ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด
สาขากรุงเทพฯ

งบการเงิน
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้บริหารของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินแสดงฐานะการเงินของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ (สาขา) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และผลการดำเนินงาน รวมถึงกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงินตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 และ 3

งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินของสาขาประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งประกอบด้วยนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสาขาตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของฝ่ายบริหารต่องบการเงิน

ฝ่ายบริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงินตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 และ 3 และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ฝ่ายบริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ฝ่ายบริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ฝ่ายบริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกสาขา หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกต และสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของสาขา
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ฝ่ายบริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยฝ่ายบริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของฝ่ายบริหารจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ซึ่งรวมถึงประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบและข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน ซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

บริษัท ไพร้ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด

สินสิริ ทังสมบัติ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352
กรุงเทพมหานคร
25 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565

	หมายเหตุ	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
สินทรัพย์			
เงินสด		35,115	61,554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8, 24	70,857,476	52,534,816
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	9	16,548,780	14,852,262
สินทรัพย์อนุพันธ์	10	32,581,352	45,857,493
เงินลงทุนสุทธิ	11	54,192,868	54,960,349
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	12	60,932,301	59,254,310
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ		59,196	59,418
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		98	150
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	14	130,503	100,022
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	15	157,696	-
สินทรัพย์อื่น	16	2,094,400	4,007,481
รวมสินทรัพย์		237,589,785	231,687,855

เนลสัน คุทากะ มิยาเกะ
ผู้บริหารอาวุโสฝ่ายการเงิน
สาขากรุงเทพฯ

จอร์โจ กัมบะ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

	หมายเหตุ	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	17	119,694,919	107,190,157
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18, 24	20,861,864	19,854,214
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,439,505	1,248,042
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	19	8,910,076	9,922,791
หนี้สินอนุพันธ์	10	36,543,873	48,284,588
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	20	336,532	340,357
ประมาณการหนี้สิน	21	96,472	38,835
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	15	-	206,790
หนี้สินอื่น	22	3,441,312	4,635,810
รวมหนี้สิน		191,324,553	191,721,584
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	7	22,600,000	22,600,000
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	24	18,170,653	10,908,054
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		231,219	574,690
กำไรสะสม		5,263,360	5,883,527
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		46,265,232	39,966,271
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		237,589,785	231,687,855

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	หมายเหตุ	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	24, 28	2,112,353	2,836,919
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	24, 29	407,770	582,930
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		1,704,583	2,253,989
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,127,168	962,528
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		197,127	181,632
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	24, 30	930,041	780,896
กำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	31	2,306,520	2,320,982
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน		-	26,327
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		50,829	24,418
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		4,991,973	5,406,612
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	33	1,277,379	1,209,314
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		220,248	189,366
ค่าภาษีอากร		60,233	70,298
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	24, 34	997,433	958,129
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,555,293	2,427,107
กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	32	(191,742)	(163,130)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		2,628,422	3,142,635
ภาษีเงินได้	35	540,597	581,347
กำไรสุทธิสำหรับปี		2,087,825	2,561,288
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
(ขาดทุน)กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(259,941)	93,349
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	35	51,988	(18,670)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุนอันเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต		(165,519)	92,373
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	20	1,964	4,197
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	35	31,970	(18,573)
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้		(339,538)	152,676
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		1,748,287	2,713,964

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

				องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน					
	หมายเหตุ	เงินลงทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย พันบาท	บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ พันบาท	กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย พันบาท	กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอันเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	สำรองอื่น พันบาท	กำไรสะสม พันบาท	รวม พันบาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 – ตามที่รายงาน		20,100,000	1,473,610	230,809	-	-	66,596	5,941,697	27,812,712
ผลกระทบการนำมาตรฐานบัญชีใหม่มาใช้เป็นครั้งแรก		-	-	(230,809)	230,809	119,458	-	(119,458)	-
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 - ปรับปรุงใหม่		20,100,000	1,473,610	-	230,809	119,458	66,596	5,822,239	27,812,712
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี									
กำไรสุทธิ		-	-	-	-	-	-	2,561,288	2,561,288
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น									
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้		-	-	-	74,679	-	-	-	74,679
กำไรจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอันเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต		-	-	-	-	74,639	-	-	74,639
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษีเงินได้		-	-	-	-	-	3,358	-	3,358
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	74,679	74,639	3,358	-	152,676
กำไรขาดทุนรวมเบ็ดเสร็จสำหรับปี		-	-	-	74,679	74,639	3,358	2,561,288	2,713,964
การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		-	9,434,444	-	-	-	-	-	9,434,444
เงินทุนเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมายซึ่งโอนจากกำไรสะสมที่ส่งให้สำนักงานใหญ่	7	2,500,000	-	-	-	-	-	(2,500,000)	-
สำรองอื่น		-	-	-	-	-	5,151	-	5,151
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563		22,600,000	10,908,054	-	305,488	194,097	75,105	5,883,527	39,966,271
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564		22,600,000	10,908,054	-	305,488	194,097	75,105	5,883,527	39,966,271
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี									
กำไรสุทธิ		-	-	-	-	-	-	2,087,825	2,087,825
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น									
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้		-	-	-	(207,953)	-	-	-	(207,953)
การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอันเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต		-	-	-	-	(133,156)	-	-	(133,156)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษีเงินได้		-	-	-	-	-	1,571	-	1,571
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	(207,953)	(133,156)	1,571	-	(339,538)
กำไรขาดทุนรวมเบ็ดเสร็จสำหรับปี		-	-	-	(207,953)	(133,156)	1,571	2,087,825	1,748,287
การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		-	7,262,599	-	-	-	-	-	7,262,599
การจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่		-	-	-	-	-	-	(2,707,992)	(2,707,992)
สำรองอื่น		-	-	-	-	-	(3,933)	-	(3,933)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564		22,600,000	18,170,653	-	97,535	60,941	72,743	5,263,360	46,265,232

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,628,422	3,142,635
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อน		
ภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	44,926	39,559
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(11,742)	16,870
โอนกลับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	(180,000)	(180,000)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน		
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	788,623	1,724,724
กำไรจากการขายเงินลงทุน	-	(26,327)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(380)	-
ค่าใช้จ่ายภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	26,619	28,786
ขาดทุน(กำไร)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	657,659	(19,228)
ขาดทุน(กำไร)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์	1,535,426	(3,173,083)
โอนกลับประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	-	(674)
สำรองอื่นลดลง	(7,408)	(287)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(1,704,583)	(2,253,989)
เงินสดรับดอกเบี้ย	2,365,870	2,872,167
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(413,369)	(628,422)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(725,345)	(640,351)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	5,004,718	902,380
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(18,206,092)	(21,237,714)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(2,485,141)	12,172,051
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(873,619)	6,382,389
สินทรัพย์อื่น	1,831,511	3,871,668
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
เงินรับฝาก	11,505,303	(2,511,606)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,006,058	(4,724,369)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	191,463	(37,808)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(1,584,170)	(1,573,579)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	(28,480)	(11,743)
ประมาณการหนี้สิน	(7,113)	(14,609)
หนี้สินอื่น	(1,282,125)	812,971
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(4,927,687)	(5,969,969)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อจากตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(41,513,744)	(48,788,807)
เงินสดรับจากการขายและไถ่ถอนตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	41,885,000	45,360,314
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(17,717)	(30,958)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	380	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	353,919	(3,459,451)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายตามสัญญาเช่า	(7,278)	(12,112)
การจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่	(2,707,992)	-
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิเพิ่มขึ้น	7,262,599	9,434,444
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	4,547,329	9,422,332
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(26,439)	(7,088)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	61,554	68,642
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปี	35,115	61,554
รายการที่ไม่ใช่เงินสด		
การตัดจำหน่ายหนี้สูญ	-	69,279
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า	57,416	19,884
เงินทุนเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมายซึ่งโอนจากกำไรสะสมที่ส่งให้สำนักงานใหญ่	-	2,500,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุ	**สารบัญ**
1	ข้อมูลทั่วไป
2	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
3	การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
4	การจัดประเภทสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
5	การหักกลบสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
6	มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน
7	การดำรงเงินกองทุน
8	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
9	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
10	ตราสารอนุพันธ์
11	เงินลงทุนสุทธิ
12	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
13	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
14	สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ
15	ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ
16	สินทรัพย์อื่น
17	เงินรับฝาก
18	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
19	หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
20	ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน
21	ประมาณการหนี้สิน
22	หนี้สินอื่น
23	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน
24	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
25	ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ
26	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
27	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
28	รายได้ดอกเบี้ย
29	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
30	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
31	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
32	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
33	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
34	ค่าใช้จ่ายอื่นๆ
35	ภาษีเงินได้

1 ข้อมูลทั่วไป

เอชเอสบีซี กลุ่มบริษัท หรือ กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี ในที่นี้หมายถึง HSBC Holdings plc และบริษัทย่อย

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ (‘สาขา’) มีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 968 ถนนพระราม 4 สีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

สำนักงานใหญ่ของสาขาคือ ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด (‘สำนักงานใหญ่’) ซึ่งจดทะเบียนในเขตปกครองพิเศษฮ่องกง ซึ่งเป็นนิติบุคคลประเภทจำกัดหนี้สิน

สาขาประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ โดยให้บริการทุกประเภทแก่ลูกค้าที่เป็นบริษัท

งบการเงินของสาขาฉบับนี้ได้รับอนุมัติจากผู้บริหารของสาขาของธนาคาร เพื่อให้เผยแพร่ได้เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565

2 นโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีที่สำคัญซึ่งใช้ในการจัดทำงบการเงินของสาขามีดังต่อไปนี้

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 การแสดงรายการในงบการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (‘ธปท.’) ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2561 รวมถึงปฏิบัติตามหนังสือเวียนที่ ธปท.ฝนส.(23)ว.276/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

งบการเงินของสาขาได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นรายการที่เปิดเผยในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของสาขาไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือ ความซับซ้อน หรือ เกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินในหมายเหตุ 2 และ 6

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งหรือความแตกต่างในการตีความระหว่างสองภาษา ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 ที่เกี่ยวข้องต่อสาขา

ก) การปรับปรุงการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เพิ่มเติมหลักการใหม่และแนวปฏิบัติดังต่อไปนี้

- การวัดมูลค่า ซึ่งรวมถึงปัจจัยที่ต้องพิจารณาในการเลือกเกณฑ์การวัดมูลค่า
- การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงการจัดประเภทรายการรายได้และค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- เรื่องกิจการที่เสนอรายงานอาจเป็นกิจการเดียวหรือส่วนของกิจการหรือประกอบด้วยกิจการมากกว่า 1 แห่ง ซึ่งไม่จำเป็นต้องเป็นกิจการตามกฎหมาย และ
- การตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

กรอบแนวคิดได้ปรับปรุงคำนิยามของสินทรัพย์และหนี้สิน และเกณฑ์ในการรวมสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน รวมทั้งได้อธิบายให้ชัดเจนขึ้นถึงบทบาทของความสามารถของฝ่ายบริหารในการดูแลรักษาทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจของกิจการ ความระมัดระวัง และความไม่แน่นอนของการวัดมูลค่าในการรายงานทางการเงิน

ข) การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน ปรับเปลี่ยนข้อกำหนดการบัญชีป้องกันความเสี่ยงโดยเฉพาะ เพื่อบรรเทาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง เช่น อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่กำหนดจากธุรกรรมการกู้ยืม (Interbank offer rates - IBORs) นอกจากนี้ การปรับปรุงได้กำหนดให้กิจการให้ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากความไม่แน่นอนใด ๆ นั้น

ค) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน และมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด ปรับปรุงคำนิยามของ 'ความมีสาระสำคัญ' โดยให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและกรอบแนวคิด และอธิบายถึงการนำความมีสาระสำคัญไปประยุกต์ได้ชัดเจนขึ้นในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1

สาขาได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง ซึ่งไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อสาขา

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ที่เกี่ยวข้องต่อสาขา

การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะที่ 2 (การปรับปรุงระยะที่ 2) มีการปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับธุรกิจประกันภัย กำหนดมาตรการผ่อนปรนสำหรับรายการที่อาจได้รับผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง รวมถึงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดหรือผลกระทบต่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

มาตรการผ่อนปรนที่สำคัญของการปรับปรุงระยะที่ 2 ที่มีผลกระทบต่อสาขา ได้แก่

- เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเกณฑ์ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน (รวมถึงหนี้สินตามสัญญาเช่า) ซึ่งเป็นผลโดยตรงจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงและ เกณฑ์ใหม่ที่ใช้ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาเทียบเท่ากับเกณฑ์เดิมในเชิงเศรษฐกิจ กิจการจะไม่ต้องรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนทันที ทั้งนี้ กิจการที่เป็นผู้เช่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาเช่าเนื่องจากการเปลี่ยนเกณฑ์การกำหนดค่าเช่าจ่ายในอนาคตเนื่องจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ก็ให้ถือปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติข้างต้นด้วย
- ผ่อนปรนให้กิจการยังสามารถใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงสำหรับรายการส่วนใหญ่ต่อไปได้ กรณีที่ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงได้รับผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ทั้งนี้ กิจการยังคงต้องรับรู้ส่วนของความไม่มีประสิทธิผล

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 ได้กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับ

- ลักษณะและระดับของความเสี่ยงต่อกิจการจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง
- กิจการมีการบริหารจัดการความเสี่ยงเหล่านั้นอย่างไร
- ความคืบหน้าของแผนในการเปลี่ยนไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น และวิธีการบริหารจัดการการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวของกิจการในช่วงการเปลี่ยนแปลง

สาขาได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ซึ่งไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อสาขา

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.4 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

(ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินของสาขาถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่สาขาดำเนินงานอยู่ ('สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน') ซึ่งคือเงินบาท

(ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ตีราคาหากรายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศ ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนด้วย

2.5 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

2.6 เครื่องมือทางการเงิน

(ก) การรับรู้รายการและการตัดรายการ

สาขารับรู้รายการเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออก ณ วันที่ทำรายการ สาขารับรู้เงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันชำระรายการ เครื่องมือทางการเงินอื่นจะถูกรับรู้รายการ ณ วันที่ทำรายการค้า โดยสาขาตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกเมื่อสิทธิในกระแสเงินสดรับจากสินทรัพย์นั้นสิ้นสุดลงหรือถูกโอนไป และสาขาได้โอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในกรรมสิทธิของสินทรัพย์นั้นออกไป สาขาตัดรายการหนี้สินทางการเงินเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุในสัญญา มีการยกเลิกหรือเมื่อภาระผูกพันสิ้นสุดลง

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.6 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ข) การจัดประเภทและการวัดมูลค่า

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในกรณีที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สาขาวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม บวกหรือหักด้วยต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์นั้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สาขาจะรับรู้ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินสำหรับในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกโดยทั่วไปคือราคาของรายการ ซึ่งคือมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้หรือได้รับ หากมีผลต่างระหว่างราคาของรายการและมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งเป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้ข้อมูลที่สังเกตได้จากตลาด สาขาจะรับรู้ผลต่างเป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการทำธุรกรรม ณ วันแรก (‘Day One Gain or Loss’) ในกรณีอื่นๆ กำไรหรือขาดทุน ณ วันแรกจะรอตัดบัญชีและรับรู้เข้างบกำไรขาดทุนตลอดอายุของรายการจนกระทั่งรายการนั้น: (ก) ครบกำหนด (ข) ถูกยกเลิก (ค) ข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าไม่สามารถสังเกตได้ (ง) สาขาได้ทำข้อตกลงในการหักกลบ

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินโดยทั่วไปจะถูกวัดมูลค่าเป็นรายสัญญา อย่างไรก็ตาม หากสาขาบริหารกลุ่มของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านการตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิตแบบสุทธิ มูลค่ายุติธรรมของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินนั้นจะถูกวัดมูลค่าแบบสุทธิ อย่างไรก็ตามสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินอ้างอิงจะถูกแสดงแยกในงบการเงิน เว้นแต่เข้าเงื่อนไขการหักกลบตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>

สาขาจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน โดยแบ่งเป็นแต่ละประเภทดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (‘FVPL’) หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (‘FVOCI’)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ขึ้นอยู่กับรูปแบบธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญา

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า สาขาสามารถเลือกที่จะวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน ณ วันที่รับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (‘FVOCI’) โดยเมื่อเลือกแล้วจะไม่สามารถยกเลิกได้

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.6 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ข) การจัดประเภทและการวัดมูลค่า (ต่อ)

สาขาสามารถจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ได้ก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงรูปแบบธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์เท่านั้น

<u>หนี้สินทางการเงินและตราสารทุน</u>

สาขาพิจารณาจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินที่สาขาเป็นผู้ออกเป็นหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนโดยพิจารณาภาระผูกพันตามสัญญา

- หากสาขามีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องส่งมอบเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นให้กับกิจการอื่นโดยไม่สามารถปฏิเสธการชำระหรือเลื่อนการชำระออกไปอย่างไม่มีกำหนดได้ เครื่องมือทางการเงินนั้นจะถูกจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงิน เว้นแต่ว่าการชำระนั้นสามารถชำระโดยการออกตราสารทุนของสาขาเองด้วยจำนวนตราสารทุนที่คงที่ เพื่อแลกเปลี่ยนกับจำนวนเงินที่คงที่
- หากสาขาไม่มีภาระผูกพันตามสัญญาหรือสามารถเลื่อนการชำระภาระผูกพันตามสัญญาออกไปได้ เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นตราสารทุน

สาขาวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินทั้งหมดภายหลังการรับรู้รายการด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้น

- หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หนี้สินดังกล่าวรวมถึงหนี้สินอนุพันธ์ และหนี้สินทางการเงินที่มีลักษณะตรงตามคำนิยามของการถือไว้เพื่อค้า และหนี้สินทางการเงินอื่นที่ได้เลือกกำหนด ณ วันที่รับรู้รายการ โดยกำไรหรือขาดทุนของหนี้สินทางการเงินดังกล่าวจะถูกวัดมูลค่ายุติธรรมและแสดงรายการผ่านกำไรหรือขาดทุน
- สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.6 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ค) เครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยตามกระแสเงินสดที่ระบุในสัญญาจะวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินบางรายการ และเงินลงทุนในตราสารหนี้บางรายการ รายการส่วนใหญ่ของหนี้สินทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยสาขาจะรับรู้รายการเริ่มแรก ณ วันที่ทำรายการ ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งสาขารับรู้รายการ ณ วันที่ชำระรายการ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันรับรู้รายการเริ่มแรกประกอบด้วยค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกี่ยวข้องกับรายการนั้นๆ หากมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้เริ่มแรกมีมูลค่าน้อยกว่าเงินสดที่จ่ายไป ส่วนต่างจะถูกรอตัดบัญชี และรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของเงินให้สินเชื่อ

