

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด
สาขากรุงเทพฯ

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้บริหารของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินแสดงฐานะการเงินของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ (สาขา) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และผลการดำเนินงาน รวมถึงกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควร ในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงินตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2

งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินของสาขาประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งประกอบด้วยนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสาขาตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีรวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดย สภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณดังกล่าว ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของฝ่ายบริหารต่องบการเงิน

ฝ่ายบริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงินตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ฝ่ายบริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ฝ่ายบริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ฝ่ายบริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกสาขา หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกต และสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

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



ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ซึ่งรวมถึงประเด็นที่มีนัยสำคัญ
ที่พบจากการตรวจสอบและข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน ซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของ
ข้าพเจ้า

บริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "สินศิริ" (Sin Sir).

สินศิริ ทังสมบัติ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352

กรุงเทพมหานคร

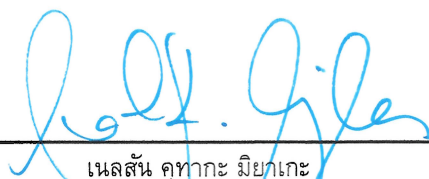
27 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

		พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์			
เงินสด		63,522	35,115
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9	70,447,301	70,857,476
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	10	10,491,759	16,548,780
สินทรัพย์อนุพันธ์	11	38,648,017	32,581,352
เงินลงทุนสุทธิ	12	51,442,673	54,192,868
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	13	71,921,026	60,932,301
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ		53,837	59,196
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		47	98
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	15	102,213	130,503
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	16	145,336	157,696
สินทรัพย์อื่น	17	5,929,105	2,094,400
รวมสินทรัพย์		249,244,836	237,589,785



เนลสัน คุธากะ มียากะ
ผู้บริหารอาวุโสฝ่ายการเงิน
สาขากรุงเทพฯ



จอร์โจ กัมบะ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

		พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	18	134,289,966	119,694,919
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19	21,644,698	20,861,864
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,488,132	1,439,505
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	20	7,997,874	8,910,076
หนี้สินอนุพันธ์	11	44,217,971	36,543,873
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	21	410,015	336,532
ประมาณการหนี้สิน	22	70,669	96,472
หนี้สินอื่น	23	2,066,609	3,441,312
รวมหนี้สิน		212,185,934	191,324,553
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	8	22,600,000	22,600,000
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	25	5,956,463	18,170,653
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		46,198	231,219
กำไรสะสม		8,456,241	5,263,360
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		37,058,902	46,265,232
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		249,244,836	237,589,785

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

		พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	29	2,906,262	2,112,353
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	30	560,796	407,770
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		2,345,466	1,704,583
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,271,112	1,127,168
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		229,693	197,127
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	31	1,041,419	930,041
กำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	32	3,073,308	2,306,520
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		55,406	50,829
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		6,515,599	4,991,973
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	34	1,266,867	1,277,379
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		266,443	220,248
ค่าภาษีอากร		82,462	60,233
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	35	1,055,086	997,433
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,670,858	2,555,293
กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	33	(139,046)	(191,742)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		3,983,787	2,628,422
ภาษีเงินได้	36	790,906	540,597
กำไรสุทธิสำหรับปี		3,192,881	2,087,825
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(206,366)	(259,941)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	36	41,273	51,988
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุนอันเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต		45,949	(165,519)
(ขาดทุน)กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	21	(67,380)	1,964
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ			
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	36	4,286	31,970
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้		(182,238)	(339,538)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		3,010,643	1,748,287

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

อาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แมงกั๊งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 แสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน							
	เงินลงทุนสุทธิเพื่อ ดำรงสินทรัพย์ ตามกฎหมาย พันบาท	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ พันบาท	กำไร(ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า เงินลงทุนในตราสารหนี้ ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม จากหนี้สินทางการเงินที่กำหนด ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุนอันเนื่อง มาจากความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	สำรองอื่น พันบาท	กำไรสะสม พันบาท	รวม พันบาท	
อดคงเหลือ 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								
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	(207,953)	-	-	-	(207,953)	
การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุนอันเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-	(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	
เปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	7,262,599	-	-	-	-	7,262,599	
ต้นทุนเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมายซึ่งโอนจากกำไรสะสมที่ส่งให้สำนักงานใหญ่ เรื่องอื่น	-	-	-	-	-	(2,707,992)	(2,707,992)	
	-	-	-	-	(3,933)	-	(3,933)	
อดคงเหลือ 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	
อดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	22,600,000	18,170,653	97,535	60,941	72,743	5,263,360	46,265,232	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี								
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	3,192,881	3,192,881	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น								
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	(165,093)	-	-	-	(165,093)	
การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุนอันเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-	36,759	-	-	36,759	
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	-	-	(53,904)	-	(53,904)	
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(165,093)	36,759	(53,904)	-	(182,238)	
กำไรขาดทุนรวมเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	(165,093)	36,759	(53,904)	3,192,881	3,010,643	
เปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	(12,214,190)	-	-	-	-	(12,214,190)	
เรื่องอื่น	-	-	-	-	(2,783)	-	(2,783)	
อดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	22,600,000	5,956,463	(67,558)	97,700	16,056	8,456,241	37,058,902	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,983,787	2,628,422
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อน		
ภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	47,946	44,926
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	40,954	(11,742)
โอนกลับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	(180,000)	(180,000)
(กำไร)ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน		
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(136,468)	788,623
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	(380)
ค่าใช้จ่ายการผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	35,137	26,619
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	96,778	657,659
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์	1,607,433	1,535,426
สำรองอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	50	(7,408)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,345,466)	(1,704,583)
เงินสดรับดอกเบี้ย	2,855,626	2,365,870
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(547,241)	(413,369)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(702,329)	(725,345)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	4,756,207	5,004,718
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	480,402	(18,206,092)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6,193,489	(2,485,141)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(10,684,027)	(873,619)
สินทรัพย์อื่น	(3,761,207)	1,831,511
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
เงินรับฝาก	14,212,907	11,505,303
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	785,967	1,006,058
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	48,627	191,463
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(1,003,354)	(1,584,170)
การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	(29,033)	(28,480)
ประมาณการหนี้สิน	(8,393)	(7,113)
หนี้สินอื่น	(1,417,763)	(1,282,125)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	9,573,822	(4,927,687)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อจากตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(35,702,188)	(41,513,744)
เงินสดจ่ายซื้อจากตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(17,535,990)	-
เงินสดรับจากการขายและไถ่ถอนตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	55,628,000	41,885,000
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(12,646)	(17,717)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	380
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	2,377,176	353,919
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายตามสัญญาเช่า	(5,585)	(7,278)
การจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่	-	(2,707,992)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ(ลดลง)เพิ่มขึ้น	(11,917,006)	7,262,599
เงินสดสุทธิ(ใช้ไปใน)ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(11,922,591)	4,547,329
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	28,407	(26,439)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	35,115	61,554
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปี	63,522	35,115
รายการที่ไม่ใช่เงินสด		
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า	1,936	57,416

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

หมายเหตุ สารบัญ

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

1 ข้อมูลทั่วไป

เอชเอสบีซี กลุ่มบริษัท หรือ กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี ในที่นี้หมายถึง HSBC Holdings plc และบริษัทย่อย

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ ('สาขา') มีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 968 ถนนพระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

สำนักงานใหญ่ของสาขา คือ ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด ('สำนักงานใหญ่') ซึ่งจดทะเบียนในเขตปกครองพิเศษฮ่องกง ซึ่งเป็นนิติบุคคลประเภทจำกัดหนี้สิน

สาขาประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ โดยให้บริการทุกประเภทแก่ลูกค้าที่เป็นบริษัท

งบการเงินของสาขานับนี้ได้รับอนุมัติจากผู้บริหารของสาขาของธนาคาร เพื่อให้เผยแพร่ได้เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566

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. ฝนส2 ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน พ.ศ. 2564 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้ที่ยั่งยืน)

งบการเงินของสาขาได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นรายการที่เปิดเผยในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของสาขาไปถือปฏิบัติและต้องเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือ ความซับซ้อน หรือ เกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินในหมายเหตุ 2

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีความขัดแย้งหรือความแตกต่างในการตีความระหว่างสองภาษา ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2.2 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 รวมถึงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสด หรือผลกระทบต่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