หากสาขามีภาระผูกพันในการปล่อยสินเชื่อตามสัญญาสำหรับช่วงระยะเวลาที่กำหนด และสาขามีความตั้งใจที่จะให้สินเชื่อนั้น ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อดังกล่าวจะถูกรวมอยู่ในการคำนวณการด้อยค่าตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 2.6 (ซ)

เมื่อตราสารหนี้ถูกขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนตามราคาที่ตกลง (‘Repos’) ตราสารหนี้ดังกล่าวจะยังถูกแสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และหนี้สินจะถูกบันทึกตามจำนวนเงินที่ได้รับ หลักทรัพย์ที่ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน (‘Reverse Repos’) จะไม่ถูกแสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และสินทรัพย์จะถูกรับรู้ตามจำนวนเงินที่จ่าย หลักทรัพย์ที่ขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนและหลักทรัพย์ที่ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยส่วนต่างระหว่างราคาขายกับราคาซื้อคืน หรือระหว่างราคาซื้อกับราคาขายคืน จะถือเป็นดอกเบี้ยและรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยสุทธิตลอดอายุสัญญา

(ง) ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สินทรัพย์ทางการเงินที่รูปแบบธุรกิจซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและรับกระแสเงินสดจากการขายสินทรัพย์ทางการเงิน โดยกระแสเงินสดตามสัญญาประกอบด้วยเงินต้นและดอกเบี้ยเท่านั้น สินทรัพย์ทางการเงินนั้นจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (‘FVOCI’) สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งจะถูกรับรู้รายการเริ่มแรก ณ วันชำระรายการ และจะถูกตัดรายการเมื่อถูกขายหรือครบกำหนด สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะถูกวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ส่วนต่างจะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าสินทรัพย์จะถูกขายหรือครบกำหนด (ยกเว้นในกรณีที่เกี่ยวข้องกับการด้อยค่า รายได้ดอกเบี้ย และกำไรขาดทุนจากการปริวรรตเงินตรา) เมื่อมีการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงิน ยอดสะสมของกำไรขาดทุนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเป็นกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกรวมอยู่ในการคำนวณการด้อยค่าซึ่งเปิดเผยอยู่ด้านล่าง โดยการด้อยค่าจะถูกรับรู้ผ่านกำไรหรือขาดทุน

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.6 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(จ) เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อการค้า ถูกจัดอยู่ในประเภทนี้เมื่อเข้าเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่งที่กำหนด ทั้งนี้เมื่อกำหนดแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

- การกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องของการวัดมูลค่าหรือการรับรู้รายการอย่างมีนัยสำคัญ
- กลุ่มของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน หรือกลุ่มของหนี้สินทางการเงินที่ถูกบริหารและประเมินผลการดำเนินงานด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง หรือกลยุทธ์การลงทุนที่บันทึกไว้เป็นลายลักษณ์อักษร
- หนี้สินทางการเงินที่ประกอบด้วยอนุพันธ์แฝงที่ไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก

สินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกรับรู้ ณ วันที่สาขาทำสัญญากับคู่สัญญา ซึ่งโดยทั่วไปจะเป็นวันที่ทำรายการซื้อขาย และจะตัดรายการเมื่อสิทธิในกระแสเงินสดหมดอายุหรือได้ถูกโอน หนี้สินทางการเงินที่กำหนดไว้จะถูกรับรู้เมื่อสาขาทำสัญญากับคู่สัญญาซึ่งโดยทั่วไปเป็นวันเริ่มสัญญา และโดยปกติจะถูกตัดรายการเมื่อมีการยกเลิก การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเป็นกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมอันเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินดังกล่าวจะถูกแสดงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เนื่องจากวิธีดังกล่าวสามารถขจัดความไม่สอดคล้องของการวัดมูลค่าหรือการรับรู้รายการ

เครื่องมือทางการเงินซึ่งสาขากำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์ข้างต้น มีดังนี้

- ตราสารหนี้ซึ่งมีวัตถุประสงค์ในการระดมทุน เพื่อลดความไม่สอดคล้องของการวัดมูลค่าหรือการรับรู้รายการฐานะเปิดต่ออัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของตราสารหนี้ที่มีอัตราคงที่ ซึ่งจับคู่กับสัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยและ/หรืออัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่บันทึกเป็นลายลักษณ์อักษร
- หนี้สินทางการเงินที่ประกอบด้วยเงินรับฝากและตราสารอนุพันธ์ โดยกลุ่มหนี้สินทางการเงินดังกล่าวถูกบริหารและประเมินผลการดำเนินงานด้วยมูลค่ายุติธรรม

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.6 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ฉ) ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เป็นเครื่องมือทางการเงินซึ่งมูลค่าของตราสารอนุพันธ์ได้มาจากราคาของสิ่งอ้างอิง เช่น ตราสารทุน อัตราดอกเบี้ย หรือดัชนีอื่นๆ ตราสารอนุพันธ์จะรับรู้รายการด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา ('วันที่ทำรายการ') และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ตราสารอนุพันธ์จัดประเภทเป็นสินทรัพย์เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นบวก หรือจัดเป็นหนี้สินเมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นลบ รวมถึงอนุพันธ์แฝงในหนี้สินทางการเงินซึ่งแยกออกจากสัญญาหลักเมื่อมีลักษณะตรงตามนิยามของอนุพันธ์

สาขาจะถือว่าตราสารอนุพันธ์เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงเมื่อ (1) เป็นการป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้รายการแล้ว หรือภาระผูกพันแน่นอน ('การป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม') หรือ (2) เป็นการป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด ซึ่งเกิดจากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้รายการแล้ว หรือรายการที่มีความเป็นไปได้สูงที่จะเกิดขึ้น ('การป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด') ทั้งนี้ตราสารอนุพันธ์จะใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรมหรือการป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสดเมื่อเข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงเท่านั้น

การป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งเข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน พร้อมกันกับการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยง

หากการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ผลกระทบจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามอายุของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมส่วนที่มีประสิทธิผลของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งเข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสดจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ส่วนกำไรหรือขาดทุนส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลจะรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนทันที

ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนซึ่งรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุนในงวดการบัญชีที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

หากเครื่องมือในการป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือถูกขาย หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นยังคงบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จนกระทั่งถึงวันที่รายการในอนาคตจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้หากคาดว่ารายการในอนาคตจะไม่เกิดขึ้นแล้วผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.6 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ฉ) การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่กระทบกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน สาขาจะพิจารณาว่าเงื่อนไขในสัญญาใหม่แตกต่างจากเงื่อนไขในสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ เช่น การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด และการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

หากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาใหม่ไม่แตกต่างจากสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สาขาจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน โดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินจะคำนวณใหม่ด้วยมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามสัญญาใหม่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

หากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาใหม่แตกต่างจากสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สาขาจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเดิมและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมและคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับสินทรัพย์ดังกล่าวใหม่ ณ วันที่มีการเจรจาต่อรองใหม่ ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและสิ่งตอบแทนที่ได้รับจะถูกตัดรายการและรับรู้ในกำไรขาดทุน

(ช) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

สาขารับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อการค้า สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ทั้งนี้ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สาขาจะวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงิน หรือประมาณการหนี้สินในกรณีที่เป็นภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินโดยประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า หรือน้อยกว่าในกรณีที่ระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาไม่ถึง 12 เดือน (‘12-month ECL’) หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สาขาจะวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินโดยประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (‘lifetime ECL’) สินทรัพย์ทางการเงินที่ค่าเผื่อผลขาดทุนถูกวัดมูลค่าโดยประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าจะถือเป็นระดับ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจะถือเป็นระดับ 2 และสินทรัพย์ทางการเงินที่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ซึ่งถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือมีการปฏิบัติผิดสัญญาจะถือเป็นระดับ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่ซื้อหรือเริ่มแรกจะมีวิธีปฏิบัติที่ต่างออกไป

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.6 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ซ) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน (ต่อ)

สาขาพิจารณาข้อบ่งชี้ดังต่อไปนี้ในการระบุว่าเครื่องมือทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิต

- มีการค้างชำระเงินต้นและดอกเบี้ยมากกว่า 90 วันหรือ 3 เดือนจากวันที่ผิดนัดชำระหนี้วันแรก
- มีปัจจัยที่บ่งชี้ว่าลูกหนี้ไม่มีความสามารถที่จะชำระหนี้ได้ เช่น เมื่อผู้ให้กู้ผ่อนปรนเงื่อนไขแก่ผู้กู้ที่มีปัญหาทางการเงินเนื่องจากเศรษฐกิจหรือเงื่อนไขตามสัญญาซึ่งผู้ให้กู้จะไม่พิจารณาผ่อนปรนให้ในกรณีอื่นๆ
- เงินให้สินเชื่อถูกพิจารณาว่ามีการปฏิบัติผิดสัญญา

หากไม่พบข้อบ่งชี้ในการผิดนัดชำระหนี้ แต่สินทรัพย์ทางการเงินนั้นค้างชำระเกินกำหนดกว่า 90 วัน ถือว่าสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีการด้อยค่าด้านเครดิตระดับ 3 ตามนิยามของการผิดนัดชำระ

สาขารับรู้รายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจากยอดต้นทุนตัดจำหน่าย

การตัดรายการ

สาขาจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและสำรองการด้อยค่าที่เกี่ยวข้องทั้งจำนวนหรือบางส่วนออกเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าไม่มีโอกาสที่จะได้รับคืน ในกรณีที่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้มีหลักประกัน สาขาจะตัดรายการหลังหักมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้สาขาอาจตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นออกในกรณีที่มีการกำหนดมูลค่าสุทธิที่จะได้รับจากหลักประกันและสาขาคาดว่าจะไม่มีโอกาสได้รับคืนกระแสเงินสดใดๆ จากสินทรัพย์ทางการเงินอีก

การเจรจาต่อรอง

สาขาถือว่าเงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองใหม่และจัดประเภทเป็นเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระเงินตามสัญญา เนื่องจากความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ดังกล่าวเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ สาขาจัดประเภทเงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองใหม่เป็นเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจนกระทั่งมีหลักฐานเพียงพอว่าความเสี่ยงในการผิดนัดชำระของกระแสเงินสดในอนาคตลดลงอย่างมีนัยสำคัญและได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของการเจรจาต่อรองใหม่จนกว่าจะครบกำหนดสัญญาหรือมีการตัดรายการ

สาขาตัดรายการเงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองใหม่เมื่อสัญญาปัจจุบันถูกยกเลิก และมีการทำสัญญาซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขอย่างมีนัยสำคัญ หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเครื่องมือทางการเงินของสัญญาปัจจุบันอย่างมีนัยสำคัญ เงินให้สินเชื่อใหม่ที่รับรู้หลังจากการตัดรายการถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่ซื้อหรือเริ่มแรกและเปิดเผยเป็นเงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองใหม่

นอกจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่ซื้อหรือเริ่มแรก เงินให้สินเชื่ออื่นที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสามารถถูกโอนออกจากระดับ 3 ได้ต่อเมื่อไม่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป และมีหลักฐานเพียงพอว่าความเสี่ยงในการผิดนัดชำระของกระแสเงินสดในอนาคตลดลงอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีของสินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองใหม่ โดยทั่วไปลูกค้าจะแสดงพฤติกรรมการชำระเงินที่ดีและต่อเนื่องในช่วงระยะเวลาหนึ่งโดยที่ไม่มีข้อบ่งชี้ในการด้อยค่าอื่น สินเชื่อเหล่านี้สามารถโอนไปยังระดับ 1 หรือระดับ 2 ตามข้อกำหนดที่อธิบายด้านล่าง โดยการเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดนัดชำระที่จะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รายงานตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงใหม่ กับความเสี่ยงของการผิดนัดชำระที่จะเกิดขึ้น ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกตามเงื่อนไขเดิม ทั้งนี้การตัดรายการอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาจะไม่มีการกลับรายการ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.6 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ซ) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน (ต่อ)

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (‘ระดับ 2’)

สาขามีการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงในการผิดนัดชำระที่จะเกิดขึ้นตลอดอายุที่เหลือของเครื่องมือทางการเงิน โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดนัดชำระ ณ วันที่รายงานกับวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกโดยใช้ข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม โดยนำข้อมูลที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอดีต สภาพการณ์ปัจจุบัน และการพยากรณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตมาประกอบการพิจารณา โดยคำนึงถึงความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักและปราศจากอคติซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ รวมทั้งการใช้ข้อมูลคาดการณ์อนาคตที่สอดคล้องกับที่ใช้ในการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิตมีการวิเคราะห์ปัจจัยหลายปัจจัย การพิจารณาว่ามีปัจจัยใดที่เกี่ยวข้องและการให้น้ำหนักของปัจจัยนั้นเมื่อเทียบกับปัจจัยอื่นๆ ขึ้นอยู่กับประเภทของผลิตภัณฑ์ ลักษณะของเครื่องมือทางการเงินและผู้กู้ยืม ดังนั้นจึงไม่สามารถใช้เกณฑ์ชุดเดียวในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต อย่างไรก็ตาม หากไม่พบข้อบ่งชี้ในการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต แต่สินทรัพย์ทางการเงินนั้นค้างชำระเกินกำหนดกว่า 30 วัน สาขาจะถือว่าสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต และสำหรับลูกหนี้ที่อยู่ในเกณฑ์เฝ้าระวัง (‘Watch or Worry List’) จะถูกรวมอยู่ในระดับ 2

สำหรับกลุ่มของตราสารหนี้ที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตโดยบุคคลภายนอก แต่ไม่มีการใช้อันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตดังกล่าว สาขาจะจัดตราสารหนี้อยู่ในระดับ 2 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของตราสารหนี้นั้นเพิ่มขึ้นจนกระทั่งไม่สามารถพิจารณาอันดับน่าลงทุน (‘Investment Grade’) ได้ อันดับน่าลงทุนแสดงถึงเครื่องมือทางการเงินนั้นมีความเสี่ยงของการปฏิบัติผิดสัญญาต่ำและสามารถจ่ายชำระกระแสเงินสดตามสัญญาในระยะเวลาอันใกล้ ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงเชิงลบของเศรษฐกิจและการเปลี่ยนแปลงธุรกิจในระยะยาว ไม่อาจลดความสามารถของผู้กู้ยืมในการจ่ายชำระกระแสเงินสดตามสัญญาได้

ไม่ด้อยค่าและไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (‘ระดับ 1’)

ผลขาดทุนด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินระดับ 1 พิจารณาจากความเป็นไปได้ของเหตุการณ์ที่จะไม่ปฏิบัติตามสัญญาภายใน 12 เดือนข้างหน้า

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่ซื้อหรือเริ่มแรก

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเพราะมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่สูงมาก และเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ซื้อมาด้วยส่วนลดจำนวนมาก ทั้งนี้รวมถึงสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้รายการหลังจากมีการเจรจาต่อรองใหม่ หรือเมื่อมีการผ่อนปรนเงื่อนไขแก่ผู้กู้ที่มีปัญหาทางการเงินเนื่องจากเศรษฐกิจหรือเงื่อนไขตามสัญญาซึ่งผู้ให้กู้จะไม่พิจารณาผ่อนปรนให้ในกรณีอื่นๆ โดยจะมีการรับรู้การเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุนจนกว่าเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวถูกตัดรายการ แม้ว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุดังกล่าวเป็นจำนวนเงินน้อยกว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งเคยรวมอยู่ในกระแสเงินสดที่ประมาณการ ณ การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.6 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ซ) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน (ต่อ)

การเปลี่ยนการจัดชั้น

สินทรัพย์ทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่ซื้อหรือเริ่มแรกสามารถถูกโอนเปลี่ยนประเภทได้ ขึ้นอยู่กับการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เครื่องมือทางการเงินจะถูกโอนออกจากระดับ 2 เมื่อมีการพิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญนับแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกดังกล่าวข้างต้น นอกเหนือจากเงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองใหม่ เครื่องมือทางการเงินสามารถโอนออกจากระดับ 3 เมื่อไม่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าด้านเครดิตตามที่กล่าวข้างต้น เงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองใหม่ซึ่งไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่ซื้อหรือเริ่มแรกจะยังคงอยู่ในระดับ 3 จนกว่าจะมีหลักฐานเพียงพอว่าความเสี่ยงในการผิดนัดชำระของกระแสเงินสดในอนาคตลดลงอย่างมีนัยสำคัญ โดยพิจารณาจากพฤติกรรมการชำระเงินที่ดีและต่อเนื่องในช่วงระยะเวลาอย่างน้อยหนึ่งปีและไม่มีข้อบ่งชี้ในการด้อยค่าอื่น สำหรับสินเชื่อที่ถูกประเมินการด้อยค่าแบบรายสัญญา จะมีการประเมินข้อมูลที่มีเป็นรายกรณี

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินคำนึงถึงความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักและปราศจากอคติ ซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ โดยใช้ข้อมูลเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอดีต สภาพการณ์ปัจจุบัน และการพยากรณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต รวมถึงมูลค่าเงินตามเวลา

สาขาคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยใช้ 3 องค์ประกอบหลัก ได้แก่ ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (‘Probability of Default’) ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (‘Loss Given Default’) และฐานะความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระ (‘Exposure At Default’)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าคำนวณจากผลคูณของความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ใน 12 เดือนข้างหน้า (‘12-month PD’) ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (‘Loss Given Default’) และฐานะความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระ (‘Exposure At Default’) ในขณะที่ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุจะถูกคำนวณโดยใช้ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ตลอดอายุ (‘Lifetime PD’) แทน ทั้งนี้ 12-month PD และ Lifetime PD แสดงถึง ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ใน 12 เดือนข้างหน้า และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของตราสาร ตามลำดับ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.6 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ซ) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน (ต่อ)

ระยะเวลาในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกประเมินตั้งแต่มีการรับรู้รายการเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงิน ระยะเวลานานที่สุดที่ใช้วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคือระยะเวลาสูงสุดตามสัญญาที่สาขามีความเสี่ยงด้านเครดิต สำหรับเงินเบิกเกินบัญชี มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตไม่น้อยกว่าปีละครั้ง ดังนั้นระยะเวลาในการประมาณการจึงขึ้นอยู่กับวันที่ทำการตรวจสอบเครดิตของลูกค้าครั้งต่อไป โดยวันที่ทำการตรวจสอบเครดิตของลูกค้าครั้งต่อไปถือเป็นวันที่รับรู้เริ่มแรกของวงเงินใหม่ ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินประกอบด้วยเงินให้กู้ยืมและภาระผูกพันที่ยังไม่ได้ใช้ รวมถึงความสามารถในการเรียกร้องให้ลูกค้าจ่ายชำระคืนเมื่อทวงถาม และความสามารถในการยกเลิกวงสินเชื่อยังไม่ได้ใช้ ระยะเวลาสูงสุดที่ใช้วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมิได้ครอบคลุมเฉพาะระยะเวลาสูงสุดตามสัญญาเท่านั้น หากแต่ยังครอบคลุมถึงระยะเวลาในการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อฐานะเปิดด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินนั้น

ข้อมูลคาดการณ์เศรษฐกิจในอนาคต

สาขาใช้สถานการณ์จำลองต่างๆในการคาดการณ์เศรษฐกิจในอนาคตโดยอ้างอิงกับการคาดการณ์ภายนอกหลายๆ สถานการณ์ ซึ่งเพียงพอต่อการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยปราศจากอคติในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจส่วนใหญ่ ในบางสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจอาจมีความจำเป็นที่ต้องวิเคราะห์เพิ่มเติมซึ่งส่งผลให้มีการเพิ่มสถานการณ์จำลองหรือมีการปรับปรุงเพื่อให้สะท้อนถึงช่วงของผลลัพธ์ทางเศรษฐกิจที่เป็นไปได้ซึ่งเพียงพอต่อการประมาณการโดยปราศจากอคติ ทั้งนี้วิธีการโดยละเอียดได้อธิบายไว้ในหมายเหตุ 3

เงินสำรองส่วนเกิน

สาขามีการคำนวณเงินสำรองส่วนเกิน ณ วันที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเป็นครั้งแรก โดยเปรียบเทียบเงินสำรองซึ่งคำนวณจากค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกับเงินสำรองทั้งหมดที่สาขาดำรงไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ซึ่งสาขาจะทยอยลดเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปี เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ฉบับที่ ธปท.ฝนส.(23)ว.1603/2562 ลงวันที่ 6 พฤศจิกายน พ.ศ. 2562 ว่าด้วยเรื่อง ซักซ้อมความเข้าใจแนวทางการบริหารจัดการสำรองส่วนเกิน

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.6 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ฌ) สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

สัญญาค้ำประกันทางการเงินถูกรับรู้เป็นหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ออก ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สาขาวัดมูลค่าภายหลังของสัญญาดังกล่าวด้วยมูลค่าที่สูงกว่าระหว่าง ก) จำนวนเงินของค่าเผื่อผลขาดทุน และ ข) จำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก หักจำนวนเงินสะสมของรายได้ที่รับรู้

ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อวัดมูลค่าภายหลังด้วยจำนวนเงินของค่าเผื่อผลขาดทุน สาขาไม่มีภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อที่อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยตลาด หรือภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่สามารถชำระสุทธิเป็นเงินสดหรือโดยการส่งมอบหรือออกเครื่องมือทางการเงินอื่น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะถูกรับรู้เป็นประมาณการหนี้สิน

(ญ) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินได้ก็ต่อเมื่อสาขามีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และสาขาตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิหรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน สาขาได้ทำสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขในการหักกลบแต่สามารถหักกลบลบหนี้ได้ในบางสถานการณ์ เช่นการล้มละลายหรือยกเลิกสัญญา ยอดหักกลบจะถูกแสดงไว้ในหมายเหตุ 5

2.7 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ทั้งหมดวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม ต้นทุนเริ่มแรกจะรวมต้นทุนทางตรงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการซื้อสินทรัพย์นั้น

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือรับรู้แยกเป็นอีกสินทรัพย์หนึ่งตามความเหมาะสมเมื่อต้นทุนนั้นเกิดขึ้นและคาดว่าจะให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่สาขาและต้นทุนดังกล่าวสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ มูลค่าตามบัญชีของชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดรายการออก สำหรับค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่นๆ สาขาจะรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และจะรับรู้บัญชีผลกำไรหรือขาดทุนอื่นสุทธิในกำไรหรือขาดทุน

2.8 สินทรัพย์สิทธิการใช้

สิทธิการเช่าที่ดินและอาคารแสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม ค่าตัดจำหน่ายบันทึกในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า 28 ปี

มูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับรถยนต์จะถูกรับรู้เท่ากับมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่า ค่าเสื่อมราคาบันทึกในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า 3 ปี

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.9 การด้อยค่า

สินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่ชัด (เช่น ค่าความนิยม) ซึ่งไม่มีการตัดจำหน่ายจะถูกทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปี สินทรัพย์อื่นที่มีการตัดจำหน่ายจะมีการทบทวนการด้อยค่า เมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายเทียบกับมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์จะถูกจัดเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่สามารถแยกออกมาได้ เพื่อวัตถุประสงค์ของการประเมินการด้อยค่า สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินนอกเหนือจากค่าความนิยมซึ่งรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าไปแล้ว จะถูกประเมินความเป็นไปได้ที่จะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

2.10 ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ในกรณีนี้ ภาษีเงินได้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ตามลำดับ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือ ที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานในประเทศที่สาขา ดำเนินงานอยู่และเกิดรายได้เพื่อเสียภาษี ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวดๆ ในกรณีที่มีสถานการณ์ที่การนำกฎหมายภาษี ไปปฏิบัติขึ้นอยู่กับการตีความ และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภาษีแก่หน่วยงานจัดเก็บ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ตามวิธีหนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

อย่างไรก็ตาม สาขาจะไม่รับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากการรับรู้เริ่มแรกของรายการสินทรัพย์หรือรายการหนี้สินที่เกิดจากรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจ และ ณ วันที่เกิดรายการ รายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนทั้งทางบัญชีหรือทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษี (และกฎหมายภาษีอากร) ที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือ ที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้ใช้ประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าสาขาจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันโดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.11 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

สาขาได้จัดโครงการผลประโยชน์พนักงานหลายโครงการมีดังนี้

โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้

สำหรับโครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้นั้นเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานซึ่งสาขาจ่ายเงินสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนไปอีกกิจการหนึ่งแยกต่างหาก ('กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ') และจะไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุมานที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม ภาระผูกพันในการการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้สาขา

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน นอกเหนือจากโครงการสมทบเงิน ภาระผูกพันสุทธิของสาขาจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน อัตราคิดลดเป็นอัตรา ณ วันที่รายงานจากพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาของภาระผูกพันของสาขาและมีสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่าย การคำนวณนั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

สาขารับรู้กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยทั้งหมดที่เกิดขึ้นในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

แผนการให้หลักทรัพย์แก่พนักงาน

สาขาจะให้หุ้นของ HSBC Holdings plc ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของสำนักงานใหญ่เป็นรางวัลแก่พนักงานของสาขา โดยต้นทุนของหุ้นดังกล่าวจะตัดจำหน่ายตามระยะเวลาจนถึงวันที่พนักงานมีสิทธิได้รับหุ้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ภาระผูกพันของผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสเป็นเงินสดระยะสั้น หากสาขามีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุมานที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุผล

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.12 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

สาขาได้จัดเตรียมการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่จ่ายชำระด้วยตราสารทุนให้แก่พนักงานซึ่งถือเป็นการชดเชยบริการที่ได้รับจากพนักงาน ต้นทุนการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่จ่ายชำระด้วยตราสารทุนนั้นวัดมูลค่าโดยใช้มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุน ณ วันที่ให้สิทธิ และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดระยะเวลาให้ได้รับสิทธิ

การยกเลิกในระหว่างช่วงระยะเวลาให้ได้รับสิทธิเสมือนเป็นการเร่งระยะเวลาให้ได้รับสิทธิ และรับรู้รายการที่ได้รับทันทีแทนที่จะต้องรับรู้ตลอดระยะเวลาให้ได้รับสิทธิที่เหลืออยู่

HSBC Holdings เป็นผู้ออกตราสารทุนให้เพื่อเป็นรางวัลตอบแทนแก่พนักงานในกลุ่มบริษัท การออกตราสารทุนให้แก่พนักงานในกลุ่มบริษัทถือเป็นเงินทุนสนับสนุนจาก HSBC Holdings โดยปรับปรุงกับ 'สำรองอื่น' ตลอดระยะเวลาให้ได้รับสิทธิ และเมื่อมีการใช้สิทธิการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่จ่ายชำระด้วยตราสารทุน เงินทุนสนับสนุนดังกล่าวจะลดลงโดยการออกตราสารทุนตามมูลค่ายุติธรรมแก่พนักงาน ทั้งนี้สาขาบันทึกรายการดังกล่าวเป็น 'หนี้สินอื่น'

2.13 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อสาขามีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตั้งขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนภาระหนี้สินได้อย่างน่าเชื่อถือ

หนี้สินภายใต้สัญญาค้ำประกันทางการเงินรับรู้รายการเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของค่าธรรมเนียมที่ได้รับหรือมูลค่าปัจจุบันของค่าธรรมเนียมค้างรับ

2.14 รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายจากเครื่องมือทางการเงินที่มีดอกเบี้ยรับรู้เป็น 'รายได้ดอกเบี้ย' และ 'ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย' ในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้แก่อัตราที่ใช้ในการคิดลดที่ทำให้มูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดรับหรือกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตตลอดอายุที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน หรือระยะเวลาที่สั้นกว่ามีจำนวนเท่ากับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงดังกล่าว สาขาประมาณการกระแสเงินสดโดยพิจารณาจากเงื่อนไขตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินซึ่งไม่รวมผลขาดทุนด้านสินเชื่อในอนาคต การคำนวณดังกล่าวได้รวมจำนวนเงินที่สาขาจะจ่ายหรือรับซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนในการทำรายการและส่วนลดหรือส่วนเกินอื่นๆ

2.15 รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย

สาขาจะรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมจากการจัดการธุรกรรม ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง เมื่อสาขาได้ให้บริการแก่ลูกค้าเสร็จสิ้นแล้ว หากสัญญานั้นเป็นสัญญาให้บริการตลอดช่วงระยะเวลา รายได้จะถูกรับรู้อย่างมีระบบตลอดอายุสัญญา

ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

สาขามีความเสี่ยงจากเครื่องมือทางการเงิน ดังต่อไปนี้

3.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยได้ตามสัญญา หรือกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไข หรือข้อตกลงในสัญญา ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านสินเชื่อครอบคลุมถึงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และธุรกรรมบริการการค้าและเครือข่ายธุรกิจระหว่างประเทศ ตลอดจนผลิตภัณฑ์อื่นๆ เช่น สัญญาค้ำประกัน และ ตราสารอนุพันธ์

สาขามีการติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตโดยการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และบริหารความเสี่ยงภายในตามเพดานความเสี่ยงที่ได้รับการอนุมัติ ภายใต้กรอบการควบคุมความเสี่ยงซึ่งกำหนดเป็นนโยบาย หลักการ และแนวทางอย่างชัดเจน

วัตถุประสงค์หลักของการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของสาขา มีดังนี้

- เพื่อรักษาวัฒนธรรมองค์กรที่เข้มแข็งในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ตลอดจนนโยบายความเสี่ยงด้านเครดิตที่เข้มแข็งและกรอบการควบคุมความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ
- เพื่อสนับสนุนและท้าทายในการกำหนดเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ การดำเนินงาน ตลอดจนการประเมินผลอย่างต่อเนื่องภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ในสถานการณ์จริงและสถานการณ์วิกฤติ
- เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีความเป็นอิสระ ดำเนินการโดยอาศัยความเชี่ยวชาญ ตลอดจนพิจารณาต้นทุนและการลดความเสี่ยงอย่างถี่ถ้วน

การกระจุกตัวของฐานะเปิด

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดขึ้นจากจำนวนของคู่สัญญาหรือฐานะเปิดที่มีลักษณะทางเศรษฐกิจที่เทียบเคียงกันได้ คู่สัญญาซึ่งประกอบธุรกิจที่คล้ายคลึงกันหรือดำเนินงานในพื้นที่ทางภูมิศาสตร์หรือภาคอุตสาหกรรมเดียวกัน ทำให้การเปลี่ยนแปลงด้านเศรษฐกิจ การเมือง หรือเงื่อนไขอื่นส่งผลกระทบกับต่อคู่สัญญาทั้งกลุ่ม สาขามีมาตรการต่างๆ ในการควบคุมเพื่อลดการกระจุกตัวของฐานะเปิดในแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรม การควบคุมและมาตรการที่ใช้ได้แก่การจำกัดวงเงินของกลุ่มลูกค้าและคู่สัญญา การควบคุมการตรวจสอบและการอนุมัติ รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤติ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ธนาคารมีการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทอุตสาหกรรม สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564	**พ.ศ. 2563**
	ล้านบาท	**ล้านบาท**
การเกษตรและเหมืองแร่	1,167	2,333
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	39,476	33,307
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	938	3,624
การสาธารณูปโภคและบริการ	18,465	19,228
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	203	247
อื่นๆ	1,156	1,174
รวม	61,405	59,913

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

นโยบายการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินได้อธิบายในหมายเหตุ 2.6(ซ)

สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่ปฏิบัติตามข้อกำหนดเรื่องการด้อยค่าตามมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564		ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	
	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น/จำนวนเงินตามสัญญา ล้านบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ล้านบาท	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น/จำนวนเงินตามสัญญา ล้านบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ล้านบาท
เงินสด	35	-	62	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	70,857	-	52,535	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	61,514	42	60,042	68
สินทรัพย์อื่น	2,002	-	3,940	-
รวมมูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	134,408	42	116,579	68
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	83,396	14	93,593	5
สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันอื่น	41,639	10	35,657	4
รวมมูลค่าที่แสดงนอกงบแสดงฐานะการเงิน	125,035	24	129,250	9

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564		ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	
	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ล้านบาท
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	54,193	7	54,960	7

ตารางต่อไปนี้แสดงความเสี่ยงด้านเครดิตของสาขาแยกตามระดับและอัตราผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในแต่ละระดับมีลักษณะดังต่อไปนี้

- ระดับ 1 เครื่องมือทางการเงินไม่มีการด้อยค่าและไม่มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า
- ระดับ 2 ความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อแรกเริ่ม ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ
- ระดับ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีข้อบ่งชี้ว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่ซื้อหรือเริ่มแรก (Purchased or Originated Credit Impaired : POCI) ได้แก่สินทรัพย์ทางการเงินที่ซื้อมาด้วยส่วนลดจำนวนมาก ซึ่งสะท้อนถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่เกิดขึ้นโดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ต่อ)

ความเสี่ยงด้านเครดิต (นอกเหนือจากตราสารหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) แบบกระจายระดับและผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สรุปได้ดังนี้

	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น/ จำนวนเงินตามสัญญา			ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			ร้อยละค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
	ระดับ 1 ล้านบาท	ระดับ 2 ล้านบาท	ระดับ 3 ล้านบาท	ระดับ 1 ล้านบาท	ระดับ 2 ล้านบาท	ระดับ 3 ล้านบาท	ระดับ 1 ร้อยละ	ระดับ 2 ร้อยละ	ระดับ 3 ร้อยละ
เงินสด	35	-	-	-	-	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	70,857	-	-	-	-	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	51,116	10,398	-	18	24	-	-	-	-
สินทรัพย์อื่น	2,002	-	-	-	-	-	-	-	-
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	54,347	29,049	-	6	8	-	-	-	-
สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันอื่น	32,102	9,533	4	2	4	4	-	-	100
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	210,459	48,980	4	26	36	4	-	-	100

	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น/ จำนวนเงินตามสัญญา			ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			ร้อยละค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
	ระดับ 1 ล้านบาท	ระดับ 2 ล้านบาท	ระดับ 3 ล้านบาท	ระดับ 1 ล้านบาท	ระดับ 2 ล้านบาท	ระดับ 3 ล้านบาท	ระดับ 1 ร้อยละ	ระดับ 2 ร้อยละ	ระดับ 3 ร้อยละ
เงินสด	62	-	-	-	-	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	52,535	-	-	-	-	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	53,115	6,879	48	9	11	48	-	-	100
สินทรัพย์อื่น	3,940	-	-	-	-	-	-	-	-
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	69,820	23,773	-	2	3	-	-	-	-
สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันอื่น	26,473	9,065	119	2	2	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	205,945	39,717	167	13	16	48	-	-	29

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ต่อ)

การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีความเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจและการประมาณการอย่างมีนัยสำคัญ สาขาสร้างสถานการณ์จำลองทางเศรษฐกิจที่หลากหลายจากการการพยากรณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต โดยใช้สมมติฐานเหล่านี้ในการสร้างแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตในอนาคต โดยคำนึงถึงความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลลัพธ์จากแบบจำลองเพื่อประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยปราศจากอคติ

สาขาใช้สถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่หลากหลายเพื่อสะท้อนสมมติฐานเกี่ยวกับการพยากรณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต โดยเริ่มจากการจำลองสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ โดยกระจายเป็น 3 สถานการณ์หลักๆ ปรับด้วยสถานการณ์ทางเศรษฐกิจอื่นๆ รวมถึงการปรับปรุงโดยผู้บริหาร ในกรณีที่ผู้บริหารเห็นว่าการคาดการณ์ข้างต้นไม่ครอบคลุมความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางต่อไปนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดก่อนการพิจารณาหลักประกันที่ถือครองหรือการปรับเครดิตด้านอื่นๆ ให้ดีขึ้น นอกจากเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะเข้าเงื่อนไขการหักกลบทางบัญชี ตารางนี้มิได้รวมเครื่องมือทางการเงินที่ราคาตามบัญชีแสดงฐานะเปิดสุทธิต่อความเสี่ยงด้านเครดิตแล้ว ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะทางการเงินถูกพิจารณาให้เท่ากับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ในขณะที่ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของสัญญาค้ำประกันทางการเงินและสัญญาค้ำประกันอื่นถูกพิจารณาให้เท่ากับมูลค่าสูงสุดที่สาขาต้องจ่ายชดเชยตามสัญญา และฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและภาระผูกผันที่เกี่ยวข้องด้านเครดิตถูกพิจารณาให้เท่ากับวงเงินสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	พ.ศ. 2564	**พ.ศ. 2563**
	ล้านบาท	**ล้านบาท**
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	16,041	13,163
เงินลงทุน	53,963	54,468
รวม	70,004	67,631

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

หลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่นๆ

ถึงแม้ว่าหลักประกันจะเป็นสิ่งสำคัญในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต สาขามีการปล่อยสินเชื่อโดยคำนึงถึงความสามารถของลูกหนี้ในการจ่ายชำระหนี้โดยพิจารณาจากแหล่งที่มาของกระแสเงินสดมากกว่าหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่นๆ ในบางกรณีการอนุมัติวงเงินสินเชื่ออาจมิได้คำนึงถึงหลักประกันหรือการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่นๆ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเสี่ยงของลูกหนี้และประเภทของผลิตภัณฑ์ สำหรับการปล่อยสินเชื่อประเภทอื่นสาขาอาจเรียกหลักประกัน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับการกำหนดความเสี่ยงและราคา ในกรณีที่ลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาสาขาสามารถใช้หลักประกันในการจ่ายชำระหนี้