มาตรการผ่อนปรนที่สำคัญของการปรับปรุงระยะที่ 2 ที่มีผลกระทบต่อสาขา ได้แก่

- เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเกณฑ์ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน (รวมถึงหนี้สินตามสัญญาเช่า) ซึ่งเป็นผลโดยตรงจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงและ เกณฑ์ใหม่ที่ใช้ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาเทียบเท่ากับเกณฑ์เดิมในเชิงเศรษฐกิจ กิจการจะไม่ต้องรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนทันที ทั้งนี้ กิจการที่เป็นผู้เช่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาเช่าเนื่องจากการเปลี่ยนเกณฑ์การกำหนดค่าเช่าจ่ายในอนาคตเนื่องจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ก็ให้ถือปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติข้างต้นด้วย
- ผ่อนปรนให้กิจการยังสามารถใช้บัญชีป้องกันความเสี่ยงสำหรับรายการส่วนใหญ่ต่อไปได้ กรณีที่ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงได้รับผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ทั้งนี้ กิจการยังคงต้องรับรู้ส่วนของความไม่มีประสิทธิภาพ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 ได้กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับ

- ลักษณะและระดับของความเสี่ยงต่อกิจการจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง
- กิจการมีการบริหารจัดการความเสี่ยงเหล่านั้นอย่างไร
- ความคืบหน้าของแผนในการเปลี่ยนไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น และวิธีการบริหารจัดการการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวของกิจการในช่วงการเปลี่ยนแปลง

สาขาได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ซึ่งไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อสาขา

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566 ที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบต่อสาขา

- ก) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ได้อธิบายให้ชัดเจนโดยห้ามกิจการนำสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากการขายชิ้นงานที่ผลิตในระหว่างการเตรียมความพร้อมของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ให้อยู่ในสถานที่และสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ของฝ่ายบริหารไปหักต้นทุนของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
- ข) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 เรื่อง ประเมินการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น ได้อธิบายให้ชัดเจนว่าในการพิจารณาว่าสัญญาเป็นสัญญาที่สร้างภาระ ต้นทุนการปฏิบัติตามสัญญาประกอบด้วยต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติตามสัญญาและการปันส่วนต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงในการปฏิบัติตามสัญญา นอกจากนี้กิจการต้องรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ที่ใช้ในการปฏิบัติตามสัญญาก่อนที่จะตั้งประมาณการหนี้สินแยกต่างหากสำหรับสัญญาที่สร้างภาระ
- ค) การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ได้อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการพิจารณาการตัดรายการหนี้สินทางการเงินด้วยวิธีทดสอบร้อยละ 10 โดยให้รวมเฉพาะค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นระหว่างผู้กู้ยืมและผู้ให้กู้ยืม

สาขาไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้มาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้ และมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว ไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อสาขา

2.4 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

(ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินของสาขาถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่สาขาดำเนินงานอยู่ ('สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน') ซึ่งคือเงินบาท

(ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ตราหากรายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศ ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนด้วย

2.5 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

2.6 เครื่องมือทางการเงิน

(ก) การรับรู้รายการและการตัดรายการ

สาขารับรู้รายการเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออก ณ วันที่ทำการรายการ สาขารับรู้เงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันชำระรายการ เครื่องมือทางการเงินอื่นจะถูกรับรู้รายการ ณ วันที่ทำการรายการค้า โดยสาขาตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกเมื่อสิทธิในกระแสเงินสดรับจากสินทรัพย์นั้นสิ้นสุดลงหรือถูกโอนไป และสาขาได้โอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในกรรมสิทธิ์ของสินทรัพย์นั้นออกไป สาขาตัดรายการหนี้สินทางการเงินเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุในสัญญา มีการยกเลิกหรือเมื่อภาระผูกพันสิ้นสุดลง

(ข) การจัดประเภทและการวัดมูลค่า

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในกรณีที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สาขาวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม บวกหรือหักด้วยต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์นั้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สาขาจะรับรู้ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินสำหรับในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกโดยทั่วไปคือราคาของรายการ ซึ่งคือมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้หรือได้รับ หากมีผลต่างระหว่างราคาของรายการและมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งเป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้ข้อมูลที่เกิดขึ้นได้จากตลาด สาขาจะรับรู้ผลต่างเป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการทำธุรกรรม ณ วันแรก ('Day One Gain or Loss') ในกรณีอื่นๆ กำไรหรือขาดทุน ณ วันแรกจะรอตัดบัญชีและรับรู้ข้างบนกำไรขาดทุนตลอดอายุของรายการจนกระทั่งรายการนั้น: (ก) ครบกำหนด (ข) ถูกยกเลิก (ค) ข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าไม่สามารถสังเกตได้ (ง) สาขาได้ทำข้อตกลงในการหักกลับ

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินโดยทั่วไปจะถูกวัดมูลค่าเป็นรายสัญญา อย่างไรก็ตาม หากสาขาบริหารกลุ่มของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามฐานะที่เปิดต่อความเสี่ยงด้านการตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิตแบบสุทธิ มูลค่ายุติธรรมของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินนั้นจะถูกวัดมูลค่าแบบสุทธิ อย่างไรก็ตามสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินอ้างอิงจะถูกแสดงแยกในงบการเงิน เว้นแต่เข้าเงื่อนไขการหักกลับตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงิน

สาขาจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน โดยแบ่งเป็นแต่ละประเภทดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ('FVPL') หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ('FVOCI')
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ขึ้นอยู่กับรูปแบบธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญา

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า สาขาสามารถเลือกที่จะวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน ณ วันที่รับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ('FVOCI') โดยเมื่อเลือกแล้วจะไม่สามารถยกเลิกได้

สาขาสามารถจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ได้ก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงรูปแบบธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์เท่านั้น

หนี้สินทางการเงินและตราสารทุน

สาขาพิจารณาจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินที่สาขาเป็นผู้ออกเป็นหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนโดยพิจารณาภาระผูกพันตามสัญญา

- หากสาขาไม่ภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องส่งมอบเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นให้กับกิจการอื่นโดยไม่สามารถปฏิเสธการชำระหรือเลื่อนการชำระออกไปอย่างไม่มีกำหนดได้ เครื่องมือทางการเงินนั้นจะถูกจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงิน เว้นแต่ว่าการชำระนั้นสามารถชำระโดยการออกตราสารทุนของสาขาเองด้วยจำนวนตราสารทุนที่คงที่ เพื่อแลกเปลี่ยนกับจำนวนเงินที่คงที่
- หากสาขาไม่ภาระผูกพันตามสัญญาหรือสามารถเลื่อนการชำระภาระผูกพันตามสัญญาออกไปได้ เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นตราสารทุน

สาขาวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินทั้งหมดภายหลังการรับรู้รายการด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้น

- หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หนี้สินดังกล่าวรวมถึงหนี้สินอนุพันธ์ และหนี้สินทางการเงินที่มีลักษณะตรงตามคำนิยามของการถือไว้เพื่อค้า และหนี้สินทางการเงินอื่นที่ได้เลือกกำหนด ณ วันที่รับรู้รายการ โดยกำไรหรือขาดทุนของหนี้สินทางการเงินดังกล่าวจะถูกวัดมูลค่ายุติธรรมและแสดงรายการผ่านกำไรหรือขาดทุน
- สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

(ค) เครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยตามกระแสเงินสดที่ระบุในสัญญาจะวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน บางรายการ และเงินลงทุนในตราสารหนี้บางรายการ รายการส่วนใหญ่ของหนี้สินทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยสาขาจะรับรู้รายการเริ่มแรก ณ วันที่ทำรายการ ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งสาขารับรู้รายการ ณ วันที่ชำระรายการ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันรับรู้รายการเริ่มแรกประกอบด้วยค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกี่ยวข้องกับรายการนั้นๆ หากมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้เริ่มแรกมีมูลค่าน้อยกว่าเงินสดที่จ่ายไป ส่วนต่างจะถูกรอตัดบัญชีและรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของเงินให้สินเชื่อ

หากสาขามีการผูกพันในการปล่อยสินเชื่อตามสัญญาสำหรับช่วงระยะเวลาที่กำหนด และสาขามีความตั้งใจที่จะให้สินเชื่อนั้น การผูกพันวงเงินสินเชื่อดังกล่าวจะถูกรวมอยู่ในการคำนวณการด้อยค่าตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 2.6 (ข)