หลักประกันอาจมีผลกระทบทางการเงินที่สำคัญในการลดความเสี่ยงด้านเครดิตในฐานะเปิดของสาขา ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับรูปแบบของหลักประกัน สาขาอาจไม่รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหากมีหลักประกันที่เพียงพอ เช่นในกรณีของธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนและเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราส่วนสินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan To Value) ที่ต่ำมาก

มูลค่าของหลักประกันในตารางต่อไปนี้ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์ที่สาขาสามารถเรียกร้องได้เป็นอันดับแรก เงินสดและเครื่องมือทางการเงินในความต้องการของตลาด มูลค่าที่แสดงในตารางเป็นราคาตลาดที่คาดว่าจะได้รับในตลาดเปิดโดยไม่มีการปรับปรุงมูลค่าของหลักประกันด้วยต้นทุนในการได้รับคืน เครื่องมือทางการเงินในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

หลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่นๆ (ต่อ)

หลักประกันบางประเภท เช่น สัญญารับประกันที่ไม่มีการรองรับ และการประกันหนี้แบบลอยด้วยสินทรัพย์ที่ใช้ในการดำเนินงานของกิจการมิได้แสดงรวมอยู่ในตารางนี้ถึงแม้หลักประกันเหล่านี้จะมีมูลค่าและให้สิทธิเมื่อลูกหนี้ล้มละลาย เนื่องจากไม่มีหลักฐานเพียงพอในมูลค่าของหลักประกัน สาขาจึงมิได้แสดงมูลค่าหลักประกันดังกล่าวเพื่อวัตถุประสงค์ในการเปิดเผยข้อมูลในที่นี้ ทั้งนี้หลักประกันดังกล่าวจะถูกนำไปพิจารณาในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			
	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น/จำนวนเงินตามสัญญา ล้านบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ล้านบาท	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน ล้านบาท
ระดับ 1				
ไม่มีหลักประกัน	131,654	22	131,632	-
หลักประกันเต็มจำนวน	3,233	1	3,232	3,124
หลักประกันบางส่วน	7,949	3	7,946	5,888
รวม	142,836	26	142,810	9,012
ระดับ 2				
ไม่มีหลักประกัน	47,687	36	47,651	-
หลักประกันเต็มจำนวน	26	-	26	26
หลักประกันบางส่วน	1,268	-	1,268	260
รวม	48,981	36	48,945	286
ระดับ 3				
ไม่มีหลักประกัน	4	4	-	-
รวม	4	4	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	191,821	66	191,755	9,298

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

หลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่นๆ (ต่อ)

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563			
	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น/จำนวนเงินตามสัญญา ล้านบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ล้านบาท	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน ล้านบาท
ระดับ 1				
ไม่มีหลักประกัน	141,343	11	141,332	-
หลักประกันเต็มจำนวน	3,263	-	3,263	3,133
หลักประกันบางส่วน	7,470	1	7,469	4,423
รวม	152,076	12	152,064	7,556
ระดับ 2				
ไม่มีหลักประกัน	38,472	16	38,456	-
หลักประกันเต็มจำนวน	12	-	12	12
หลักประกันบางส่วน	1,233	-	1,233	240
รวม	39,717	16	39,701	252
ระดับ 3				
ไม่มีหลักประกัน	167	48	119	-
รวม	167	48	119	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	191,960	76	191,884	7,808

ในกลุ่มธุรกิจสถาบันการเงิน จะมีการเรียกหลักประกันที่เป็นเงินสดหรือตราสารหนี้เพื่อค้ำประกันวงเงินเพื่อการค้าระหว่างกัน หลักประกันทางการเงินในรูปแบบของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดจะใช้ในธุรกรรมซื้อขายตราสารอนุพันธ์ผ่านตลาดรอง (‘Over-The-Counter’) และในธุรกรรมทางการเงินที่มีหลักทรัพย์เป็นหลักประกัน (‘Securities Financing Transactions’) เช่น ธุรกรรมขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน และธุรกรรมซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน นอกจากนี้การหักบัญชี (‘Netting’) ยังได้นำมาใช้อย่างกว้างขวางและเป็นคุณลักษณะที่สำคัญของเอกสารมาตรฐานที่ใช้ในตลาด

สัญญาหลัก The International Swaps and Derivatives Association (‘ISDA’) เป็นสัญญาที่สำคัญประกอบการทำธุรกรรมซื้อขายตราสารอนุพันธ์ โดยปกติคู่สัญญาที่ทำธุรกรรมซื้อขายตราสารอนุพันธ์ที่จะทำ Credit Support Annex (‘CSA’) ร่วมกับสัญญาหลัก ISDA ทั้งนี้ภายใต้ CSA คู่สัญญาจะมีการส่งมอบหลักประกันเพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาที่เกิดขึ้นจากฐานะที่ถือครองอยู่ โดยส่วนใหญ่ CSA จะทำกับลูกค้ากลุ่มสถาบันการเงิน

สาขามีการจัดการฐานะเปิดของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมซื้อขายตราสารอนุพันธ์ผ่านตลาดรองโดยใช้สัญญาหลักประกันและสัญญาการยินยอมให้มีการหักบัญชี สาขามีนโยบายที่เข้มงวดสำหรับประเภทของหลักประกัน ดังนั้น หลักประกันที่สาขายอมรับจะมีมูลค่า มีสภาพคล่องและมีคุณภาพสูง ซึ่งโดยส่วนใหญ่จะเป็นเงินสด ข้อมูลเกี่ยวกับการยินยอมให้มีการหักบัญชีเมื่อเริ่มกระบวนการล้มละลาย และหลักประกันที่ได้รับจากสัญญาอนุพันธ์ได้เปิดเผยในหมายเหตุ 5

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา

ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาคือความเสี่ยงที่สาขาจะขาดทุนทางการเงินจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพัน ซึ่งเกิดขึ้นในตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายผ่านตลาดรองและในธุรกรรมทางการเงินที่มีหลักทรัพย์เป็นหลักประกัน สาขาคำนวณความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาทั้งในกลุ่มที่ถือไว้เพื่อการค้าและกลุ่มที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อการค้า ทั้งนี้มูลค่าของรายการจะแตกต่างกันตามปัจจัยตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน หรือราคาสินทรัพย์

ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาจากธุรกรรมซื้อขายตราสารอนุพันธ์ถูกนำมาพิจารณาในการรายงานมูลค่ายุติธรรมของฐานะตราสารอนุพันธ์ที่ถือครองอยู่ การปรับปรุงการประเมินมูลค่าสัญญาอนุพันธ์นี้เป็นการปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิต ซึ่งข้อมูลและวิธีการปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิตได้เปิดเผยในหมายเหตุ 6

3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด เช่น อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ภาคเอกชนเทียบกับพันธบัตรรัฐบาล (‘Credit Spreads’) ราคาตราสารทุน และ ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งส่งผลให้รายได้หรือมูลค่าของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินของสาขาลดลง

ความเสี่ยงด้านตลาด คือการวัดมูลค่าโดยใช้การวิเคราะห์ความอ่อนไหว มูลค่าความเสียหายโดยรวมสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ความเชื่อมั่นทางสถิติที่กำหนด (‘Value at Risk : VaR’) และ การทดสอบภาวะวิกฤติ (‘Stress Testing’) โดยคำนึงถึงกำไรขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงสถานการณ์ตลาดในแต่ละช่วง ในแต่ละสถานการณ์ รวมไปถึงความเสี่ยงตลอดระยะเวลาที่กำหนด สาขามีการติดตามความเสี่ยงโดยใช้ VaR การทดสอบภาวะวิกฤติ (‘Stress Testing’) และวิธีอื่นๆ รวมไปถึงการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและความอ่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และบริหารโดยกำหนดเพดานความเสี่ยงซึ่งได้รับการอนุมัติจากผู้จัดการความเสี่ยงด้านตลาดส่วนภูมิภาค ในการประชุมการบริหารความเสี่ยงในธุรกิจ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวเป็นการวัดผลกระทบของการเคลื่อนไหวของราคาตลาดแต่ละประเภท ต่อเครื่องมือทางการเงินหรือกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และ Credit Spreads โดยประเมินผลกระทบ หากอัตราผลตอบแทนตลาดมีการการเปลี่ยนแปลงร้อยละ 0.01 นอกจากนี้สาขายังใช้การวิเคราะห์ความอ่อนไหวเพื่อติดตามสถานะความเสี่ยงด้านตลาดแต่ละประเภท โดยการกำหนดเพดานความอ่อนไหวตามกลุ่มผลิตภัณฑ์ และประเภทความเสี่ยง โดยคำนึงถึงปริมาณสภาพคล่องในตลาด (‘Depth of Market’) เป็นปัจจัยสำคัญ

มูลค่าความเสียหายโดยรวมสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ความเชื่อมั่นทางสถิติที่กำหนด (‘Value at Risk’)

VaR เป็นเทคนิคที่ใช้ในการประมาณการความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในกลุ่มเครื่องมือทางการเงินเพื่อค้าจากการเคลื่อนไหวของอัตราและราคาตลาดตลอดระยะเวลาที่กำหนด ณ ระดับความเชื่อมั่นหนึ่ง

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

แบบจำลองของสาขามาจากการจำลองข้อมูลในอดีตที่รวมลักษณะดังต่อไปนี้

- อัตราตลาดและราคาตลาดในอดีตที่ถูกคำนวณโดยอ้างอิงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ อัตราดอกเบี้ย ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ราคาตราสารทุน และ ความผันผวนที่เกี่ยวข้อง
- การเคลื่อนไหวของตลาดที่ใช้ในการคำนวณ VaR อ้างอิงจากข้อมูลในอดีตที่ผ่านมา 2 ปี (500 วันทำการ) และ
- VaR ถูกคำนวณด้วยระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 99 และใช้ระยะเวลาถือครองหนึ่งวัน

แบบจำลองดังกล่าวได้รวมการพิจารณาผลกระทบของลักษณะเงื่อนไขส่วนที่เป็นสิทธิเลือกต่อฐานะอ้างอิง โดยปกติการเพิ่มขึ้นของความผันผวนของตลาดที่สังเกตได้จะนำไปสู่การเพิ่มขึ้นของ VaR แม้ไม่มีการเปลี่ยนแปลงของฐานะอ้างอิง

การทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing)

การทดสอบภาวะวิกฤติเป็นมาตรการที่สำคัญซึ่งถูกรวมอยู่ในกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อมูลค่าของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินในกรณีที่มีเหตุการณ์รุนแรงซึ่งมีความเป็นไปได้ที่จะเกิดขึ้นหรือการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรทางการเงิน ในบางสถานการณ์จำลองผลขาดทุนอาจมีมูลค่ามากกว่าที่คาดการณ์ด้วยแบบจำลอง VaR นอกจากนี้สาขาได้ทำการทดสอบภาวะวิกฤตโดยใช้สถานการณ์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งครอบคลุมการเปลี่ยนแปลงของเส้นอัตราผลตอบแทนของดอกเบี้ยทั้งแบบ Parallel และ Non-parallel Shifts จากเส้นอัตราผลตอบแทนเดิม รวมถึงการอ่อนค่าและการแข็งค่าของสกุลเงินหลัก

การทดสอบย้อนหลัง (Back-testing)

สาขาตรวจสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลอง VaR เป็นประจำโดยตรวจสอบย้อนหลังกับกำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงและกำไรขาดทุนที่อ้างอิงการเปลี่ยนแปลงโดยสมมติ ทั้งนี้กำไรขาดทุนที่อ้างอิงการเปลี่ยนแปลงโดยสมมติมีความน่าเชื่อถือมากกว่าเนื่องจากมิได้รวมรายรายได้ที่ไม่เกี่ยวข้องกับผลจากการทำธุรกรรมเพื่อการค้าโดยตรง เช่น รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้ของธุรกรรมระหว่างวัน

ในกรณีที่กำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจริง สูงกว่าค่าในแบบจำลอง VaR จากการวัดมูลค่าความเสี่ยงตลอดระยะเวลาหนึ่งแสดงให้เห็นว่าแบบจำลองดังกล่าวมีความน่าเชื่อถือ

ตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (‘ธปท.’) ที่ สนส. 94/2551 วันที่ 27 พฤศจิกายน พ.ศ. 2551 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน ในการทดสอบ Back-testing จำนวนผลลัพธ์ที่ผิดปกติซึ่งเกิดผลขาดทุนที่อ้างอิงการเปลี่ยนแปลงโดยสมมติจะถูกใช้ในการพิจารณาบวกเพิ่มค่า (‘Multipler Factor’) ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อวัตถุประสงค์ในการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยสาขาจะต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเมื่อจำนวนผลลัพธ์ที่ผิดปกติจากข้อมูลล่าสุดย้อนหลัง 250 วันทำการ เกิดขึ้นมากกว่า 4 ครั้ง

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเกิดจาก ความเป็นไปได้ที่อัตราดอกเบี้ยจะมีการเปลี่ยนแปลงและมีผลกระทบต่อมูลค่าเครื่องมือทางการเงินของสาขา หรือรายได้หรือต้นทุนเงินทุนทั้งในงวดปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเกิดจากโครงสร้างและลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันของสาขา และมีความแตกต่างในช่วงของวันครบกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน สาขาจัดการความเสี่ยงโดยใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากเครื่องมือทางการเงินนั้นๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 สาขามีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยมีดังนี้

	พ.ศ. 2564			
	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว ล้านบาท	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	35	35
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	1,082	67,061	2,714	70,857
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	300	16,249	-	16,549
เงินลงทุนสุทธิ	2,000	52,193	-	54,193
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้[1]	33,675	27,521	318	61,514
สินทรัพย์อื่น	1,860	-	142	2,002
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	38,917	163,024	3,209	205,150
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	88,288	9,556	21,851	119,695
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	13,500	1,639	5,723	20,862
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1,440	1,440
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,804	4,106	-	8,910
หนี้สินอื่น	2,166	-	194	2,360
รวมหนี้สินทางการเงิน	108,758	15,301	29,208	153,267

[1] เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 สาขามีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย มีดังนี้

	พ.ศ. 2563			
	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว ล้านบาท	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	62	62
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	809	48,782	2,944	52,535
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	14,852	-	14,852
เงินลงทุนสุทธิ	-	54,960	-	54,960
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้[(1)]	31,627	28,113	302	60,042
สินทรัพย์อื่น	3,720	-	220	3,940
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	36,156	146,707	3,528	186,391
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	79,466	12,396	15,328	107,190
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	14,726	491	4,637	19,854
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1,248	1,248
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6,126	3,797	-	9,923
หนี้สินอื่น	3,131	-	123	3,254
รวมหนี้สินทางการเงิน	103,449	16,684	21,336	141,469

[(1)] เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

รายละเอียดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของสาขาซึ่งคำนวณจากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564						
	น้อยกว่า 3 เดือน ล้านบาท	3 เดือน ถึง 1 ปี ล้านบาท	1 ปี ถึง 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	35	35	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	64,997	3,146	-	-	2,714	70,857	0.51
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	185	4,626	841	10,897	-	16,549	1.40
เงินลงทุนสุทธิ	16,206	23,400	14,587	-	-	54,193	0.89
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	50,748	7,684	2,567	197	318	61,514	1.86
สินทรัพย์อื่น	1,860	-	-	-	142	2,002	0.47
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	133,996	38,856	17,995	11,094	3,209	205,150	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	95,240	2,604	-	-	21,851	119,695	0.27
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,030	109	-	-	5,723	20,862	0.37
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	1,440	1,440	-
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,002	1,802	4,106	-	-	8,910	2.41
หนี้สินอื่น	2,166	-	-	-	194	2,360	0.16
รวมหนี้สินทางการเงิน	115,438	4,515	4,106	-	29,208	153,267	
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยง	62,724	(68,332)	4,971	637	609,000	609,000	

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

รายละเอียดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของสาขาซึ่งคำนวณจากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2563						
	น้อยกว่า 3 เดือน ล้านบาท	3 เดือน ถึง 1 ปี ล้านบาท	1 ปี ถึง 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	62	62	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	43,786	5,805	-	-	2,944	52,535	0.72
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	58	410	916	13,468	-	14,852	1.64
เงินลงทุนสุทธิ	13,825	25,269	15,866	-	-	54,960	1.29
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	48,779	6,579	4,140	242	302	60,042	2.21
สินทรัพย์อื่น	3,720	-	-	-	220	3,940	0.92
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	110,168	38,063	20,922	13,710	3,528	186,391	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	89,313	2,549	-	-	15,328	107,190	0.37
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,056	-	161	-	4,637	19,854	0.72
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	1,248	1,248	-
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,360	1,767	3,796	-	-	9,923	2.48
หนี้สินอื่น	3,131	-	-	-	123	3,254	0.48
รวมหนี้สินทางการเงิน	111,860	4,316	3,957	-	21,336	141,469	
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยง	62,596	(79,738)	9,437	7,705	358,806	358,806	

สาขาจัดการความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยการวางโครงสร้างการถือสินทรัพย์และหนี้สินด้วยความแตกต่างของวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามทิศทางของอัตราดอกเบี้ยในตลาดเพื่อสร้างอัตราที่เหมาะสมในการจัดการความเสี่ยงในขอบเขตที่ยอมรับได้

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

(ก) **ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย** (ต่อ)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยตามวิธีจำลองข้อมูลภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564	**พ.ศ. 2563**
	ล้านบาท	**ล้านบาท**
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) สูงสุดระหว่างงวด	93	100
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) เฉลี่ยระหว่างงวด	59	70
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) ต่ำสุดระหว่างงวด	37	48
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) สิ้นงวด	47	97

หมายเหตุ: งวดสำหรับการคำนวณ VaR สูงสุด VaR ต่ำสุด และ VaR เฉลี่ยคือระยะเวลา 60 วัน ข้อมูลทั้งหมดขึ้นอยู่กับ VaR ของ 10 วันซึ่งใช้สำหรับการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศคือความเสี่ยงซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งกระทบต่อมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินของสาขาหรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือต้นทุนเงินทุนของสาขา ทั้งนี้ เครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้แก่ การจำกัดการเปิดสถานะความเสี่ยง และมูลค่าความเสียหายโดยรวมสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ความเชื่อมั่นทางสถิติที่กำหนด VaR

ณ วันที่ 31 ธันวาคม สาขามีฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านสินทรัพย์(หนี้สิน)ในสกุลเงินตราต่าง ๆ ดังนี้

	พ.ศ. 2564	**พ.ศ. 2563**
	ล้านบาท	**ล้านบาท**
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ*		
ดอลลาร์สหรัฐฯ	2,413	(6,212)
ยูโร	750	110
เยน	(25)	(81)
ปอนด์	281	251
สิงคโปร์ดอลลาร์	(248)	(217)
อื่น ๆ	(227)	(76)

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ไม่มีสินเชื่อด้อยคุณภาพที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (ต่อ)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

ความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามวิธีจำลองข้อมูลภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2563 ล้านบาท
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) สูงสุดระหว่างงวด	36	14
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) เฉลี่ยระหว่างงวด	7	4
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) ต่ำสุดระหว่างงวด	2	1
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) สิ้นงวด	9	2

หมายเหตุ: งวดสำหรับการคำนวณ VaR สูงสุด VaR ต่ำสุด และ VaR เฉลี่ยคือระยะเวลา 60 วัน ข้อมูลทั้งหมดขึ้นอยู่กับ VaR ของ 10 วันซึ่งใช้สำหรับการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

(ค) ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของสาขา ทั้งนี้สาขาบริหารความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนโดยติดตามสภาพตลาดอย่างใกล้ชิด เพื่อนำเสนอข้อมูลแก่ผู้บริหารเพื่อจัดการที่เหมาะสม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สาขาไม่มีเงินลงทุนในตราสารทุน

3.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึงความเสี่ยงที่สาขาไม่สามารถจัดหาทรัพยากรทางการเงินได้เพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดเพื่อปฏิบัติตามภาระผูกพันต่างๆ หรือสามารถจัดหาทรัพยากรทางการเงินเหล่านั้นได้โดยมีต้นทุนที่มากเกินไป

วัตถุประสงค์ของสาขาในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงจากการจัดหาเงินทุนนั้นเพื่อให้ความมั่นใจว่าสาขามีเงินทุนเพียงพอตามภาระในการส่งมอบในอนาคต ดังนั้นสาขาจึงมีความจำเป็นต้องรักษาสภาพคล่องรวมถึงการบริหารจัดการสภาพคล่องทั้งสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันเพื่อสนองวัตถุประสงค์ในการดำรงกระแสเงินสดในระดับที่เหมาะสมและสามารถส่งมอบตามภาระภายในระยะเวลาที่กำหนด

สาขามีการควบคุมความเสี่ยงจากสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของสาขา และเพื่อลดผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสด

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

สาขาบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยปฏิบัติตามกฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหรือระเบียบข้อบังคับอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีฝ่ายบริหารเงินเป็นผู้รับผิดชอบบริหารสภาพคล่องของสาขาในการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวรวมถึงการบริหารการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงทั้งที่เป็นสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้เพื่อให้สาขามั่นใจว่าฐานะสภาพคล่องเหมาะสมและเพียงพอสอดคล้องกับภาวะตลาดในปัจจุบันและในอนาคตโดยการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของสาขา

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564						
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	น้อยกว่า 3 เดือน ล้านบาท	3 เดือน ถึง 1 ปี ล้านบาท	1 ปี ถึง 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท	ไม่มีกำหนด ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	35	35
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,793	64,914	2,256	894	-	-	70,857
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	185	4,626	841	10,897	-	16,549
สินทรัพย์อนุพันธ์	207	3,093	4,782	17,303	7,196	-	32,581
เงินลงทุนสุทธิ	-	16,206	23,400	14,587	-	-	54,193
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	31,592	7,899	21,244	197	-	60,932
สินทรัพย์อื่น	-	2,000	-	2	-	-	2,002
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,000	117,990	42,963	54,871	18,290	35	237,149
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	110,139	6,952	2,604	-	-	-	119,695
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,223	1,530	109	-	-	-	20,862
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,440	-	-	-	-	-	1,440
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	592	-	6,220	2,098	-	8,910
หนี้สินอนุพันธ์	244	3,759	3,775	21,678	7,088	-	36,544
หนี้สินอื่น	-	2,348	4	8	-	-	2,360
รวมหนี้สินทางการเงิน	131,046	15,181	6,492	27,906	9,186	-	189,811
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(128,046)	102,809	36,471	26,965	9,104	35	47,338

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา สรุปได้ดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2563						
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	น้อยกว่า 3 เดือน ล้านบาท	3 เดือน ถึง 1 ปี ล้านบาท	1 ปี ถึง 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท	ไม่มีกำหนด ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	62	62
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,741	42,965	4,926	903	-	-	52,535
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	58	410	916	13,468	-	14,852
สินทรัพย์อนุพันธ์	54	2,897	4,303	25,002	13,601	-	45,857
เงินลงทุนสุทธิ	-	13,825	25,269	15,866	-	-	54,960
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	27,916	9,941	19,376	2,021	-	59,254
สินทรัพย์อื่น	-	3,939	-	1	-	-	3,940
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,795	91,600	44,849	62,064	29,090	62	231,460
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	94,795	9,846	2,549	-	-	-	107,190
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,363	330	-	161	-	-	19,854
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,248	-	-	-	-	-	1,248
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	205	1,190	5,610	2,918	-	9,923
หนี้สินอนุพันธ์	64	2,589	4,240	28,512	12,880	-	48,285
หนี้สินอื่น	-	3,254	-	-	-	-	3,254
รวมหนี้สินทางการเงิน	115,470	16,224	7,979	34,283	15,798	-	189,754
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(111,675)	75,376	36,870	27,781	13,292	62	41,706

4 การจัดประเภทสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามประเภท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563

	พ.ศ. 2564					
	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ล้านบาท	กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ล้านบาท	กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ล้านบาท	ราคาทุนตัดจำหน่าย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	35	35
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	70,857	70,857
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	16,549	-	-	-	-	16,549
สินทรัพย์อนุพันธ์	32,581	-	-	-	-	32,581
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	54,193	-	-	54,193
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	60,932	60,932
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	2,002	2,002
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	49,130	-	54,193	-	133,826	237,149
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	119,695	119,695
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	20,862	20,862
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	1,440	1,440
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	8,910	-	-	-	8,910
หนี้สินอนุพันธ์	36,544	-	-	-	-	36,544
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	2,360	2,360
รวมหนี้สินทางการเงิน	36,544	8,910	-	-	144,357	189,811

	พ.ศ. 2563					
	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ล้านบาท	กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ล้านบาท	กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ล้านบาท	ราคาทุนตัดจำหน่าย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	62	62
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	52,535	52,535
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	14,852	-	-	-	-	14,852
สินทรัพย์อนุพันธ์	45,857	-	-	-	-	45,857
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	54,960	-	-	54,960
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	59,254	59,254
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	3,940	3,940
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	60,709	-	54,960	-	115,791	231,460
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	107,190	107,190
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	19,854	19,854
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	1,248	1,248
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	9,923	-	-	-	9,923
หนี้สินอนุพันธ์	48,285	-	-	-	-	48,285
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	3,254	3,254
รวมหนี้สินทางการเงิน	48,285	9,923	-	-	131,546	189,754

5 การหักกลบสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงเครื่องมือทางการเงินที่ถูกหักกลบหรืออยู่ภายใต้ข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลบได้ และข้อตกลงอื่นที่คล้ายคลึงกันที่ไม่สามารถหักกลบได้บนงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 'มูลค่าสุทธิ' แสดงผลกระทบบนงบแสดงฐานะการเงินของสาขาหากสาขามีการใช้สิทธิในการหักกลบทั้งหมด 'มูลค่าที่ไม่ถูกหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน' ได้แก่ รายการดังต่อไปนี้

- สำหรับคู่สัญญาที่มีรายการหักกลบร่วมกับสาขาและข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลบได้หรือข้อตกลงที่คล้ายคลึงกัน ในกรณีที่สาขาขาดสภาพคล่องหรือล้มละลาย หรือกรณีที่ไม่เข้าเงื่อนไขการหักกลบ และ
- สำหรับตราสารอนุพันธ์ หลักทรัพย์ที่ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน หลักทรัพย์ที่ขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และข้อตกลงที่คล้ายคลึงกัน และหลักประกันที่เป็นเงินสดและไม่เป็นเงินสดที่ได้รับหรือวางเป็นประกัน

เพื่อการบริหารความเสี่ยง มูลค่าสุทธิของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้อยู่ภายใต้วงเงินซึ่งได้รับการติดตาม และข้อตกลงกับลูกค้าที่เกี่ยวข้องได้ถูกทบทวนและปรับปรุงหากจำเป็น เพื่อให้มั่นใจได้ว่าสิทธิทางกฎหมายในการหักกลบมีความเหมาะสม

	พ.ศ. 2564								
	มูลค่าที่อยู่ภายใต้ข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลบได้								
				มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน					
	มูลค่าขั้นต้น ล้านบาท	มูลค่าหักกลบ ล้านบาท	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ล้านบาท	เครื่องมือทางการเงิน ล้านบาท	หลักประกันที่ไม่เป็นเงินสด ล้านบาท	หลักประกันที่เป็นเงินสด ล้านบาท	มูลค่าสุทธิ ล้านบาท	มูลค่าที่ไม่อยู่ภายใต้ข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลบได้ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน									
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	63,003	123	62,880	62,880	-	-	-	-	62,880
สินทรัพย์อนุพันธ์	21,413	-	21,413	-	-	2,166	19,247	11,168	32,581
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	84,416	123	84,293	62,880	-	2,166	19,247	11,168	95,461
หนี้สินทางการเงิน									
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	1,200	-	1,200	1,200	-	-	-	-	1,200
หนี้สินอนุพันธ์	26,522	-	26,522	-	-	1,860	24,662	10,022	36,544
รวมหนี้สินทางการเงิน	27,722	-	27,722	1,200	-	1,860	24,662	10,022	37,744

5 การหักกลบสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน (ต่อ)

	พ.ศ. 2563								
	มูลค่าที่อยู่ภายใต้ข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลบได้								
				มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน					
	มูลค่าขั้นต้น ล้านบาท	มูลค่าหักกลบ ล้านบาท	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ล้านบาท	เครื่องมือทางการเงิน ล้านบาท	หลักประกันที่ไม่เป็นเงินสด ล้านบาท	หลักประกันที่เป็นเงินสด ล้านบาท	มูลค่าสุทธิ ล้านบาท	มูลค่าที่ไม่อยู่ภายใต้ข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลบได้ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน									
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	46,928	-	46,928	46,928	-	-	-	-	46,928
สินทรัพย์อนุพันธ์	32,842	-	32,842	-	-	3,131	29,711	13,015	45,857
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	79,770	-	79,770	46,928	-	3,131	29,711	13,015	92,785
หนี้สินทางการเงิน									
หนี้สินอนุพันธ์	28,274	-	28,274	-	-	3,720	24,554	20,011	48,285
รวมหนี้สินทางการเงิน	28,274	-	28,274	-	-	3,720	24,554	20,011	48,285

6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ลำดับของมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะถูกกำหนดตามลำดับดังต่อไปนี้

- ข้อมูลระดับ 1 - เกณฑ์การวัดมูลค่าโดยใช้ราคาตลาด : เครื่องมือทางการเงินที่มีราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน ที่สาขาสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ข้อมูลระดับ 2 - เทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้ (‘Observable Input’) : เครื่องมือทางการเงินที่มีราคาตลาดสำหรับตราสารที่คล้ายกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือราคาตลาดสำหรับตราสารที่เหมือนกันหรือคล้ายกันในตลาดไม่มีสภาพคล่อง และเครื่องมือทางการเงินที่ประเมินมูลค่าโดยใช้แบบจำลองซึ่งใช้ข้อมูลที่สำคัญที่สังเกตได้
- ข้อมูลระดับ 3 - เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ข้อมูลไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด (‘Unobservable Input’) : เครื่องมือทางการเงินที่ประเมินมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่หนึ่งข้อมูลหรือหลายข้อมูลไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด

การวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ภายใต้กรอบการควบคุมที่ออกแบบมาเพื่อให้มั่นใจว่ามูลค่ายุติธรรมถูกประเมินและการตรวจสอบโดยหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานที่รับความเสี่ยง เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงกับราคาตลาดจากภายนอกหรือการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้ ราคาและปัจจัยดังกล่าวจะถูกกำหนดและตรวจสอบเพื่อให้แน่ใจว่าเป็นข้อมูลอิสระและเชื่อถือได้ สำหรับข้อมูลในตลาดที่ไม่มีสภาพคล่องสาขาจะหาแหล่งข้อมูลอื่นในการวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน เพื่อให้ได้ข้อมูลที่มีความเกี่ยวข้องและมีความน่าเชื่อถือมากขึ้น

กรอบการควบคุมการวัดมูลค่ายุติธรรมที่คำนวณโดยใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่า (‘Valuation Model’) ได้คำนึงถึงการพัฒนาและการตรวจสอบข้อมูลโดยหน่วยงานสนับสนุนอิสระ อันได้แก่ (ก) ตรรกะในแบบจำลองการประเมินมูลค่า (ข) ปัจจัยหรือข้อมูลที่มีผลต่อการประเมินมูลค่า (ค) การปรับเปลี่ยนปัจจัยต่างๆ นอกเหนือแบบจำลองการประเมินมูลค่า และ (ง) ความสมเหตุสมผลของผลลัพธ์จากการประเมินมูลค่า แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ผ่านกระบวนการตรวจสอบและการทดสอบความถูกต้องจึงนำมาใช้ในการประเมินมูลค่า ทั้งนี้ได้มีการเปรียบเทียบผลลัพธ์และปัจจัยต่างๆ กับข้อมูลภายนอกอย่างต่อเนื่อง

การปรับปรุงมูลค่ายุติธรรม (‘Fair value adjustments’)

การปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมจะนำมาใช้เมื่อสาขาพิจารณาแล้วว่ามีปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องซึ่งยังมิได้รวมอยู่ในรูปแบบการประเมินมูลค่า สาขาแบ่งประเภทของการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมออกเป็น ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง (‘Risk-related’) และ แบบจำลองที่เกี่ยวข้อง (‘Model-related’) ส่วนใหญ่การปรับปรุงเหล่านี้เกี่ยวข้องธุรกรรมในด้าน Global Banking and Markets

6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

การปรับปรุงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง (‘Risk-related adjustments’)

ราคาเสนอซื้อขาย (‘Bid-offer’)

TFRS 13 กำหนดให้ใช้ช่วงราคาในการเสนอซื้อขายเป็นตัวแทนของมูลค่ายุติธรรม แบบจำลองการประเมินโดยทั่วไปจะกำหนดมูลค่ากลางในตลาด การปรับราคาเสนอซื้อขายจะสะท้อนให้เห็นถึงต้นทุนราคาเสนอซื้อขายที่เกิดขึ้นเมื่อทุกความเสี่ยงตลาดที่มีนัยสำคัญที่เหลือสุทธิถูกปิดโดยใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่มีอยู่ หรือโดยการปิดสถานะ (‘Unwinding’)

ความไม่แน่นอน (‘Uncertainty’)

ข้อมูลที่ใช้ในแบบจำลองบางอย่างอาจหาได้ยากหรือไม่สามารถหาได้จากข้อมูลในตลาด และ/หรือตัวแบบจำลองเองอาจจะแตกต่างจากแบบจำลองทั่วไปมาก ในสถานการณ์เช่นนี้ ช่วงของมูลค่าที่เป็นไปได้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือตัวแปรตลาดอาจถูกกำหนดขึ้น ดังนั้นจึงมีความจำเป็นต้องทำการปรับปรุงเพื่อสะท้อนให้เห็นถึงความเป็นไปได้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน โดยผู้เข้าร่วมตลาดจะได้รับมูลค่ายุติธรรมที่น่าเชื่อถือมากขึ้นจากตัวแปรที่มีความไม่แน่นอนหรือจากแบบจำลองที่ต้องอาศัยข้อสมมติฐานในการประเมินมูลค่า

การปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิต (‘Credit valuation adjustment’)

การปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิต เป็นการปรับปรุงการประเมินมูลค่าสัญญาอนุพันธ์ที่ซื้อขายผ่านตลาดรอง (‘over-the-counter derivative’ หรือ ‘OTC’) เพื่อสะท้อนมูลค่ายุติธรรมที่คู่สัญญาอาจผิดนัดชำระหนี้ และสาขาอาจไม่ได้รับมูลค่าตลาดเต็มจำนวนของการทำธุรกรรม

การปรับปรุงมูลค่าด้านเดบิต (‘Debit valuation adjustment’)

การปรับปรุงมูลค่าเดบิต คือการปรับปรุงการประเมินมูลค่าสัญญาอนุพันธ์ที่ซื้อขายผ่านตลาดรอง (‘OTC’) เพื่อสะท้อนมูลค่ายุติธรรมของความเป็นไปได้ที่สาขาอาจผิดนัดชำระหนี้ และสาขาอาจไม่สามารถจ่ายชำระมูลค่าตลาดเต็มจำนวนของการทำธุรกรรม

การปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมของแหล่งเงินทุน (‘Funding fair value adjustment’)

การปรับปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมของแหล่งเงินทุนคำนวณโดยใช้การกระจายการจัดหาแหล่งเงินทุนในตลาดในอนาคต ซึ่งแหล่งเงินทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตมีกลุ่มตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายผ่านตลาดรอง (‘OTC’) ซึ่งไม่มีหลักประกันเป็นองค์ประกอบและตราสารอนุพันธ์ที่มีหลักประกันในส่วนที่ไม่มีหลักประกันเป็นองค์ประกอบ ทั้งนี้รวมถึงตราสารอนุพันธ์ซึ่งไม่มีหลักประกันเป็นองค์ประกอบทั้งจำนวน แหล่งเงินทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตคำนวณโดยวิธีการจำลองการเลียนแบบแหล่งเงินทุนที่มีอยู่ ซึ่งแหล่งเงินทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตนี้จะถูกปรับปรุงด้วยการสิ้นสุดสัญญาเมื่อมีการผิดนัดชำระหนี้โดยกลุ่มบริษัทหรือคู่สัญญา การปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมของแหล่งเงินทุนและการปรับปรุงมูลค่าด้านเดบิตนี้จะถูกคำนวณโดยอิสระ

6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

แบบจำลองที่เกี่ยวข้อง (‘Model-related adjustments’)

ข้อจำกัดของแบบจำลอง (‘Model limitation’)

แบบจำลองที่ใช้เพื่อการประเมินมูลค่าอาจลดความซับซ้อนของสมมติฐานโดยไม่ได้รวมทุกลักษณะตลาดที่สำคัญ นอกจากนี้ วิวัฒนาการของตลาดและแบบจำลองที่มีความเหมาะสมในอดีตอาจจะต้องมีการพัฒนาเพื่อรวมลักษณะตลาดที่สำคัญในสภาวะตลาดปัจจุบัน ในสถานการณ์เช่นนี้จะต้องมีการปรับเปลี่ยนข้อจำกัดของแบบจำลอง ในขณะที่แบบจำลองได้รับการพัฒนาข้อจำกัดของแบบจำลองจะได้รับการแก้ไขและรวมในแบบจำลองแล้ว ดังนั้นจึงไม่มีความจำเป็นต้องปรับปรุงข้อจำกัดของแบบจำลองอีก

การปรับปรุงกำไร ณ วันแรก (‘Inception profit’ หรือ ‘Day 1 profit or loss reserves’)

การปรับปรุงกำไร ณ วันแรกจะนำมาใช้เมื่อมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมโดยใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าซึ่งใช้ข้อมูลที่มีความสำคัญซึ่งไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดตั้งแต่หนึ่งรายการขึ้นไป

วิธีการปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิตและเดบิต (‘Credit valuation adjustment/Debit valuation adjustment methodology’)

กลุ่มบริษัทคำนวณการปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิตและเดบิตแยกต่างหากออกจากกันสำหรับแต่ละบริษัท และภายในแต่ละบริษัทสำหรับแต่ละคู่สัญญาที่บริษัทมีความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สาขาคำนวณการปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิตโดยใช้โอกาสที่จะเกิดการผิดสัญญาของคู่สัญญาต่อการไม่ผิดสัญญาของสาขาไปหาผลบวกที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสาขาต่อคู่สัญญา และคูณด้วยผลของค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกรณีที่ผิดสัญญา ในทางตรงกันข้ามสาขาคำนวณการปรับปรุงมูลค่าด้านเดบิตโดยใช้โอกาสที่จะเกิดการผิดสัญญาของสาขาต่อการไม่ผิดสัญญาของคู่สัญญาไปหาผลบวกที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของคู่สัญญาต่อสาขาและคูณด้วยผลของค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกรณีที่ผิดสัญญา การคำนวณทั้งสองจะถูกปฏิบัติตลอดอายุของผลที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับผลิตภัณฑ์ส่วนใหญ่ที่จะคำนวณผลบวกที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อคู่สัญญา สาขาใช้วิธีการจำลองเพื่อรวมขอบเขตของผลที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเข้าด้วยกันตลอดชุดของรายการกับคู่สัญญาตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน วิธีการจำลองดังกล่าวรวม ‘Credit Mitigant’ เช่น สัญญายอมให้หักกลบหนี้ระหว่างกันของคู่สัญญาและสัญญาวางหลักประกันกับคู่สัญญา

สำหรับชนิดของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่มีความซับซ้อน (‘Exotic Derivatives’) ซึ่งผลิตภัณฑ์นั้นวิธีการจำลองไม่รองรับหรือตราสารอนุพันธ์ที่เกิดขึ้นในที่ตลาดการค้าที่เล็กกว่าเครื่องมือการจำลองจะสามารถนำไปใช้ได้ สาขาจะปฏิบัติตามวิธีทางเลือกอื่น

โดยทั่วไปวิธีการดังกล่าวไม่ได้อธิบายความเสี่ยงผิดทาง (‘Wrong-Way Risk’) ซึ่งเกิดขึ้นจากมูลค่าอ้างอิงของตราสารอนุพันธ์ที่มีมาก่อนการปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิต ซึ่งมีความสัมพันธ์ร่วมกันอย่างแน่ชัดกับโอกาสที่จะเกิดการผิดสัญญาของคู่สัญญาในกรณีที่มีความเสี่ยงผิดทาง วิธีการซื้อขายเจาะจงจะถูกนำมาใช้เพื่อสะท้อนถึงความเสี่ยงผิดทางในการประเมินมูลค่า

6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

6.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม จัดประเภทในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	พ.ศ. 2564			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	8,547	8,002	-	16,549
ตราสารอนุพันธ์	11	32,568	2	32,581
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารหนี้	14,474	39,719	-	54,193
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	23,032	80,289	2	103,323
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน				
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	8,910	-	8,910
ตราสารอนุพันธ์	14	36,530	-	36,544
รวมหนี้สินทางการเงิน	14	45,440	-	45,454

รายการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปี พ.ศ. 2564 สรุปได้ดังนี้

	สินทรัพย์	
	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น
	ล้านบาท	ล้านบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564		
โอนจากระดับ 1 ไประดับ 2	1,922	700
โอนจากระดับ 2 ไประดับ 1	-	1,801

รายการโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า

6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

6.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม จัดประเภทในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

	พ.ศ. 2563			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	7,958	6,894	-	14,852
ตราสารอนุพันธ์	7	45,850	-	45,857
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารหนี้	15,951	39,009	-	54,960
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	23,916	91,753	-	115,669
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน				
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	9,923	-	9,923
ตราสารอนุพันธ์	8	48,263	14	48,285
รวมหนี้สินทางการเงิน	8	58,186	14	58,208

รายการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปี พ.ศ. 2563 สรุปได้ดังนี้

	สินทรัพย์	
	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น
	ล้านบาท	ล้านบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563		
โอนจากระดับ 1 ไประดับ 2	1,600	610
โอนจากระดับ 2 ไประดับ 1	41	3,785

รายการโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า

6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

6.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

การประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

เงินลงทุนทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนแสดงตามนโยบายการบัญชีสาขาตามวิธีที่ระบุไว้ในหมายเหตุ 2

ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่ได้มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่องจะวัดมูลค่าโดยใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่า แบบจำลองการประเมินมูลค่าคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตตามหลักการ 'ไม่มีการเก็งกำไร' ('No-arbitrage') สำหรับอนุพันธ์ที่ไม่มีความซับซ้อน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและตราสารสิทธิในการซื้อ European Options ใช้วิธีแบบจำลองที่ตลาดใช้เป็นมาตรฐาน สำหรับผลิตภัณฑ์ตราสารอนุพันธ์ที่มีความซับซ้อนมากขึ้นการวัดมูลค่ายุติธรรมอาจจะมีความแตกต่างจากแนวปฏิบัติของตลาด ข้อมูลที่ใช้ในการประเมินราคาจะถูกกำหนดจากข้อมูลที่อ้างอิงหรือสังเกตได้จากตลาดซื้อง่ายขายคล่องของตราสารอนุพันธ์ รวมถึงข้อมูลที่เปิดเผยจากบุคคลที่สาม เช่น ตัวแทนจำหน่าย นายหน้า หรือผู้ให้บริการกำหนดราคา ทั้งนี้ข้อมูลบางอย่างอาจไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดโดยตรง แต่สามารถกำหนดจากราคาที่สังเกตได้ผ่านกระบวนการตรวจสอบเปรียบเทียบ หรือประมาณการจากข้อมูลในอดีตหรือแหล่งอื่น ตัวอย่างของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ ได้แก่ การเคลื่อนไหวของราคาทั้งหมดหรือบางส่วนของตราสารสิทธิในตลาดที่มีสภาพคล่องต่ำ และความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่างๆ ในตลาด เช่น อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และราคาตราสารทุน

ตราสารอนุพันธ์ที่วัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด ได้แก่ ผลิตภัณฑ์ประเภทสหสัมพันธ์ ('Correlation Products') เช่น ตราสารสิทธิในตะกร้าแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ตราสารสิทธิในตะกร้าตราสารทุน การทำธุรกรรมผสมระหว่างอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย และธุรกรรมตราสารสิทธิระยะยาว ตัวอย่างของธุรกรรมตราสารสิทธิระยะยาว ได้แก่ ตราสารสิทธิในตราสารทุน ตราสารสิทธิในอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

6.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

***การประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม** (ต่อ)*

ตราสารหนี้อนุพันธ์แฝง

ตราสารหนี้ที่มีอนุพันธ์แฝงแสดงรวมในตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ถือเป็นตราสารหนี้เพื่อค้าและวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้อนุพันธ์แฝงที่วัดมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด ประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่มาจากมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้พื้นฐานและมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์แฝง ทั้งนี้การประเมินมูลค่าของอนุพันธ์แฝงสามารถอ้างถึงได้จากตราสารอนุพันธ์ซึ่งระบุไว้ในย่อหน้าข้างต้น มูลค่ายุติธรรมดังกล่าวรวมถึงผลกระทบจากการปรับใช้ Credit Spread ที่เหมาะสมกับหนี้สินของสาขา โดยการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกอันเนื่องมาจาก Own Credit Spread คำนวณได้จาก ราคาจากภายนอกที่ตรวจสอบได้หรือราคาที่ได้มาจาก Credit Spread จากหลักทรัพย์ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันจากผู้ออกหลักทรัพย์รายเดียวกันสำหรับตราสารแต่ละตัว ณ วันที่รายงาน จากนั้นคิดลดกระแสเงินสดของตราสารแต่ละตัวโดยใช้อัตรา THBFIX หรือ USD LIBOR ส่วนต่างจากการประเมินราคาดังกล่าวถือเป็น Own Credit Spread ของสาขา

ตราสารหนี้อนุพันธ์แฝงภายใต้ข้อมูลระดับ 3 ได้แก่ ตราสารหนี้สกุลเงินบาท ซึ่งตราสารดังกล่าวออกโดยสาขาให้แก่คู่สัญญาโดยมีอัตราผลตอบแทนอิงกับส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงในการกู้ยืมเงินบาทในแต่ละช่วงระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดของตราสารหนี้อนุพันธ์แฝงภายใต้ข้อมูลระดับ 3 ได้แก่ ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงในการกู้ยืมเงินบาท และความสัมพันธ์ระหว่างอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงในการกู้ยืมเงินบาทในแต่ละช่วงระยะเวลาที่ต่างๆ

6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

6.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

การกระทบยอดการประเมินมูลค่ายุติธรรมในข้อมูลระดับ 3 ของลำดับของมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการเคลื่อนไหวระหว่างยอดต้นปีและยอดปลายปีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมภายใต้ข้อมูลระดับ 3 การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ข้อมูลไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด

	สินทรัพย์ อนุพันธ์ ล้านบาท	**หนี้สิน อนุพันธ์ ล้านบาท**
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	-	14
กำไรขาดทุนที่รับรู้มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2	(14)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	2	-
กำไรขาดทุนที่ยังไม่รับรู้จากการวัดมูลค่ายุติธรรมระหว่างปี ที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนของสินทรัพย์ / หนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	16	-

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด

ตารางต่อไปนี้แสดงความอ่อนไหวของมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ต่อสมมติฐานที่เป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล

	ผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน	
	การเปลี่ยนแปลง ในทางบวก ล้านบาท	**การเปลี่ยนแปลง ในทางลบ ล้านบาท**
ตราสารอนุพันธ์อื่น	1	(1)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	1	(1)

6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

6.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

***การกระทบยอดการประเมินมูลค่ายุติธรรมในข้อมูลระดับ 3 ของลำดับของมูลค่ายุติธรรม** (ต่อ)*

ตารางต่อไปนี้แสดงการเคลื่อนไหวระหว่างยอดต้นปีและยอดปลายปีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมภายใต้ข้อมูลระดับ 3 การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ข้อมูลไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด

	สินทรัพย์อนุพันธ์ ล้านบาท	หนี้สินอนุพันธ์ ล้านบาท	หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	15	34	312
กำไรขาดทุนที่รับรู้มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(3)	(20)	-
รายการโอนออก	(12)	-	(312)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	-	14	-
กำไรขาดทุนที่ยังไม่รับรู้จากการวัดมูลค่ายุติธรรมระหว่างปีที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนของสินทรัพย์ / หนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	-	20	-

รายการโอนออกจากข้อมูลระดับ 3 ของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เนื่องจากข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าสามารถสังเกตได้จากตลาด

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด

ตารางต่อไปนี้แสดงความอ่อนไหวของมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ต่อสมมติฐานที่เป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล

	ผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน	
	การเปลี่ยนแปลงในทางบวก ล้านบาท	การเปลี่ยนแปลงในทางลบ ล้านบาท
ตราสารอนุพันธ์อื่น	1	(1)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	1	(1)

6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

6.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด *(ต่อ)*

การเปลี่ยนแปลงในทางบวกและทางลบได้จากการทำการวิเคราะห์ความเคลื่อนไหว (‘Sensitivity Analysis’) การวิเคราะห์ความเคลื่อนไหวมีจุดมุ่งหมายในการวัดช่วงของมูลค่ายุติธรรมที่ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 95 ในการประเมินผลกระทบดังกล่าวใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าตามลักษณะของรายการโดยคำนึงถึงความพร้อมและความน่าเชื่อถือของข้อมูลใกล้เคียงที่สามารถสังเกตได้จากตลาด รวมถึงข้อมูลในอดีต หากข้อมูลที่ได้ไม่สอดคล้องกับการวิเคราะห์ทางสถิติ ในการตัดสินใจต่อความไม่แน่นอนดังกล่าวยังคงใช้ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 95 เช่นกัน

หากมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินประเมินจากข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดมากกว่าหนึ่งข้อมูล ตารางข้างต้นแสดงผลการเปลี่ยนแปลงที่ดีที่สุดในทางบวกและแย่ที่สุดในทางลบจากสมมติฐานนั้นๆ

6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

6.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด ข้อมูลระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงิน

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด ข้อมูลระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงิน และช่วงของข้อมูล (Full Range of Inputs) เหล่านั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ทั้งนี้ช่วงของข้อมูลหลัก (Core Range of Inputs) ประมาณภายในช่วงร้อยละ 90 ของข้อมูลเหล่านั้น รายละเอียดเพิ่มเติมของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดสามารถสรุปได้ดังนี้

ข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับข้อมูลที่สำคัญที่ไม่สามารถสังเกตได้โดยตรงจากตลาด ในการประเมินมูลค่าข้อมูลระดับ 3

	มูลค่ายุติธรรม			ข้อมูลที่สำคัญที่ไม่ได้มา	ช่วงของข้อมูล (Full Range of Inputs)		ช่วงของข้อมูลหลัก (Core Range of Inputs)	
	สินทรัพย์ ล้านบาท	หนี้สิน ล้านบาท	เทคนิคการประเมินมูลค่า	จากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด	ล่าง	บน	ล่าง	บน
ตราสารอนุพันธ์อื่น								
อนุพันธ์อัตราดอกเบี้ย	2	-	Price - Market Comparable Approach	IR Basis	ร้อยละ 1.72	ร้อยละ 1.97	ร้อยละ 1.72	ร้อยละ 1.97
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	2	-						

6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

6.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

***ข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด ข้อมูลระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงิน** (ต่อ)*

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด ข้อมูลระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงิน และช่วงของข้อมูล (Full Range of Inputs) เหล่านั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ทั้งนี้ช่วงของข้อมูลหลัก (Core Range of Inputs) ประมาณภายในช่วงร้อยละ 90 ของข้อมูลเหล่านั้น รายละเอียดเพิ่มเติมของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดสามารถสรุปได้ดังนี้

ข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับข้อมูลที่สำคัญที่ไม่สามารถสังเกตได้โดยตรงจากตลาด ในการประเมินมูลค่าข้อมูลระดับ 3

	มูลค่ายุติธรรม			ข้อมูลที่สำคัญที่ไม่ได้มา	ช่วงของข้อมูล (Full Range of Inputs)		ช่วงของข้อมูลหลัก (Core Range of Inputs)	
	สินทรัพย์ ล้านบาท	หนี้สิน ล้านบาท	เทคนิคการประเมินมูลค่า	จากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด	ล่าง	บน	ล่าง	บน
ตราสารอนุพันธ์อื่น								
อนุพันธ์อัตราดอกเบี้ย	-	14	Price - Market Comparable Approach	IR Basis	ร้อยละ 1.15	ร้อยละ 1.37	ร้อยละ 1.15	ร้อยละ 1.37
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	-	14						

6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

6.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ความผันผวน (Volatility)

ความผันผวนเป็นตัวชี้วัดความแปรปรวนของราคาตลาดในอนาคต ความผันผวนมีแนวโน้มที่จะเพิ่มขึ้นในภาวะที่ตลาดมีแรงกดดันสูงและมีแนวโน้มลดลงในภาวะตลาดนิ่ง ความผันผวนเป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดราคาของตราสารสิทธิ โดยทั่วไปในภาวะที่มีความผันผวนสูง ราคาของตราสารสิทธิจะมีราคาสูงขึ้น สิ่งนี้สะท้อนให้เห็นทั้งความน่าจะเป็นที่จะได้รับจากผลตอบแทนจากตราสารสิทธิจะสูงขึ้น และโอกาสที่ต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องโดยใช้ตราสารสิทธิของสาขาก็เพิ่มขึ้นเช่นกัน หากตราสารสิทธิมีราคาสูงขึ้นจะเป็นการเพิ่มมูลค่าให้กับฐานะของสาขาที่เป็นผู้ถือตราสารสิทธิ (Long Position) และถ้าหากสาขาเป็นผู้มีฐานะเป็นผู้ออกตราสารสิทธิ (Short Position) สาขาจะขาดทุน

ความผันผวนของราคาขึ้นอยู่กับ ราคาตลาดของสินทรัพย์อ้างอิง ราคาใช้สิทธิ และอายุที่เหลือในการใช้สิทธิของตราสารสิทธิ ความผันผวนของราคายังขึ้นอยู่กับความแตกต่างกันในแต่ละช่วงเวลา ดังนั้นจึงเป็นเรื่องยากในการระบุระดับความผันผวน ยกตัวอย่างเช่น โดยทั่วไประดับความผันผวนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะต่ำกว่าระดับความผันผวนของตราสารทุน ทั้งนี้อาจมีบางคู่สกุลเงินหรือตราสารทุนบางรายการที่ระดับความผันผวนแตกต่างจากที่กล่าวข้างต้น

ความผันผวนบางประเภทถือเป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้โดยตรงจากตลาด อันได้แก่ ความผันผวนสำหรับรายการที่มีระยะเวลายาว ดังนั้นความผันผวนของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดจึงต้องใช้วิธีประมาณจากข้อมูลที่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด ตัวอย่างเช่น ระดับความผันผวนระยะยาวอาจประมาณจากระดับความผันผวนสั้น นอกจากนี้ช่วงของข้อมูลความผันผวนที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดในตารางข้างต้นสะท้อนให้เห็นถึงความหลากหลายในข้อมูลความผันผวนขาเข้าซึ่งอิงกับราคาตลาด ตัวอย่างเช่น ระดับความผันผวนจากอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับสกุลเงินอ้างอิงหลักอาจจะต่ำเมื่อเทียบกับระดับความผันผวนของสกุลเงินอื่นที่ไม่ใช่สกุลเงินหลักในการดำเนินงาน (Non-Managed Currencies) ซึ่งมีความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนที่สูงกว่า ตัวอย่างของความผันผวนอื่น ได้แก่ ความผันผวนของตราสารสิทธิในตราสารทุนในสถานะ Deep-In-The-Money และ Deep-Out-The-Money จะมีความผันผวนมากกว่าตราสารสิทธิในสถานะ At-The-Money ทั้งนี้ช่วงหลักของข้อมูลความผันผวน (Core Range) มักจะแคบกว่าช่วงทั้งหมดของข้อมูลความผันผวน (Full Range) เพราะตัวอย่างของข้อมูลความผันผวนเหล่านี้มักมีความผันผวนรุนแรง และค่อนข้างเกิดขึ้นน้อยต่อกลุ่มหลักทรัพย์ของสาขา

6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

6.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ค่าสหสัมพันธ์ (Correlation)