เมื่อตราสารหนี้ถูกขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนตามราคาที่ตั้งกล (‘Repos’) ตราสารหนี้ดังกล่าวจะยังถูกแสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และหนี้สินจะถูกบันทึกตามจำนวนเงินที่ได้รับ หลักทรัพย์ที่ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน (‘Reverse Repos’) จะไม่ถูกแสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และสินทรัพย์จะถูกรับรู้ตามจำนวนเงินที่จ่าย หลักทรัพย์ที่ขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนและหลักทรัพย์ที่ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยส่วนต่างระหว่างราคาขายกับราคาซื้อคืน หรือระหว่างราคาซื้อกับราคาขายคืน จะถือเป็นดอกเบี้ย และรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยสุทธิตลอดอายุสัญญา

(ง) ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

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

(จ) เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อการค้า ถูกจัดอยู่ในประเภทนี้เมื่อเข้าเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่งที่กำหนด ทั้งนี้ เมื่อกำหนดแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

- การกำหนดดังกล่าวช่วยจัดหรือลดความไม่สอดคล้องของการวัดมูลค่าหรือการรับรู้รายการอย่างมีนัยสำคัญ
- กลุ่มของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน หรือกลุ่มของหนี้สินทางการเงินที่ถูกบริหารและประเมินผลการดำเนินงานด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง หรือกลยุทธ์การลงทุนที่บันทึกไว้เป็นลายลักษณ์อักษร
- หนี้สินทางการเงินที่ประกอบด้วยอนุพันธ์ที่ไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก

สินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกรับรู้ ณ วันที่สาขาทำสัญญากับคู่สัญญา ซึ่งโดยทั่วไปจะเป็นวันที่ทำรายการซื้อขาย และจะตัดรายการเมื่อสิทธิในกระแสเงินสดหมดอายุหรือได้ถูกโอน หนี้สินทางการเงินที่กำหนดไว้จะถูกรับรู้เมื่อสาขาทำสัญญากับคู่สัญญาซึ่งโดยทั่วไปเป็นวันเริ่มสัญญา และโดยปกติจะถูกตัดรายการเมื่อมีการยกเลิก การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุน เป็นกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมอันเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินดังกล่าวจะถูกแสดงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เนื่องจากวิธีดังกล่าวสามารถจัดความไม่สอดคล้องของการวัดมูลค่าหรือการรับรู้รายการ

เครื่องมือทางการเงินซึ่งสาขากำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์ข้างต้น มีดังนี้

- ตราสารหนี้ซึ่งมีวัตถุประสงค์ในการระดมทุน เพื่อลดความไม่สอดคล้องของการวัดมูลค่าหรือการรับรู้รายการฐานะเปิดต่ออัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของตราสารหนี้ที่มีอัตราคงที่ ซึ่งจับคู่กับสัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยและ/หรืออัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่บันทึกเป็นลายลักษณ์อักษร
- หนี้สินทางการเงินที่ประกอบด้วยเงินรับฝากและตราสารอนุพันธ์ โดยกลุ่มหนี้สินทางการเงินดังกล่าวถูกบริหารและประเมินผลการดำเนินงานด้วยมูลค่ายุติธรรม

(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') ทั้งนี้ตราสารอนุพันธ์จะการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรมหรือการป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสดเมื่อเข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงเท่านั้น

การป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งเข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน พร้อมกันกับการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยง

หากการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ผลกระทบจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามอายุของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมส่วนที่มีประสิทธิผลของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งเข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสดจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ส่วนกำไรหรือขาดทุนส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลจะรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนทันที

ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนซึ่งรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุนในงวดการบัญชีที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

หากเครื่องมือในการป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือถูกขาย หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นยังคงบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จนกระทั่งถึงวันที่รายการในอนาคตจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้หากคาดว่ารายการในอนาคตจะไม่เกิดขึ้นแล้วผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

(ข) การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่กระทบกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน สาขาจะพิจารณาว่าเงื่อนไขในสัญญาใหม่แตกต่างจากเงื่อนไขในสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ เช่น การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด และการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

หากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาใหม่ไม่แตกต่างจากสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สาขาจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน โดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินจะคำนวณใหม่ด้วยมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามสัญญาใหม่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

หากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาใหม่แตกต่างจากสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สาขาจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเดิมและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมและคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับสินทรัพย์ดังกล่าวใหม่ ณ วันที่มีการเจรจาต่อรองใหม่ ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและสิ่งตอบแทนที่ได้รับจะถูกตัดรายการและรับรู้ในกำไรขาดทุน

(ข) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

สาขารับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อการค้า สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ทั้งนี้ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สาขาจะวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงิน หรือประมาณการหนี้สินในกรณีที่เป็นภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน โดยประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า หรือน้อยกว่าในกรณีที่ระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาไม่ถึง 12 เดือน ('12-month ECL') หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สาขาจะวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินโดยประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ('lifetime ECL') สินทรัพย์ทางการเงินที่ค่าเผื่อผลขาดทุนถูกวัดมูลค่าโดยประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าจะถือเป็นระดับ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจะถือเป็นระดับ 2 และสินทรัพย์ทางการเงินที่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ซึ่งถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือมีการปฏิบัติผิดสัญญาจะถือเป็นระดับ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่ซื้อหรือเริ่มแรกจะมีวิธีปฏิบัติที่ต่างออกไป

สาขาพิจารณาข้อบ่งชี้ดังต่อไปนี้ในการระบุว่าเครื่องมือทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิต

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

หากไม่พบข้อบ่งชี้ในการผิหนดชำระหนี้ แต่สินทรัพย์ทางการเงินนั้นค้างชำระเกินกำหนดกว่า 90 วัน ถือว่าสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีการด้อยค่าด้านเครดิตระดับ 3 ตามนิยามของการผิหนดชำระ

สาขารับรู้รายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจากยอดต้นทุนตัดจำหน่าย

การตัดรายการ

สาขาจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและสำรองการด้อยค่าที่เกี่ยวข้องทั้งจำนวนหรือบางส่วนออกเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าไม่มีโอกาสที่จะได้รับคืน ในกรณีที่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้มีหลักประกัน สาขาจะตัดรายการหลังหักมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้สาขาอาจตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นออกในกรณีที่มีการกำหนดมูลค่าสุทธิที่จะได้รับจากหลักประกันและสาขาคาดว่าไม่มีโอกาสได้รับคืนกระแสเงินสดใดๆ จากสินทรัพย์ทางการเงินอีก

การเจรจาต่อรอง

สาขาถือว่าเงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองใหม่และจัดประเภทเป็นเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ตามสัญญา เนื่องจากความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ดังกล่าวเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ สาขาจัดประเภทเงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองใหม่เป็นเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจนกระทั่งมีหลักฐานเพียงพอว่าความเสี่ยงในการผิดนัดชำระของกระแสเงินสดในอนาคตลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของการเจรจาต่อรองใหม่จนกว่าจะครบกำหนดสัญญาหรือมีการตัดรายการ

สาขาตัดรายการเงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองใหม่เมื่อสัญญาปัจจุบันถูกยกเลิก และมีการทำสัญญาซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขอย่างมีนัยสำคัญ หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเครื่องมือทางการเงินของสัญญาปัจจุบันอย่างมีนัยสำคัญ เงินให้สินเชื่อใหม่ที่ได้รับรู้หลังจากการตัดรายการถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่ซื้อหรือเริ่มแรกและเปิดเผยเป็นเงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองใหม่

นอกจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่ซื้อหรือเริ่มแรก เงินให้สินเชื่ออื่นที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสามารถถูกโอนออกจากระดับ 3 ได้ต่อเมื่อไม่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป และมีหลักฐานเพียงพอว่าความเสี่ยงในการผิดนัดชำระของกระแสเงินสดในอนาคตลดลงอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีของสินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองใหม่ โดยทั่วไปลูกหนี้จะแสดงพฤติกรรมชำระหนี้ที่ดีและต่อเนื่องในช่วงระยะเวลาหนึ่งโดยที่ไม่มีข้อบ่งชี้ในการด้อยค่าอื่น สินเชื่อเหล่านี้สามารถโอนไปยังระดับ 1 หรือระดับ 2 ตามข้อกำหนดที่อธิบายด้านล่าง โดยการเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดนัดชำระที่จะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รายงานตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงใหม่ กับความเสี่ยงของการผิดนัดชำระที่จะเกิดขึ้น ณ วันที่รับรายการเมื่อเริ่มแรกตามเงื่อนไขเดิม ทั้งนี้การตัดรายการอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาจะไม่มีผลกระทบต่อรายการ