ค่าสหสัมพันธ์เป็นตัวชี้วัดของความสัมพันธ์ระหว่างราคาตลาดของสองราคาและจะแสดงเป็นตัวเลขระหว่างช่วงลบหนึ่งและบวกหนึ่ง ค่าสหสัมพันธ์ที่เป็นบวกหมายความว่าราคาตลาดของทั้งสองมีแนวโน้มการเคลื่อนไหวไปในทิศทางเดียวกัน ซึ่งหากค่าสหสัมพันธ์เท่ากับบวกหนึ่ง หมายความว่ามีการเคลื่อนไหวเป็นไปในทิศทางเดียวกัน ส่วนค่าสหสัมพันธ์ที่เป็นลบนั้นหมายความว่าราคาตลาดทั้งสองมีแนวโน้มการเคลื่อนไหวไปในทิศทางตรงข้าม ซึ่งหากค่าสหสัมพันธ์เท่ากับลบหนึ่ง หมายความว่าการเคลื่อนไหวในราคาตลาดของทั้งสองราคามีทิศทางตรงข้าม ค่าสหสัมพันธ์มักใช้ในการประเมินมูลค่าตราสารที่มีความซับซ้อนมากขึ้น โดยอัตราการจ่ายผลตอบแทนมักขึ้นอยู่กับราคาตลาดมากกว่าหนึ่งราคา ตัวอย่างเช่น การประเมินมูลค่าตราสารสิทธิในตะกร้าตราสารทุน ซึ่งการจ่ายผลตอบแทนซึ่งอิงกับผลประกอบการของตระกร้าตราสารทุนเดียว และค่าสหสัมพันธ์ระหว่างการเคลื่อนไหวของราคาของหุ้นเหล่านั้น อันได้แก่ Equity-Equity Correlation ที่ใช้เป็นข้อมูลขาเข้า (‘Input’) นอกจากนี้ยังมีตราสารที่มีความหลากหลายซึ่งมูลค่าขึ้นอยู่กับค่าสหสัมพันธ์ต่างๆ ได้แก่ ตราสารซึ่งอิงกับความสัมพันธ์ของสินทรัพย์เดียวกัน (‘Equity-Equity Correlation’) และตราสารที่อิงกับความสัมพันธ์ข้ามสินทรัพย์ เช่น Foreign Exchange Rate-Interest Rate Correlation ที่ใช้เป็นข้อมูลขาเข้า (‘Input’) โดยทั่วไปช่วงของค่าสหสัมพันธ์ของตราสารซึ่งอิงกับความสัมพันธ์ของสินทรัพย์เดียวกันจะแคบกว่าช่วงของความผันผวนที่อิงกับค่าสหสัมพันธ์ข้ามสินทรัพย์

ค่าสหสัมพันธ์อาจจะเป็นข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด (‘Unobservable’) ทั้งนี้ข้อมูลดังกล่าวอาจประมาณจากหลักฐานหรือข้อมูลที่มีอยู่ รวมถึงความเห็นส่วนใหญ่ของผู้ให้บริการซึ่งกำหนดราคา (‘Consensus Pricing Service’) ราคาซื้อขายที่ทำโดยสาขา ค่าสหสัมพันธ์เทียบเคียง และการตรวจสอบความสัมพันธ์ของราคาในอดีต

ช่วงของค่าสหสัมพันธ์ของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดที่แสดงในตารางข้างต้นสะท้อนให้เห็นถึงความหลากหลายของข้อมูลขาเข้า (‘Input’) ของค่าสหสัมพันธ์ต่างๆ ของคู่ราคาในตลาด สำหรับค่าสหสัมพันธ์ของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดเพียงหนึ่งข้อมูล ความไม่แน่นอนของค่าสหสัมพันธ์มีแนวโน้มที่จะน้อยกว่าช่วงของข้อมูลที่ระบุไว้ข้างต้น

6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

6.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม จัดประเภทในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	พ.ศ. 2564			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	35	-	-	35
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	70,857	-	70,857
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	61,517	61,517
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	35	70,857	61,517	132,409
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	119,695	-	119,695
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	20,862	-	20,862
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	140,557	-	140,557

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม จัดประเภทในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

	พ.ศ. 2563			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	62	-	-	62
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	52,535	-	52,535
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	60,006	60,006
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	62	52,535	60,006	112,603
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	107,190	-	107,190
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	19,854	-	19,854
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	127,044	-	127,044

6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

6.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

การประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

เครื่องมือทางการเงินอื่นๆ ที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งโดยทั่วไปมีระยะสั้นและมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาตามบัญชี ซึ่งได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) ซึ่งทั้งหมดนี้วัดมูลค่าโดยใช้ราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงในราคาที่ใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยตามภาวะตลาด และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อด้อยคุณภาพสะท้อนถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของสินเชื่อของลูกหนี้ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ภายในหนึ่งปีของวันที่รายงานประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อดอกเบี้ยคงที่อื่นๆ ประมาณโดยใช้การวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสดและการใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามและเงินรับฝากที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยภายในหนึ่งปีจากวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันกับจำนวนเงินที่กำหนดไว้ที่คาดว่าจะครบกำหนดในแต่ละเดือน

7 การดำรงเงินกองทุน

สาขาดำรงเงินกองทุนตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2563 ล้านบาท
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	23,690	23,340
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	22,600	22,600
ยอดสุทธิระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้)		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันบริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	18,340	11,010
รวม	40,940	33,610
เงินกองทุนตามกฎหมาย *(ล้านบาท)*	22,600	22,600
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับสินเชื่อฯ		
แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ *(ล้านบาท)*	22,600	22,600
อัตราส่วนเงินกองทุน *(ร้อยละ)*	19.94	20.18
อัตราส่วนเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับสินเชื่อฯ		
แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ *(ร้อยละ)*	19.94	20.18

สาขาใช้วิธี Standardised Approach ('SA') สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ และวิธีผสมระหว่าง Standardised Approach และ Internal Model สำหรับความเสี่ยงด้านการตลาด ซึ่งได้รับอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สาขาสามารถดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมาย (Capital Adequacy Ratio) ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 และ อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) ร้อยละ 2.5

ทั้งนี้สาขาจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของสาขา พร้อมการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ภายใน 4 เดือน หลังจากวันสิ้นปีผ่านทาง Website ของสาขา www.hsbc.co.th ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ลงวันที่ 2 พฤษภาคม พ.ศ. 2556 และ สนส. 2/2561 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ลงวันที่ 25 มกราคม พ.ศ. 2561

ในปี 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุมัติการเพิ่มเงินทุนของสาขาจาก 20,100 ล้านบาท เป็น 22,600 ล้านบาท ลงวันที่ 15 ตุลาคม พ.ศ. 2563 โดยการโอนกำไรสะสมซึ่งได้รับการอนุมัติจากสำนักงานใหญ่

8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2563 ล้านบาท
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	327	1,971
ธนาคารพาณิชย์	67,516	48,336
สถาบันการเงินอื่น	90	800
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	13	28
รวมในประเทศ	67,946	51,135
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	2,074	816
ยูโร	764	559
เงินสกุลอื่นๆ	73	25
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1	1
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(1)	(1)
รวมต่างประเทศ	2,911	1,400
รวมในประเทศและต่างประเทศ	70,857	52,535

9 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	พ.ศ. 2564 มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	พ.ศ. 2563 มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
สินทรัพย์เพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	15,725	11,491
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	824	3,361
รวม	16,549	14,852

10 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยงได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564				
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		
ประเภทความเสี่ยง	**สินทรัพย์**	**หนี้สิน**	**ไม่เกิน 1 ปี**	**มากกว่า 1 ปี**	**รวม**
	ล้านบาท	**ล้านบาท**	**ล้านบาท**	**ล้านบาท**	**ล้านบาท**
อัตราแลกเปลี่ยน	14,041	15,046	645,444	305,902	951,346
อัตราดอกเบี้ย	18,309	21,239	206,083	993,878	1,199,961
อื่นๆ					
- อนุพันธ์ด้านเครดิต	7	-	-	1,337	1,337
- ตราสารหนี้	224	259	3,815	3,832	7,647
รวม	32,581	36,544	855,342	1,304,949	2,160,291

	พ.ศ. 2563				
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		
ประเภทความเสี่ยง	**สินทรัพย์**	**หนี้สิน**	**ไม่เกิน 1 ปี**	**มากกว่า 1 ปี**	**รวม**
	ล้านบาท	**ล้านบาท**	**ล้านบาท**	**ล้านบาท**	**ล้านบาท**
อัตราแลกเปลี่ยน	15,362	15,815	362,494	285,925	648,419
อัตราดอกเบี้ย	30,470	31,455	193,385	1,020,617	1,214,002
อื่นๆ					
- อนุพันธ์ด้านเครดิต	9	-	-	1,201	1,201
- ตราสารหนี้	16	1,015	4,213	5,643	9,856
รวม	45,857	48,285	560,092	1,313,386	1,873,478

10 ตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาประกอบด้วย

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	ร้อยละ	ร้อยละ
คู่สัญญา		
สถาบันการเงิน	53	55
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	38	36
บุคคลภายนอก	9	9
รวม	100	100

11 เงินลงทุนสุทธิ

11.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	54,193	54,960
รวม	54,193	54,960
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	7	7

ณ วันที่ 31 ธันวาคม เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีมูลค่าตลาดดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	มูลค่าตลาด ล้านบาท	มูลค่าตลาด ล้านบาท
ดำรงเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย	23,690	23,340
วางเป็นหลักประกันกับธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อวงเงินสภาพคล่องระหว่างกัน (Intraday Liquidity Facilities 'ILF') และเพื่อการชำระราคาต่อบุคคลภายนอก (Securities Requirement for Settlement 'SRS')	14,890	12,568
หลักทรัพย์ซึ่งอยู่ภายใต้สัญญาขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	1,207	-

11 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

11.2 กำไรจากการวัดมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น มีดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	ล้านบาท	ล้านบาท
กำไรจากการเปลี่ยนมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	121	381
รวม	121	381
หัก ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(24)	(76)
สุทธิ	97	305

12 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

12.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	873	812
เงินให้กู้ยืม	55,774	56,109
ตั๋วเงิน	4,773	3,007
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	61,420	59,928
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(15)	(15)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	61,405	59,913
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	109	129
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บวกดอกเบี้ยค้างรับ	61,514	60,042
หัก เงินสำรองส่วนเกิน	(540)	(720)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(42)	(68)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	60,932	59,254

12 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2563 ล้านบาท
ในประเทศ		
เงินบาท	39,191	41,148
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	19,408	15,624
เงินสกุลอื่นๆ	1,448	1,503
รวมในประเทศ	60,047	58,275
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,306	1,575
เงินสกุลอื่นๆ	52	63
รวมต่างประเทศ	1,358	1,638
รวม*	61,405	59,913

* เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

12.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

การจัดชั้นหนี้	พ.ศ. 2564 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ล้านบาท	พ.ศ. 2563 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (‘Performing’)	51,116	53,115
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (‘Under-performing’)	10,398	6,879
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (‘Non-performing’)	-	48
รวม*	61,514	60,042

* เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ

12 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

12.4 เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สาขามีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ ('NPLs Gross') (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดมีดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ *(ล้านบาท)*	-	48
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้ในการคำนวณอัตราร้อยละ ต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ[1] *(ล้านบาท)*	129,554	109,509
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น[2]	-	0.04

(1) เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน ซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(2) ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ ('NPLs Gross') ต่อเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 สาขาไม่ได้ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเนื่องจากไม่มีสินเชื่อด้อยคุณภาพที่ถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ระดับ 3)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 สาขาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 48 ล้านบาทสำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพที่ถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ระดับ 3)

13 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางต่อไปนี้แสดงการกระทบยอดระหว่างยอดต้นปีและปลายปีของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยวิเคราะห์ตามการจัดชั้นของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	พ.ศ. 2564				
	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL) ล้านบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit imparied) ล้านบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) ล้านบาท	สำรองส่วนเกิน ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย[1]					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	13	16	48	720	797
การเปลี่ยนแปลงการจัดชั้นของเครื่องมือทางการเงิน					
- โอนไประดับ 2	(1)	1	-	-	-
การโอนระหว่างระดับ	(1)	1	-	-	-
การวัดมูลค่าใหม่	10	17	4	-	31
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	6	6	-	-	12
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (รวมการชำระครั้งสุดท้าย)	(2)	(4)	(48)	-	(54)
การตัดจำหน่ายสำรองส่วนเกิน	-	-	-	(180)	(180)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	26	36	4	540	606
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	7	-	-	-	7
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	4	-	-	-	4
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (รวมการชำระครั้งสุดท้าย)	(4)	-	-	-	(4)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	7	-	-	-	7

[1] รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของการค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

13 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้แสดงการกระทบยอดระหว่างยอดต้นปีและปลายปีของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยวิเคราะห์ตามการจัดชั้นของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

	พ.ศ. 2563				
	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL) ล้านบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit imparied) ล้านบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) ล้านบาท	สำรองส่วนเกิน ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย[1]					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	26	17	89	900	1,032
การเปลี่ยนแปลงการจัดชั้นของเครื่องมือทางการเงิน					
- โอนไประดับ 2	(3)	3	-	-	-
การโอนระหว่างระดับ	(3)	3	-	-	-
การวัดมูลค่าใหม่	(4)	(6)	15	-	5
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	3	5	33	-	41
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (รวมการชำระครั้งสุดท้าย)	(9)	(3)	(20)	-	(32)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(69)	-	(69)
การตัดจำหน่ายสำรองส่วนเกิน	-	-	-	(180)	(180)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	13	16	48	720	797
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	3	-	-	-	3
การวัดมูลค่าใหม่	1	-	-	-	1
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	4	-	-	-	4
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (รวมการชำระครั้งสุดท้าย)	(1)	-	-	-	(1)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	7	-	-	-	7

[1] รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของการค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

14 สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ

	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2563 ล้านบาท
ราคาทุน	985	930
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(585)	(561)
หัก ขาดทุนจากการด้อยค่า	(269)	(269)
รวม	131	100

สินทรัพย์สิทธิการใช้ในระหว่างปี 2564 เพิ่มขึ้นจำนวน 58 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : 20 ล้านบาท) ซึ่งรวมประมาณการค่ารื้อถอนจำนวน 49 ล้านบาท

15 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีภายหลังจากการนำมาหักกลบกันตามความเหมาะสมได้แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2563 ล้านบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	217	245
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(60)	(452)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	157	(207)

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 มีดังนี้

		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 ล้านบาท	กำไรขาดทุน (หมายเหตุ 35) ล้านบาท	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (หมายเหตุ 35) ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ล้านบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	6	-	6
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4	1	-	5
สำรองการด้อยค่า	22	(4)	-	18
อื่นๆ	219	(31)	-	188
รวม	245	(28)	-	217
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	312	(312)	-	-
เงินลงทุน	76	-	(52)	24
เงินกู้ยืมและเครื่องมือทางการเงิน	64	(2)	(32)	30
อื่นๆ	-	6	-	6
รวม	452	(308)	(84)	60
สุทธิ	(207)	280	84	157

15 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ (ต่อ)

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 มีดังนี้

		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ล้านบาท	กำไรขาดทุน (หมายเหตุ 35) ล้านบาท	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (หมายเหตุ 35) ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ล้านบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9	(5)	-	4
สำรองการด้อยค่า	25	(3)	-	22
อื่นๆ	156	64	(1)	219
รวม	190	56	(1)	245
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	449	(80)	19	388
เงินกู้ยืมและเครื่องมือทางการเงิน	61	(14)	17	64
อื่นๆ	6	(6)	-	-
รวม	516	(100)	36	452
สุทธิ	(326)	156	(37)	(207)

16 สินทรัพย์อื่น

	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2563 ล้านบาท
รายได้ค้างรับ	142	220
เงินวางหลักประกันเรียกโดยธนาคาร	1,860	3,720
อื่นๆ	92	67
รวม	2,094	4,007

17 เงินรับฝาก

17.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	ล้านบาท	ล้านบาท
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	45,215	36,134
ออมทรัพย์	64,924	58,660
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	6,926	9,837
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	2,630	2,559
รวม	119,695	107,190

17.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	พ.ศ. 2564			พ.ศ. 2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินบาท	97,462	3,041	100,503	85,962	700	86,662
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	14,894	2,543	17,437	15,969	2,624	18,593
เงินสกุลอื่นๆ	1,754	1	1,755	1,927	8	1,935
รวม	114,110	5,585	119,695	103,858	3,332	107,190

18 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(หนี้สิน)

	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2563 ล้านบาท
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	109	161
ธนาคารพาณิชย์	1,202	1
บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	8,985	11,050
สถาบันการเงินอื่นๆ	4,385	3,134
รวมในประเทศ	14,681	14,346
ต่างประเทศ		
เงินบาท	6,133	5,281
เงินสกุลอื่นๆ	48	227
รวมต่างประเทศ	6,181	5,508
รวมในประเทศและต่างประเทศ	20,862	19,854

19 หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2563 ล้านบาท
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน		
- ตั๋วแลกเงิน	4,106	3,797
- ตั๋วเงินอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	4,804	6,126
รวม	8,910	9,923

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 เงินกู้ยืมมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.26 ถึงร้อยละ 2.61 ต่อปี (พ.ศ. 2563 : ร้อยละ 0.27 ถึงร้อยละ 2.61 ต่อปี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จำนวน 2,500 ล้านบาท ซึ่งมากกว่ามูลค่าตามสัญญา ณ วันที่ครบกำหนดชำระ มูลค่าสะสมของการเปลี่ยนมูลค่ายุติธรรมอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิต จำนวน 76 ล้านบาท แสดงเป็นผลกำไรอยู่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จำนวน 2,838 ล้านบาท ซึ่งมากกว่ามูลค่าตามสัญญา ณ วันที่ครบกำหนดชำระ มูลค่าสะสมของการเปลี่ยนมูลค่ายุติธรรมอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิต จำนวน 242 ล้านบาท แสดงเป็นผลกำไรอยู่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

20 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

ภาระผูกพันในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับ

	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2563 ล้านบาท
ผลประโยชน์ระยะยาว		
- ผลตอบแทนการทำงานระยะยาว	14	13
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
- การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายและการจ่ายบำเหน็จ	323	327
รวม	337	340

	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2563 ล้านบาท
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ผลประโยชน์ระยะยาว		
- ผลตอบแทนการทำงานระยะยาว	2	1
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
- การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายและการจ่ายบำเหน็จ	25	27
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
กำไรจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ระหว่างปี	(2)	(4)
รวม	25	24

20 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

สาขาจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน

การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมาย

ภายใต้โครงการนี้ พนักงานมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายเป็นเงินเท่ากับเงินเดือนสุดท้ายตั้งแต่ 30 วัน ถึง 400 วัน ซึ่งจะได้รับ ณ วันที่เกษียณหรือการลาออกก่อนการเกษียณ

การจ่ายบำเหน็จ

ภายใต้โครงการนี้ พนักงานมีสิทธิได้รับเงินเพิ่มพิเศษเป็นเงินเท่ากับเงินเดือน 1 เดือนสุดท้าย สำหรับการทำงานกับสาขาติดต่อกันครบทุกๆ 5 ปี