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ('ระดับ 2')

สาขาประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงในการผิดนัดชำระที่จะเกิดขึ้นตลอดอายุที่เหลือของเครื่องมือทางการเงิน โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดนัดชำระ ณ วันที่รายงานกับวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกโดยใช้ข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม โดยนำข้อมูลที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอดีต สภาพการณ์ปัจจุบัน และการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาประกอบการพิจารณา โดยคำนึงถึงความน่าจะเป็น ถ่วงน้ำหนักและปราศจากอคติซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ รวมทั้งการใช้ข้อมูลคาดการณ์อนาคตที่สอดคล้องกับที่ใช้ในการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิต มีการวิเคราะห์ปัจจัยหลายปัจจัย การพิจารณาว่ามีปัจจัยใดที่เกี่ยวข้องและ การให้น้ำหนักของปัจจัยนั้นเมื่อเทียบกับปัจจัยอื่นๆ ขึ้นอยู่กับประเภทของผลิตภัณฑ์ ลักษณะของเครื่องมือทางการเงินและผู้กู้ยืม ดังนั้นจึงไม่สามารถใช้เกณฑ์ชุดเดียวในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต อย่างไรก็ตาม หากไม่พบข้อบ่งชี้ในการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตแต่สินทรัพย์ทางการเงินนั้นค้างชำระเกินกำหนดกว่า 30 วัน สาขาจะถือว่าสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต และสำหรับลูกหนี้ที่อยู่ในเกณฑ์เฝ้าระวัง ('Watch or Worry List') จะถูกรวมอยู่ในระดับ 2

สำหรับกลุ่มของตราสารหนี้ที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตโดยบุคคลภายนอก แต่ไม่มีการใช้อันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตดังกล่าว สาขาจะจัดตราสารหนี้ไว้ในระดับ 2 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของตราสารหนี้เพิ่มขึ้นจนกระทั่งไม่สามารถพิจารณาอันดับนำลงทุน ('Investment Grade') ได้ อันดับนำลงทุนแสดงถึงเครื่องมือทางการเงินนั้นมีความเสี่ยงของการปฏิบัติผิดสัญญาต่ำและสามารถจ่ายชำระกระแสเงินสดตามสัญญาในระยะเวลาอันใกล้ ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงเชิงลบของเศรษฐกิจและการเปลี่ยนแปลงธุรกิจในระยะยาว ไม่อาจลดความสามารถของผู้กู้ยืมในการจ่ายชำระกระแสเงินสดตามสัญญาได้

ไม่ด้อยค่าและไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ('ระดับ 1')

ผลขาดทุนด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินระดับ 1 พิจารณาจากความเป็นไปได้ของเหตุการณ์ที่จะไม่ปฏิบัติตามสัญญาภายใน 12 เดือนข้างหน้า

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่ซื้อหรือเริ่มแรก

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่วินิจฉัยการเมื่อเริ่มแรกเพราะมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่สูงมาก และเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ซื้อมาด้วยส่วนลดจำนวนมาก ทั้งนี้รวมถึงสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้รายการหลังจากมีการเจรจาต่อรองใหม่ หรือเมื่อมีการผ่อนปรนเงื่อนไขแก่ผู้กู้ที่มีปัญหาทางการเงินเนื่องจากเศรษฐกิจหรือเงื่อนไขตามสัญญาซึ่งผู้ให้กู้จะไม่พิจารณาผ่อนปรนไว้ในกรณีอื่นๆ โดยจะมีการรับรู้การเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุนจนกว่าเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวถูกตัดรายการ แม้ว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุดังกล่าวเป็นจำนวนเงินน้อยกว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งเคยรวมอยู่ในกระแสเงินสดที่ประมาณการ ณ การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

การเปลี่ยนการจัดชั้น

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

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินคำนึงถึงความเป็นถ่วงน้ำหนักและปราศจากอคติ ซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ โดยใช้ข้อมูลเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอดีต สภาพการณ์ปัจจุบัน และการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต รวมถึงมูลค่าเงินตามเวลา

สาขาคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยใช้ 3 องค์ประกอบหลัก ได้แก่ ความเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ('Probability of Default') ร้อยละของความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ ('Loss Given Default') และฐานะความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระ ('Exposure At Default')

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าคำนวณจากผลคูณของความเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ใน 12 เดือนข้างหน้า ('12-month PD') ร้อยละของความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ ('Loss Given Default') และฐานะความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระ ('Exposure At Default') ในขณะที่ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุจะถูกคำนวณโดยใช้ความเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ตลอดอายุ ('Lifetime PD') แทน ทั้งนี้ 12-month PD และ Lifetime PD แสดงถึง ความเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ใน 12 เดือนข้างหน้า และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของตราสาร ตามลำดับ

ระยะเวลาในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกประเมินตั้งแต่มีการรับรู้รายการเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงิน ระยะเวลาที่วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคือระยะเวลาสูงสุดตามสัญญาที่สาขามีความเสี่ยงด้านเครดิต สำหรับเงินเบิกเกินบัญชี มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตไม่น้อยกว่าปีละครั้ง ดังนั้นระยะเวลาในการประมาณการจึงขึ้นอยู่กับวันที่ทำการตรวจสอบเครดิตของลูกค้าครั้งต่อไป โดยวันที่ทำการตรวจสอบเครดิตของลูกค้าครั้งต่อไปถือเป็นวันที่รับรู้เริ่มแรกของวงเงินใหม่ ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินประกอบด้วยเงินให้กู้ยืมและภาระผูกพันที่ยังไม่ได้ใช้ รวมถึงความสามารถในการเรียกร้องให้ลูกค้าจ่ายชำระคืนเมื่อทวงถาม และความสามารถในการยกเลิกวงเงินเชื่อยังไม่ได้ใช้ ระยะเวลาสูงสุดที่ใช้วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมิได้ครอบคลุมเฉพาะระยะเวลาสูงสุดตามสัญญาเท่านั้น หากแต่ยังครอบคลุมถึงระยะเวลาในการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อฐานะเปิดด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินนั้น

ข้อมูลคาดการณ์เศรษฐกิจในอนาคต

สาขาใช้สถานการณ์จำลองต่างๆ ในการคาดการณ์เศรษฐกิจในอนาคตโดยอ้างอิงกับการคาดการณ์ภายนอกหลายๆ สถานการณ์ ซึ่งเพียงพอต่อการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยปราศจากอคติในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจส่วนใหญ่ ในบางสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจอาจมีความจำเป็นที่ต้องวิเคราะห์เพิ่มเติมซึ่งส่งผลให้มีการเพิ่มสถานการณ์จำลองหรือมีการปรับปรุงเพื่อให้สะท้อนถึงช่วงของผลลัพธ์ทางเศรษฐกิจที่เป็นไปได้ซึ่งเพียงพอต่อการประมาณการโดยปราศจากอคติ ทั้งนี้วิธีการโดยละเอียดได้อธิบายไว้ในหมายเหตุ 4

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 ชักซ้อมความเข้าใจแนวทางการบริหารจัดการสำรองส่วนเกิน

(ฅ) สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

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

ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อวัดมูลค่าภายหลังด้วยจำนวนเงินของค่าเผื่อผลขาดทุน สาขาไม่มีภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อที่อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยตลาด หรือภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่สามารถชำระสุทธิเป็นเงินสดหรือโดยการส่งมอบหรือออกเครื่องมือทางการเงินอื่น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะถูกรับรู้เป็นประมาณการหนี้สิน

(ญ) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินได้ก็ต่อเมื่อ
สาขาที่มีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และสาขาตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิหรือตั้งใจ
ที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน สาขาได้ทำสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขในการหักกลบแต่สามารถหักกลบหนี้ได้
ในบางสถานการณ์ เช่นการล้มละลายหรือยกเลิกสัญญา ยอดหักกลบจะถูกแสดงไว้ในหมายเหตุ 6

2.7 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ทั้งหมดวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม ต้นทุนเริ่มแรกจะรวมต้นทุน
ทางตรงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการซื้อสินทรัพย์นั้น

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือรับรู้แยกเป็นอีกสินทรัพย์หนึ่งตามความเหมาะสม
เมื่อต้นทุนนั้นเกิดขึ้นและคาดว่าจะให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่สาขาและต้นทุนดังกล่าวสามารถวัดมูลค่า
ได้อย่างน่าเชื่อถือ มูลค่าตามบัญชีของชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดรายการออก สำหรับค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่นๆ
สาขาจะรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่
ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และจะรับรู้บัญชีผลกำไรหรือขาดทุนอื่นสุทธิในกำไรหรือ
ขาดทุน

2.8 สินทรัพย์สิทธิการใช้

สิทธิการเช่าที่ดินและอาคารแสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม ค่าตัดจำหน่าย
บันทึกในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า 28 ปี

มูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับรถยนต์จะถูกรับรู้เท่ากับมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่า ค่าเสื่อมราคามักบันทึกในกำไร
หรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า 3 ปี

2.9 การด้อยค่า

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

2.10 ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ในกรณีนี้ ภาษีเงินได้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ตามลำดับ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือ ที่คาดว่าจะได้อ่อนช้อยกว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานในประเทศที่สาขา ดำเนินงานอยู่และเกิดรายได้เพื่อเสียภาษี ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวดๆ ในกรณีที่มีสถานการณ์ที่การนำกฎหมายภาษี ไปปฏิบัติขึ้นอยู่กับความคิดเห็น และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภาษีแก่หน่วยงานจัดเก็บ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ตามวิธีหนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

อย่างไรก็ตาม สาขาจะไม่รับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากการรับรู้เริ่มแรกของรายการสินทรัพย์หรือรายการหนี้สินที่เกิดจากรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจ และ ณ วันที่เกิดรายการ รายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนทั้งทางบัญชีหรือทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษี (และกฎหมายภาษีอากร) ที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือ ที่คาดว่าจะได้อ่อนช้อยกว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าจะอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้ใช้ประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างว่าสาขาจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันกันก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน โดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

2.11 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงาน

สาขาได้จัดโครงการผลประโยชน์พนักงานหลายโครงการมีดังนี้

โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้

สำหรับโครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้นั้นเป็นโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานซึ่งสาขาจ่ายเงินสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนไปอีกกิจการหนึ่งแยกต่างหาก ('กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ') และจะไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม ภาระผูกพันในการการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้สาขา

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงาน นอกเหนือจากโครงการสมทบเงิน ภาระผูกพันสุทธิของสาขาจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน อัตราคิดลดเป็นอัตรา ณ วันที่รายงานจากพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาของภาระผูกพันของสาขาและมีสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่าย การคำนวณนั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

สาขารับรู้กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยทั้งหมดที่เกิดขึ้นในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

แผนการให้หลักทรัพย์แก่พนักงาน

สาขาจะให้หุ้นของ HSBC Holdings plc ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของสำนักงานใหญ่เป็นรางวัลแก่พนักงานของสาขา โดยต้นทุนของหุ้นดังกล่าวจะตัดจำหน่ายตามระยะเวลาจนถึงวันที่พนักงานมีสิทธิได้รับหุ้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ภาระผูกพันของผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสเป็นเงินสดระยะสั้น หากสาขามีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

2.12 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

สาขาได้จัดเตรียมการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่จ่ายชำระด้วยตราสารทุนให้แก่พนักงานซึ่งถือเป็นการชดเชยบริการที่ได้รับจากพนักงาน ต้นทุนการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่จ่ายชำระด้วยตราสารทุนนั้นวัดมูลค่าโดยใช้มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุน ณ วันที่ให้สิทธิ และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดระยะเวลาที่ได้รับสิทธิ

การยกเลิกในระหว่างช่วงระยะเวลาที่ได้รับสิทธิเสมือนเป็นการเร่งระยะเวลาที่ได้รับสิทธิ และรับรู้รายการที่ได้รับทันทีแทนที่จะต้องรับรู้ตลอดระยะเวลาที่ได้รับสิทธิที่เหลืออยู่

HSBC Holdings เป็นผู้ออกตราสารทุนให้เพื่อเป็นรางวัลตอบแทนแก่พนักงานในกลุ่มบริษัท การออกตราสารทุนให้แก่พนักงานในกลุ่มบริษัทถือเป็นเงินทุนสนับสนุนจาก HSBC Holdings โดยปรับปรุงกับ 'สำรองอื่น' ตลอดระยะเวลาที่ได้รับสิทธิ และเมื่อมีการใช้สิทธิการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่จ่ายชำระด้วยตราสารทุน เงินทุนสนับสนุนดังกล่าวจะลดลงโดยการออกตราสารทุนตามมูลค่ายุติธรรมแก่พนักงาน ทั้งนี้สาขานั้นที่รายการดังกล่าวเป็น 'หนี้สินอื่น'

2.13 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ต่อเมื่อสาขามีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตั้งขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนภาระหนี้สินได้อย่างน่าเชื่อถือ

หนี้สินภายใต้สัญญาค้ำประกันทางการเงินรับรู้รายการเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของค่าธรรมเนียมที่ได้รับหรือมูลค่าปัจจุบันของค่าธรรมเนียมค้างรับ

2.14 รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายจากเครื่องมือทางการเงินที่มีดอกเบี้ยรับรู้เป็น 'รายได้ดอกเบี้ย' และ 'ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย' ในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้แก่อัตราที่ใช้ในการคิดลดที่ทำให้มูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดรับหรือกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตตลอดอายุที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน หรือระยะเวลาที่สั้นกว่ามีจำนวนเท่ากับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงดังกล่าว สาขาประมาณการกระแสเงินสดโดยพิจารณาจากเงื่อนไขตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินซึ่งไม่รวมผลขาดทุนด้านสินเชื่อในอนาคต การคำนวณดังกล่าวได้รวมจำนวนเงินที่สาขาจะจ่ายหรือรับซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนในการทำรายการและส่วนลดหรือส่วนเกินอื่นๆ

2.15 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

สาขาจะรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมจากการจัดการธุรกรรม ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง เมื่อสาขาได้ให้บริการแก่ลูกค้าเสร็จสิ้นแล้ว หากสัญญานั้นเป็นสัญญาให้บริการตลอดช่วงระยะเวลา รายได้จะถูกรับรู้อย่างมีระบบตลอดอายุสัญญา

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

3 การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

ในระหว่างปี พ.ศ. 2565 สาขาได้จัดทำแผนการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ในการแก้ไขสัญญาคงค้างที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย USD LIBOR และ THBFIX ที่มีวันครบกำหนดหลังจากวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 เพื่อเปลี่ยนไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น หรือเพิ่มข้อความในสัญญาเดิมให้ครอบคลุมการเปลี่ยนไปอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ยอื่นหลังจากวันยุติการเผยแพร่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเดิม (fallback provision) ทั้งนี้สาขาคาดว่าจะเสร็จสิ้นขั้นตอนการเปลี่ยนแปลงสัญญาก่อนวันยุติการเผยแพร่อัตราดอกเบี้ย USD LIBOR และ THBFIX

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 สาขาใช้ข้อมูลย้อนหลังตามข้อกำหนดของการปรับปรุงระยะที่ 2 สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายซึ่งได้มีการแก้ไขสัญญาเป็นที่เรียบร้อยแล้ว จำนวน 1,815 ล้านบาท

ตารางต่อไปนี้แสดงรายละเอียดของเครื่องมือทางการเงินของสาขา ณ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย USD LIBOR และ THBFIX ซึ่งยังไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น:

	USD LIBOR ล้านบาท	THBFIX ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน		
สินทรัพย์อนุพันธ์	19,331	6,742
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ	3,465	4,522
รวม	22,796	11,264
หนี้สินทางการเงิน		
หนี้สินอนุพันธ์	18,521	12,348
รวม	18,521	12,348
มูลค่าตราสารอนุพันธ์ตามสัญญา		
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	329,898	367,850
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน	165,610	101,847
- สัญญา 옵션ที่มีมูลค่าผูกกับอัตราดอกเบี้ย	6,912	-

สาขาไม่ได้ใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ธนาคารมีความเสี่ยงจากเครื่องมือทางการเงิน ดังต่อไปนี้