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

สาขาให้เงินเป็นรางวัลแก่พนักงานเมื่อพนักงานทำงานให้สาขาเป็นเวลา 10, 20 และ 30 ปี

ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	พ.ศ. 2564	**พ.ศ. 2563**
	ล้านบาท	**ล้านบาท**
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน		
ผลตอบแทนการทำงานระยะยาว	14	13
การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายและเงินเพิ่มพิเศษ จากการเกษียณอายุ	323	327
ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงิน	337	340

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ผลตอบแทนการทำงานระยะยาว	**พ.ศ. 2564**	**พ.ศ. 2563**
	ล้านบาท	**ล้านบาท**
ณ วันที่ 1 มกราคม	13	14
ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนการบริการในปัจจุบัน	2	1
ผลประโยชน์จ่ายระหว่างปี	(1)	(2)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	14	13

20 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายและเงินเพิ่มพิเศษจากการเกษียณอายุ

	พ.ศ. 2564	**พ.ศ. 2563**
	ล้านบาท	**ล้านบาท**
ณ วันที่ 1 มกราคม	327	314
ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	22	23
ต้นทุนดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	3	4
ผลประโยชน์จ่ายระหว่างปี	(27)	(10)
กำไรจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย		
รับรู้ขาดทุนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(2)	(4)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	323	327

รายการที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนมีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2564	**พ.ศ. 2563**
	ล้านบาท	**ล้านบาท**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	27	28
รวม	27	28

ขาดทุนจากการประมาณตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (สุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี)

	พ.ศ. 2564	**พ.ศ. 2563**
	ล้านบาท	**ล้านบาท**
ณ วันที่ 1 มกราคม	35	38
รับรู้ในระหว่างปี	(2)	(3)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	33	35

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน

	พ.ศ. 2564	**พ.ศ. 2563**
	ร้อยละ	**ร้อยละ**
อัตราคิดลด	1.3	1.0
อัตราการขึ้นเงินเดือน	1.0	1.0
อัตราการตายก่อนเกษียณอายุ	ตารางมรณะไทย พ.ศ. 2560	ตารางมรณะไทย พ.ศ. 2560

20 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการคำนวณ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สามารถสรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564	**พ.ศ. 2563**
	ล้านบาท	**ล้านบาท**
อัตราคิดลด		
ลดลงร้อยละ 1	20	20
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(18)	(18)
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย		
ลดลงร้อยละ 1	(18)	(18)
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	20	20
อัตราการลาออกเฉลี่ย		
โอกาสที่อัตราการลาออกลดลงร้อยละ 10	8	8
โอกาสที่อัตราการลาออกเพิ่มขึ้นร้อยละ 10	(7)	(7)

การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์

	พ.ศ. 2564	**พ.ศ. 2563**
	ล้านบาท	**ล้านบาท**
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	28	44
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี	32	16
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 2 - 5 ปี	138	124
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระมากกว่า 5 ปี	164	187

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติสถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักได้ใช้วิธีเดียวกับ (มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้คำนวณด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน) ในการคำนวณหนี้สินบำเหน็จบำนาญที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

21 ประมาณการหนี้สิน

	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2563 ล้านบาท
ประมาณการหนี้สิน (ไม่รวมภาระผูกพันตามสัญญา)[1]		
ณ วันที่ 1 มกราคม	30	45
เพิ่ม	49	-
ประมาณการหนี้สินใช้ไป	(7)	(15)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	72	30
ภาระผูกพันตามสัญญา[2]		
ณ วันที่ 1 มกราคม	9	23
การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงอื่น	15	(14)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	24	9
รวมประมาณการหนี้สิน	96	39

[1] รายการข้างต้นประกอบด้วย การปรับโครงสร้างประมาณการหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการขายกลุ่มธุรกิจเพื่อลูกค้ารายย่อย และรวมถึงประมาณการหนี้สินสำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความฟ้องร้องด้วย ระหว่างปี 2564 สาขาได้ตั้งประมาณการค่ารื้อถอนของสิทธิการเช่าเป็นจำนวน 49 ล้านบาท

[2] ภาระผูกพันตามสัญญาซึ่งประกอบด้วยประมาณการหนี้สินสำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากสัญญาค้ำประกันทางการเงิน และประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากสัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่แสดงอยู่นอกงบแสดงฐานะการเงิน

22 หนี้สินอื่น

	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2563 ล้านบาท
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	14	20
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	395	344
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	277	181
เงินวางหลักประกันเรียกโดยธนาคาร	2,166	3,131
อื่นๆ	589	960
รวม	3,441	4,636

23 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน

	พ.ศ. 2564			พ.ศ. 2563		
	เงินบาท ล้านบาท	เงินตราต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เงินบาท ล้านบาท	เงินตราต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	6	586	592	10	439	449
การค้ำประกันอื่นๆ	29,813	8,436	38,249	24,689	8,419	33,108
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	3	2,276	2,279	1	1,342	1,343
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	519	519	-	757	757
วงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงินสินเชื่ออื่นที่ลูกค้ายังไม่ได้มีการใช้	57,650	25,746	83,396	67,779	25,814	93,593
รวม	87,472	37,563	125,035	92,479	36,771	129,250

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 สาขามีคดีฟ้องร้องโดยถูกกล่าวหาว่าการโอนเงินและการปิดบัญชีของลูกค้ารายย่อยไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด โดยมีทุนทรัพย์การฟ้องร้องรวมเป็นจำนวน 358 ล้านบาท (พ.ศ.2563 : 358 ล้านบาท) สาขามิได้ตั้งค่าเผื่อความเสียหายจากคดีดังกล่าวใน งบการเงินเนื่องจากฝ่ายบริหารเชื่อว่าสาขาจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างมีสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวนี้

นอกจากนี้ สาขามีคดีฟ้องร้องโดยถูกกล่าวหาเรื่องการละเมิดด้วยความประมาทเลินเล่อในการจ่ายเช็คที่มิได้ลงรายมือชื่อโดยผู้มีอำนาจของบริษัทเป็นจำนวน 0.7 ล้านบาท สาขามิได้ตั้งค่าเผื่อความเสียหายจากคดีดังกล่าวใน งบการเงินเนื่องจากฝ่ายบริหารเชื่อว่าสาขาจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างมีสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวนี้

24 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับสาขา หากสาขามีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือสาขาอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น รายการที่เกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ความสัมพันธ์ที่มีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ประเทศไทย	บุคคลผู้ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่อการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่างๆ ของสาขาไม่ว่าทางตรงและทางอ้อมทั้งนี้รวมกิจการของสาขา (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่) ประกอบด้วย - Chief Executive Officer - Chief Compliance Officer - Chief Financial Officer - Chief Operating Officer - Chief Risk Officer - Head of Market and Securities Services - Head of Wholesales Banking - Head of Global Private Banking - Head of Legal - Head of Communications - Head of Human Resources
HSBC Holdings plc	อังกฤษ	บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของสำนักงานใหญ่
The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited ('HBAP')	ฮ่องกง	สำนักงานใหญ่และสาขาอื่น
กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี		
HSBC Bank plc	อังกฤษ	บริษัทย่อยของ HSBC Holdings plc
HSBC UK Bank plc	อังกฤษ	บริษัทย่อยของ HSBC Holdings plc
HSBC Bank USA, N.A.	สหรัฐอเมริกา	บริษัทย่อยของ HSBC Holdings plc
HSBC France	ฝรั่งเศส	บริษัทย่อยของ HSBC Holdings plc
HSBC Trinkaus & Burkhardt AG	เยอรมัน	บริษัทย่อยของ HSBC Holdings plc
HSBC Bank Australia Limited	ออสเตรเลีย	บริษัทย่อยของ HBAP
HSBC Bank Malaysia Berhad	มาเลเซีย	บริษัทย่อยของ HBAP
HSBC Bank (Singapore) Limited	สิงคโปร์	บริษัทย่อยของ HBAP
Hang Seng Bank Limited	ฮ่องกง	บริษัทย่อยของ HBAP

24 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

นโยบายในการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังนี้

รายการ	**นโยบายกำหนดราคา**
ดอกเบี้ย	อัตราตลาด
การให้บริการ	ราคาที่ตกลงกันในสัญญา
ตราสารอนุพันธ์	ราคาตลาด

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564	**พ.ศ. 2563**
	ล้านบาท	**ล้านบาท**
HBAP		
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมแก่สาขาอื่นในต่างประเทศ	4	3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	59	100
รายได้อื่น	50	-
ดอกเบี้ยจ่ายจากเงินกู้ยืมจากสาขาอื่นในต่างประเทศ	10	37
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	53	54
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	641	548
ค่าใช้จ่ายอื่น	47	42
กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี		
ดอกเบี้ยรับ	-	2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	68	79
ดอกเบี้ยจ่าย	-	1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	19	22
ค่าใช้จ่ายอื่น	223	235

24 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	ล้านบาท	ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(สินทรัพย์)		
กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี		
HSBC Bank plc	2,022	663
HSBC Bank USA, N.A.	12	8
HSBC Bank Australia Limited	10	7
อื่นๆ	17	14
รวม	2,061	692
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(หนี้สิน)		
กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี		
HSBC Bank plc	364	528
HSBC UK Bank plc	80	70
Hang Seng Bank Limited	66	64
HSBC Bank (Singapore) Limited	50	8
HSBC France	54	183
HSBC Bank Malaysia Berhad	43	22
HSBC Trinkaus & Burkhardt AG	35	29
HSBC Bank USA, N.A.	2	97
อื่นๆ	81	68
รวม	775	1,069

24 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2564	**พ.ศ. 2563**
	ล้านบาท	**ล้านบาท**
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		
HBAP		
บัญชี - Nostro	(145)	(97)
บัญชี - Vostro	521	482
เงินกู้ยืม	17,796	10,444
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	31	82
ลูกหนี้อื่น	(67)	(30)
เจ้าหนี้อื่น	35	27
รวม	18,171	10,908

สาขามีธุรกรรมทางด้านการบริหารเงิน ซึ่งรวมทั้งสัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและสัญญาซื้อขายสิทธิกับกลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี เพื่อวัตถุประสงค์ในการป้องกันความเสี่ยง

สัญญาสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

(ก) *สัญญาบริการ*

สาขาทำสัญญากับสำนักงานใหญ่ในการว่าจ้างการบริหารและบริการอื่นๆ จากสำนักงานใหญ่ ค่าธรรมเนียมค้างจ่ายที่สาขาต้องจ่ายแก่สำนักงานใหญ่อยู่ภายใต้สัญญาบริการภายใต้เกณฑ์การปันส่วนค่าใช้จ่ายจริงที่เกี่ยวข้อง

(ข) *สัญญาจ้างบุคลากรภายนอก*

สาขาเข้าทำสัญญากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในการว่าจ้างให้ดำเนินธุรกรรมของสาขา การประมวลผลทางการเงินและการให้บริการสนับสนุนสารสนเทศ

25 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

สาขาไม่มีผลตอบแทนหรือผลประโชน์อื่นใดทั้งที่เป็นตัวเงินและ/หรือไม่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กรรมการและพนักงานชั้นบริหารของสาขาตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมทั้งผู้บริหารฝ่ายบัญชีนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน โบนัส (ถ้ามี) และเบี้ยเลี้ยง

	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2563 ล้านบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	135	132
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	18	7
การจ่ายโดยใช้หุ้นปีนเกณฑ์	11	11
รวม	164	150

26 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

การรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2563 ล้านบาท
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่จ่ายชำระด้วยตราสารทุน		
ผลตอบแทนในรูปหุ้นที่มีข้อจำกัด	14	9
แผนการให้สิทธิซื้อหุ้นแก่พนักงานระหว่างประเทศ	1	1
รวม	15	10

26 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (ต่อ)

แผนการให้ผลตอบแทนในรูปหุ้นของเอชเอสบีซี

ผลตอบแทน	นโยบาย	วัตถุประสงค์
ผลตอบแทนในรูปหุ้นที่มีข้อจำกัด	• การประเมินผลการดำเนินงานตลอดระยะเวลาที่เกี่ยวข้องสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม จะถูกใช้เพื่อกำหนดจำนวนผลตอบแทนที่จะให้ • โดยทั่วไป ผลตอบแทนที่จะจ่ายในภายหน้า (‘Deferred Awards’) กำหนดให้พนักงานต้องยังคงเป็นพนักงานอยู่ตลอดระยะเวลาจนกว่าผลตอบแทนจะตกเป็นสิทธิขาด (‘Vesting period’) และจะไม่อยู่ภายใต้บังคับแห่งเงื่อนไขที่เกี่ยวกับผลการดำเนินงานภายหลังจากวันที่ให้ผลตอบแทนแล้ว (‘Grant Date’) • โดยทั่วไป ผลตอบแทนในรูปหุ้นที่จะจ่ายในภายหน้าจะตกเป็นสิทธิขาดเมื่อพ้นระยะเวลาสามปี ห้าปี หรือ เจ็ดปี • หุ้นที่ตกเป็นสิทธิขาดแล้วอาจอยู่ภายใต้บังคับแห่งข้อกำหนดการถือครองต่อไปภายหลังจากที่ตกเป็นสิทธิขาด • ผลตอบแทนอยู่ภายใต้บังคับแห่งบทบัญญัติว่าด้วยการเรียกคืน (‘Malus and Clawback Provision’)	• เพื่อกระตุ้นและให้รางวัลตอบแทนสำหรับผลการดำเนินงานที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ และเพื่อให้มีความสอดคล้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น • การจ่ายผลตอบแทนในภายหน้าเป็นการสร้างแรงจูงใจสำหรับความมุ่งมั่นในระยะยาว และทำให้สามารถใช้ข้อกำหนดการเรียกคืนได้
แผนการให้สิทธิซื้อหุ้นแก่พนักงานระหว่างประเทศ (International Employee Share Purchase Plan) (‘ShareMatch’)	• เงินสะสมของพนักงานมูลค่าสูงสุดเดือนละ 250 ปอนด์ หรือจำนวนที่เทียบเท่าในสกุลเงินท้องถิ่น จะถูกนำไปซื้อหุ้น HSBC เป็นรายไตรมาส • ผลตอบแทนอย่างเดียวกัน (‘Matching Awards’) จะถูกเพิ่มเติมเข้าไปในอัตราส่วนหุ้นฟรีหนึ่งหุ้นต่อหุ้นที่ซื้อทุกสามหุ้น • ผลตอบแทนอย่างเดียวกันจะตกเป็นสิทธิขาดภายใต้เงื่อนไขการยังคงเป็นพนักงานต่อไป และการถือครองหุ้นที่ซื้อต่อไปเป็นระยะเวลาสูงสุดสองปีเก้าเดือน	• เพื่อปรับผลประโยชน์ของพนักงานทุกคนให้สอดคล้องกับการสร้างมูลค่าสำหรับผู้ถือหุ้น

26 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (ต่อ)

การคำนวณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนกำหนดจากราคาตลาดของตราสารทุน ณ วันที่ให้สิทธิ

การเปลี่ยนแปลงของจำนวนตราสารทุน

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	จำนวนหุ้น	จำนวนหุ้น
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	109,348	91,017
การเพิ่มขึ้นระหว่างปี	60,849	63,435
ยกเลิกระหว่างปี	(3,280)	(1,566)
การใช้สิทธิระหว่างปี	(49,869)	(43,538)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	117,048	109,348
มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุน ณ วันที่ให้สิทธิถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (บาท)	194.38	244.93

27 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

สาขาไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศไว้ในงบการเงินนี้ เนื่องจากสาขาดำเนินธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศเท่านั้น

28 รายได้ดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	ล้านบาท	ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	334	311
เงินลงทุนและรายการเพื่อค้า	244	365
เงินลงทุนในตราสารหนี้	434	695
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,090	1,430
อื่นๆ	10	36
รวมรายได้ดอกเบี้ย	2,112	2,837

29 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินรับฝาก	80	196
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	41	88
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	282	267
อื่นๆ	5	32
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	408	583

30 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	ล้านบาท	ล้านบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	170	143
- บริการโอนเงินและเรียกเก็บเงิน	325	290
- การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการ และบริการที่ปรึกษา	45	11
- การดูแลและเก็บรักษาหลักทรัพย์	421	344
- อื่นๆ	166	175
รวม	1,127	963
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- บริการการโอนเงินและเรียกเก็บเงิน	61	58
- อื่นๆ	136	124
รวม	197	182
สุทธิ	930	781

31 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2563 ล้านบาท
กำไร(ขาดทุน)จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	2,110	2,883
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	116	(836)
- ตราสารหนี้	(53)	363
- อื่นๆ	5	28
รวมกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	2,178	2,438
กำไร(ขาดทุน)จากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		
การเปลี่ยนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	650	162
ขาดทุนสุทธิจากการตัดบัญชีรวมถึงดอกเบี้ยจ่าย	(521)	(279)
รวมกำไร(ขาดทุน)จากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	129	(117)
รวม	2,307	2,321

32 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2563 ล้านบาท
เงินลงทุน	-	4
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(207)	(153)
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	8	(4)
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	7	(10)
รวม	(192)	(163)

33 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2563 ล้านบาท
ค่าแรง เงินเดือน และโบนัส	1,043	995
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน - โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	27	28
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน - โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้	61	64
อื่นๆ	146	122
รวม	1,277	1,209

สาขาได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของสาขาบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 15 ของเงินเดือนทุกเดือน และสาขาจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต ดังนั้นรายการดังกล่าวจึงไม่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

34 ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ

	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2563 ล้านบาท
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	641	548
อื่น ๆ	356	410
รวม	997	958

35 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	หมายเหตุ	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2563 ล้านบาท
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน			
สำหรับปีปัจจุบัน		732	761
ปรับปรุงภาษีจากปีก่อนที่บันทึก(สูงไป)ต่ำไป		89	(24)
		821	737
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	15	(280)	(156)
รวมภาษีเงินได้		541	581

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	พ.ศ. 2564			พ.ศ. 2563		
	ก่อนภาษีเงินได้ ล้านบาท	รายได้ภาษีเงินได้ ล้านบาท	สุทธิจากภาษีเงินได้ ล้านบาท	ก่อนภาษีเงินได้ ล้านบาท	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ ล้านบาท	สุทธิจากภาษีเงินได้ ล้านบาท
เงินลงทุน	(260)	52	(208)	93	(19)	74
การเปลี่ยนมูลค่ายุติธรรมอันเนื่องมาจากการปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิต	(165)	32	(133)	92	(17)	75
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	2	-	2	4	(1)	3
รวม	(423)	84	(339)	189	(37)	152

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	พ.ศ. 2564		พ.ศ. 2563	
	อัตราภาษี ร้อยละ	ล้านบาท	อัตราภาษี ร้อยละ	ล้านบาท
กำไรก่อนภาษีเงินได้		2,628		3,143
ภาษีเงินได้คำนวณจากอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลของประเทศไทย	20.0	526	20.0	629
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี	(2.8)	(74)	(0.7)	(24)
ปรับปรุงภาษีจากปีก่อนที่บันทึก(สูงไป)ต่ำไป	3.4	89	(0.7)	(24)
รวม	20.6	541	18.6	581