4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยได้ตามสัญญา หรือกรณี
ที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไข หรือข้อตกลงในสัญญา ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านสินเชื่อครอบคลุมถึงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และ
ธุรกรรมบริการการค้าและเครือข่ายธุรกิจระหว่างประเทศ ตลอดจนผลิตภัณฑ์อื่นๆ เช่น สัญญาค้ำประกัน และ ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารมีการติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตโดยการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และบริหารความเสี่ยงภายในตามเพดาน
ความเสี่ยงที่ได้รับการอนุมัติ ภายใต้กรอบการควบคุมความเสี่ยงซึ่งกำหนดเป็นนโยบาย หลักการ และแนวทางอย่างชัดเจน

วัตถุประสงค์หลักของการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของสาขา มีดังนี้

- เพื่อรักษาวรรณธรรมองค์กรที่เข้มแข็งในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ตลอดจนนโยบายความเสี่ยงด้านเครดิตที่เข้มแข็ง และกรอบ
การควบคุมความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ
- เพื่อสนับสนุนและท้าทายในการกำหนดเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ การดำเนินงาน ตลอดจนการประเมินผลอย่าง
ต่อเนื่องภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ในสถานการณ์จริงและสถานการณ์วิกฤติ
- เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีความเป็นอิสระ ดำเนินการโดยอาศัยความเชี่ยวชาญ ตลอดจนพิจารณา
ต้นทุนและการลดความเสี่ยงอย่างถี่ถ้วน

การกระจุกตัวของฐานะเปิด

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดขึ้นจากจำนวนของคู่สัญญาหรือฐานะเปิดที่มีลักษณะทางเศรษฐกิจที่เทียบเคียงกันได้
คู่สัญญาซึ่งประกอบธุรกิจที่คล้ายคลึงกันหรือดำเนินงานในพื้นที่ทางภูมิศาสตร์หรือภาคอุตสาหกรรมเดียวกัน ทำให้การ
เปลี่ยนแปลงด้านเศรษฐกิจ การเมือง หรือเงื่อนไขอื่นส่งผลกระทบต่อคู่สัญญาทั้งกลุ่ม สาขามีมาตรการต่างๆ ในการควบคุม
เพื่อลดการกระจุกตัวของฐานะเปิดในแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรม การควบคุมและมาตรการที่ใช้ได้แก่การจำกัดวงเงินของกลุ่มลูกค้า
และคู่สัญญา การควบคุมการตรวจสอบและการอนุมัติ รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤติ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ธนาคารมีการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อแยกตาม
ประเภทอุตสาหกรรม สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	500	1,167
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	45,543	39,476
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,007	938
การสาธารณูปโภคและบริการ	23,800	18,465
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	177	203
อื่นๆ	1,142	1,156
รวม	72,169	61,405

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

นโยบายการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินได้อธิบายในหมายเหตุ 2.6 (ข)

สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่ปฏิบัติตามข้อกำหนดเรื่องการด้อยค่าตามมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	
	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น/จำนวนเงินตามสัญญา	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น/จำนวนเงินตามสัญญา	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
เงินสด	64	-	35	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	70,447	-	70,857	-
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	17,531	2	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	72,383	102	61,514	42
สินทรัพย์อื่น	5,868	-	2,002	-
รวมมูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	166,293	104	134,408	42
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	89,116	6	83,396	14
สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันอื่น	45,480	1	41,639	10
รวมมูลค่าที่แสดงนอกงบแสดงฐานะการเงิน	134,596	7	125,035	24

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	
	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	33,914	4	54,193	7

ตารางต่อไปนี้แสดงความเสี่ยงด้านเครดิตของสาขาแยกตามระดับและอัตราผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในแต่ละระดับมีลักษณะดังต่อไปนี้

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

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ความเสี่ยงด้านเครดิต (นอกเหนือจากตราสารหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) แบบกระจายระดับและผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สรุปได้ดังนี้

	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น/ จำนวนเงินตามสัญญา			ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			ร้อยละค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
เงินสด	64	-	-	-	-	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	70,447	-	-	-	-	-	-	-	-
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนดัดจำหน่วย	17,531	-	-	2	-	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	59,762	12,535	86	13	3	86	-	-	100
สินทรัพย์อื่น	5,868	-	-	-	-	-	-	-	-
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	75,463	13,653	-	4	2	-	-	-	-
สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันอื่น	25,541	19,939	-	1	-	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	254,676	46,127	86	20	5	86	-	-	100

	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น/ จำนวนเงินตามสัญญา			ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			ร้อยละค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ร้อยละ	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

การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีความเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจและการประมาณการอย่างมีนัยสำคัญ สาขาสร้างสถานการณ์จำลองทางเศรษฐกิจที่หลากหลายจากการพยากรณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต โดยใช้สมมติฐานเหล่านี้ในการสร้างแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตในอนาคต โดยคำนึงถึงความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลลัพธ์จากแบบจำลองเพื่อประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยปราศจากอคติ

สาขาใช้สถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่หลากหลายเพื่อสะท้อนสมมติฐานเกี่ยวกับการพยากรณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต โดยเริ่มจากการจำลองสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ โดยกระจายเป็น 3 สถานการณ์หลักๆ ปรับด้วยสถานการณ์ทางเศรษฐกิจอื่นๆ รวมถึงการปรับปรุงโดยผู้บริหาร ในกรณีที่ผู้บริหารเห็นว่าการคาดการณ์ข้างต้นไม่ครอบคลุมความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางต่อไปนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดก่อนการพิจารณาหลักประกันที่ถือครองหรือการปรับเครดิตด้านอื่นๆ ให้ดีขึ้น นอกจากนี้เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะเข้าเงื่อนไขการหักกลบทางบัญชี ตารางนี้มิได้รวมเครื่องมือทางการเงินที่ราคาตามบัญชีแสดงฐานะเปิดสุทธิต่อความเสี่ยงด้านเครดิตแล้ว ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะทางการเงินถูกพิจารณาให้เท่ากับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ในขณะที่ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของสัญญาค้ำประกันทางการเงินและสัญญาค้ำประกันอื่นถูกพิจารณาให้เท่ากับมูลค่าสูงสุดที่สาขาต้องจ่ายชดเชยตามสัญญา และฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องด้านเครดิตถูกพิจารณาให้เท่ากับวงเงินสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	10,659	16,041
เงินลงทุน	51,571	53,963
รวม	62,230	70,004

หลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่นๆ

ถึงแม้ว่าหลักประกันจะเป็นสิ่งสำคัญในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต สาขามีการปล่อยสินเชื่อโดยคำนึงถึงความสามารถของลูกหนี้ในการชำระหนี้โดยพิจารณาจากแหล่งที่มาของกระแสเงินสดมากกว่าหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่นๆ ในบางกรณีการอนุมัติวงเงินสินเชื่ออาจมีได้คำนึงถึงหลักประกันหรือการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่นๆ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเสี่ยงของลูกหนี้และประเภทของผลิตภัณฑ์ สำหรับการปล่อยสินเชื่อประเภทอื่น สาขาอาจเรียกหลักประกัน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับข้อกำหนดความเสี่ยงและราคา ในกรณีที่ลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา สาขาสามารถใช้หลักประกันในการชำระหนี้

หลักประกันอาจมีผลกระทบทางการเงินที่สำคัญในการลดความเสี่ยงด้านเครดิตในฐานะเปิดของสาขา ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับรูปแบบของหลักประกัน สาขาอาจไม่รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหากมีหลักประกันที่เพียงพอ เช่นในกรณีของธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนและเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราส่วนสินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan To Value) ที่ต่ำมาก

มูลค่าของหลักประกันในตารางต่อไปนี้ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์ที่สาขาสามารถเรียกร้องได้เป็นอันดับแรก เงินสดและเครื่องมือทางการเงินในความต้องการของตลาด มูลค่าที่แสดงในตารางเป็นราคาตลาดที่คาดว่าจะได้รับในตลาดเปิดโดยไม่มีการปรับปรุงมูลค่าของหลักประกันด้วยต้นทุนในการได้รับคืน เครื่องมือทางการเงินในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

หลักประกันบางประเภท เช่น สัญญารับประกันที่ไม่มีภาระรองรับ และการประกันที่แบบลอยด้วยสินทรัพย์ที่ใช้ในการดำเนินงานของกิจการมิได้แสดงรวมอยู่ในตารางนี้ถึงแม้หลักประกันเหล่านี้จะมีมูลค่าและให้สิทธิเมื่อลูกหนี้ล้มละลาย เนื่องจากไม่มีหลักฐานเพียงพอในมูลค่าของหลักประกัน สาขาจึงมิได้แสดงมูลค่าหลักประกันดังกล่าวเพื่อวัตถุประสงค์ในการเปิดเผยข้อมูลในที่นี้ ทั้งนี้หลักประกันดังกล่าวจะถูกนำไปพิจารณาในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
	มูลค่าตามบัญชี ขั้นต้นจำนวน เงินตามสัญญา ล้านบาท	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น ล้านบาท	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ของ หลักประกัน ล้านบาท
ระดับ 1				
ไม่มีหลักประกัน	157,572	17	157,555	-
หลักประกันเต็มจำนวน	3,020	-	3,020	2,856
หลักประกันบางส่วน	6,343	1	6,342	4,092
รวม	166,935	18	166,917	6,948
ระดับ 2				
ไม่มีหลักประกัน	41,975	4	41,971	-
หลักประกันเต็มจำนวน	35	-	35	35
หลักประกันบางส่วน	4,117	1	4,116	1,708
รวม	46,127	5	46,122	1,743
ระดับ 3				
ไม่มีหลักประกัน	86	86	-	-
รวม	86	86	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	213,148	109	213,039	8,691

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			
	มูลค่าตามบัญชี ขั้นต้นจำนวน เงินตามสัญญา ล้านบาท	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น ล้านบาท	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ของ หลักประกัน 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

ในกลุ่มธุรกิจสถาบันการเงิน จะมีการเรียกหลักประกันที่เป็นเงินสดหรือตราสารหนี้เพื่อค้ำประกันวงเงินเพื่อการค้ำระหว่างกัน หลักประกันทางการเงินในรูปแบบของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดจะใช้ในธุรกรรมซื้อขายตราสารอนุพันธ์ผ่านตลาดรอง ('Over-The-Counter') และในธุรกรรมทางการเงินที่มีหลักทรัพย์เป็นหลักประกัน ('Securities Financing Transactions') เช่น ธุรกรรมขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน และธุรกรรมซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน นอกจากนี้การหักบัญชี ('Netting') ยังได้นำมาใช้ อย่างกว้างขวางและเป็นคุณลักษณะที่สำคัญของเอกสารมาตรฐานที่ใช้ในตลาด

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

สาขาจัดการฐานะเปิดของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมซื้อขายตราสารอนุพันธ์ผ่านตลาดรองโดยใช้สัญญาหลักประกันและสัญญาการยินยอมให้มีการหักบัญชี สาขามีนโยบายที่เข้มงวดสำหรับประเภทของหลักประกัน ดังนั้น หลักประกันที่สาขายอมรับจะมีมูลค่า มีสภาพคล่องและมีคุณภาพสูง ซึ่งโดยส่วนใหญ่จะเป็นเงินสด ข้อมูลเกี่ยวกับการยินยอมให้มีการหักบัญชีเมื่อเริ่มกระบวนการล้มละลาย และหลักประกันที่ได้รับจากสัญญาอนุพันธ์ได้เปิดเผยในหมายเหตุ 6

ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา

ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาคือความเสี่ยงที่สาขาจะขาดทุนทางการเงินจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพัน ซึ่งเกิดขึ้นในตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายผ่านตลาดรองและในธุรกรรมทางการเงินที่มีหลักทรัพย์เป็นหลักประกัน สาขาคำนวณความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาทั้งในกลุ่มที่ถือไว้เพื่อการค้าและกลุ่มที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อการค้า ทั้งนี้มูลค่าของรายการจะแตกต่างกันตามปัจจัยตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน หรือราคาสินทรัพย์

ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาจากธุรกรรมซื้อขายตราสารอนุพันธ์ถูกนำมาพิจารณาในการรายงานมูลค่ายุติธรรมของฐานะตราสารอนุพันธ์ที่ถือครองอยู่ การปรับปรุงการประเมินมูลค่าสัญญาอนุพันธ์นี้เป็นการปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิต ซึ่งข้อมูลและวิธีการปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิตได้เปิดเผยในหมายเหตุ 7

4.2 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 สาขาติดตามความเสี่ยงโดยใช้ VaR การทดสอบภาวะวิกฤติ ('Stress Testing') และวิธีอื่นๆ รวมไปถึงการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและความอ่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และบริหารโดยกำหนดเพดานความเสี่ยงซึ่งได้รับการอนุมัติจากผู้จัดการความเสี่ยงด้านตลาดส่วนภูมิภาค ในการประชุมการบริหารความเสี่ยงในธุรกิจ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวเป็นการวัดผลกระทบของการเคลื่อนไหวของราคาตลาดแต่ละประเภท ต่อเครื่องมือทางการเงินหรือกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และ Credit Spreads โดยประเมินผลกระทบหากอัตราผลตอบแทนตลาดมีการเปลี่ยนแปลงร้อยละ 0.01 นอกจากนี้สาขายังใช้การวิเคราะห์ความอ่อนไหวเพื่อติดตามสถานะความเสี่ยงด้านตลาดแต่ละประเภท โดยการกำหนดเพดานความอ่อนไหวตามกลุ่มผลิตภัณฑ์ และประเภทความเสี่ยง โดยคำนึงถึงปริมาณสภาพคล่องในตลาด ('Depth of Market') เป็นปัจจัยสำคัญ

มูลค่าความเสียหายโดยรวมสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ความเชื่อมั่นทางสถิติที่กำหนด ('Value at Risk')

VaR เป็นเทคนิคที่ใช้ในการประมาณการความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในกลุ่มเครื่องมือทางการเงินเพื่อคำนวณการเคลื่อนไหวของอัตราและราคาตลาดตลอดระยะเวลาที่กำหนด ณ ระดับความเชื่อมั่นหนึ่ง

แบบจำลองของสาขามาจากการจำลองข้อมูลในอดีตที่รวมลักษณะดังต่อไปนี้

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

แบบจำลองดังกล่าวได้รวมการพิจารณาผลกระทบของลักษณะเงื่อนไขส่วนที่เป็นสิทธิเลือกต่อฐานะอ้างอิง โดยปกติ การเพิ่มขึ้นของความผันผวนของตลาดที่สังเกตได้จะนำไปสู่การเพิ่มขึ้นของ VaR แม้ไม่มีการเปลี่ยนแปลงของฐานะอ้างอิง

การทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing)

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

การทดสอบย้อนหลัง (Back-testing)

สาขาตรวจสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลอง VaR เป็นประจำโดยตรวจสอบย้อนหลังกับกำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงและกำไรขาดทุนที่อ้างอิงการเปลี่ยนแปลงโดยสมมติ ทั้งนี้กำไรขาดทุนที่อ้างอิงการเปลี่ยนแปลงโดยสมมติมีความน่าเชื่อถือมากกว่าเนื่องจากมีได้รวมรายการได้ที่ไม่เกี่ยวข้องกับผลจากการทำธุรกรรมเพื่อการค้าโดยตรง เช่น รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้ของธุรกรรมระหว่างวัน

ในกรณีที่กำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจริง สูงกว่าค่าในแบบจำลอง VaR จากการวัดมูลค่าความเสี่ยงตลอดระยะเวลาหนึ่ง แสดงให้เห็นว่าแบบจำลองดังกล่าวมีความน่าเชื่อถือ

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

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเกิดจาก ความเป็นไปได้ที่อัตราดอกเบี้ยจะมีการเปลี่ยนแปลงและมีผลกระทบต่อมูลค่าเครื่องมือทางการเงินของสาขา หรือรายได้หรือต้นทุนเงินทุนทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเกิดจากโครงสร้างและลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันของสาขา และมีความแตกต่างในช่วงของวันครบกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน สาขาจัดการความเสี่ยงโดยใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากเครื่องมือทางการเงินนั้นๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 สาขามีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยมีดังนี้

	พ.ศ. 2565			
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ลอยตัว	คงที่		
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	64	64
รายการระหว่างธนาคาร				
และตลาดเงินสุทธิ	8,237	58,362	3,848	70,447
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	510	9,982	-	10,492
เงินลงทุนสุทธิ	25,385	26,058	-	51,443
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	37,726	34,218	439	72,383
สินทรัพย์อื่น	5,657	-	211	5,868
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	77,515	128,620	4,562	210,697
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	92,889	7,801	33,600	134,290
รายการระหว่างธนาคาร				
และตลาดเงิน	14,872	330	6,443	21,645
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	1,488	1,488
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,122	3,876	-	7,998
หนี้สินอื่น	635	-	334	969
รวมหนี้สินทางการเงิน	112,518	12,007	41,865	166,390

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 สาขามีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยมีดังนี้

	พ.ศ. 2564			
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ลอยตัว	คงที่		
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	35	35
รายการระหว่างธนาคาร				
และตลาดเงินสุทธิ	1,082	67,061	2,714	70,857
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	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
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	1,440	1,440
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,804	4,106	-	8,910
หนี้สินอื่น	2,166	-	194	2,360
รวมหนี้สินทางการเงิน	108,758	15,301	29,208	153,267

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

รายละเอียดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของสาขาซึ่งคำนวณจากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2565						อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	น้อยกว่า 3 เดือน ล้านบาท	3 เดือน ถึง 1 ปี ล้านบาท	1 ปี ถึง 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท	ไม่มี ดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	64	64	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	61,306	5,226	67	-	3,848	70,447	0.93
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	63	770	1,231	8,428	-	10,492	1.65
เงินลงทุนสุทธิ	14,963	22,970	13,510	-	-	51,443	0.86
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	60,550	6,661	4,567	166	439	72,383	2.22
สินทรัพย์อื่น	5,657	-	-	-	211	5,868	1.64
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	142,539	35,627	19,375	8,594	4,562	210,697	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	97,309	3,381	-	-	33,600	134,290	0.27
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,202	-	-	-	6,443	21,645	0.77
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	1,488	1,488	-
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,351	1,771	3,876	-	-	7,998	2.50
หนี้สินอื่น	635	-	-	-	334	969	0.75
รวมหนี้สินทางการเงิน	115,497	5,152	3,876	-	41,865	166,390	
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์ เพื่อการบริหารความเสี่ยง	61,843	(55,280)	(6,815)	252	484,995	484,995	

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

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

	พ.ศ. 2564						อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	น้อยกว่า 3 เดือน ล้านบาท	3 เดือน ถึง 1 ปี ล้านบาท	1 ปี ถึง 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท	ไม่มี ดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	35	35	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	64,997	3,146	-	-	2,714	70,857	0.51
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	185	4,626	841	10,897	-	16,549	1.40
เงินลงทุนสุทธิ	16,206	23,400	14,587	-	-	54,193	0.89
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิจากรายได้รอจัดบัญชี	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
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	1,440	1,440	-
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	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	
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์ เพื่อการบริหารความเสี่ยง	62,724	(68,332)	4,971	637	609,000	609,000	

สาขาจัดการความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยการวางโครงสร้างการถือสินทรัพย์และหนี้สินด้วยความแตกต่างของวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามทิศทางของอัตราดอกเบี้ยในตลาดเพื่อสร้างอัตราที่เหมาะสมในการจัดการความเสี่ยงในขอบเขตที่ยอมรับได้

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยตามวิธีจำลองข้อมูลภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) สูงสุดระหว่างงวด	171	93
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) เฉลี่ยระหว่างงวด	127	59
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) ต่ำสุดระหว่างงวด	81	37
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) สิ้นงวด	107	47

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 พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สาขามีฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านสินทรัพย์ (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่าง ๆ ดังนี้

	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ*		
ดอลลาร์สหรัฐ	3,264	2,413
ยูโร	209	750
เยน	(65)	(25)
ปอนด์	436	281
สิงคโปร์ดอลลาร์	(464)	(248)
อื่น ๆ	(187)	(227)

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ไม่มีสินเชื่อด้อยคุณภาพที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

ความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามวิธีจำลองข้อมูลภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) สูงสุดระหว่างงวด	26	36
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) เฉลี่ยระหว่างงวด	4	7
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) ต่ำสุดระหว่างงวด	1	2
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) สิ้นงวด	3	9

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

(ค) ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุนทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของสาขา ทั้งนี้สาขาบริหารความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนโดยติดตามสภาพตลาดอย่างใกล้ชิด เพื่อนำเสนอข้อมูลแก่ผู้บริหารเพื่อจัดการที่เหมาะสม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สาขาไม่มีเงินลงทุนในตราสารทุน

4.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึงความเสี่ยงที่สาขาไม่สามารถจัดหาทรัพยากรทางการเงินได้เพียงพอตามความต้องการภายในเวลาที่กำหนดเพื่อปฏิบัติตามภาระผูกพันต่างๆ หรือสามารถจัดหาทรัพยากรทางการเงินเหล่านั้นได้โดยมีต้นทุนที่มากเกินไป

วัตถุประสงค์ของสาขาในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงจากการจัดหาเงินทุนนั้นเพื่อให้ความมั่นใจว่าสาขามีเงินทุนเพียงพอตามภาระในการส่งมอบในอนาคต ดังนั้นสาขาจึงมีความจำเป็นต้องรักษาสภาพคล่องรวมถึงการบริหารจัดการสภาพคล่องทั้งสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันเพื่อสนองวัตถุประสงค์ในการดำรงกระแสเงินสดในระดับที่เหมาะสมและสามารถส่งมอบตามภาระภายในเวลาที่กำหนด

สาขามีการควบคุมความเสี่ยงจากสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของสาขา และเพื่อลดผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสด

สาขาบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยปฏิบัติตามกฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหรือระเบียบข้อบังคับอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีฝ่ายบริหารเงินเป็นผู้รับผิดชอบบริหารสภาพคล่องของสาขาในการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวรวมถึงการบริหารการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงทั้งที่เป็นสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้เพื่อให้สาขามีความมั่นใจว่าฐานะสภาพคล่องเหมาะสมและเพียงพอสอดคล้องกับภาวะตลาดในปัจจุบันและในอนาคตโดยการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของสาขา

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาสรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2565						รวม
	เมื่อทวง	น้อยกว่า	3 เดือน	1 ปี	มากกว่า	ไม่มี	
	ถาม	3 เดือน	ถึง 1 ปี	ถึง 5 ปี	5 ปี	กำหนด	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	64	64
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,808	61,327	5,245	67	-	-	70,447
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	63	770	1,231	8,428	-	10,492
สินทรัพย์อนุพันธ์	395	5,559	4,299	19,903	8,492	-	38,648
เงินลงทุนสุทธิ	-	14,963	22,970	13,510	-	-	51,443
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	39,678	9,599	22,478	166	-	71,921
สินทรัพย์อื่น	-	5,866	2	-	-	-	5,868
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	4,203	127,456	42,885	57,189	17,086	64	248,883
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	126,489	4,420	3,381	-	-	-	134,290
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,315	330	-	-	-	-	21,645
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,488	-	-	-	-	-	1,488
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	6,720	1,278	-	7,998
หนี้สินอนุพันธ์	561	5,481	5,012	24,222	8,942	-	44,218
หนี้สินอื่น	-	960	3	6	-	-	969
รวมหนี้สินทางการเงิน	149,853	11,191	8,396	30,948	10,220	-	210,608
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(145,650)	116,265	34,489	26,241	6,866	64	38,275

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	พ.ศ. 2564						รวม
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	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

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

5 การจัดประเภทสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามประเภท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564

	พ.ศ. 2565				
	กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยวิธีวัดมูลค่าตามต้นทุน				
	มูลค่าตามต้นทุน	มูลค่าตามต้นทุน	กำไรขาดทุน	ราคาทุน	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	เบ็ดเสร็จอื่น ล้านบาท	ตัดจำหน่าย ล้านบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	64	64
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	70,447	70,447
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าตามต้นทุน					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	10,492	-	-	-	10,492
สินทรัพย์อนุพันธ์	38,648	-	-	-	38,648
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	33,914	17,529	51,443
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	71,921	71,921
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	5,868	5,868
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	49,140	-	33,914	165,829	248,883
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	134,290	134,290
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	21,645	21,645
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	1,488	1,488
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าตามต้นทุน					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	7,998	-	-	7,998
หนี้สินอนุพันธ์	44,218	-	-	-	44,218
หนี้สินอื่น	-	-	-	969	969
รวมหนี้สินทางการเงิน	44,218	7,998	-	158,392	210,608

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	พ.ศ. 2564				
	กำหนดให้วัด		มูลค่ายุติธรรมผ่าน		
	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน ล้านบาท	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น ล้านบาท	ราคาทุน ตัดจำหน่าย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	35	35
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	70,857	70,857
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	16,549	-	-	-	16,549
สินทรัพย์ย่อนุนพันธ์	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
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	8,910	-	-	8,910
หนี้สินอนุพันธ์	36,544	-	-	-	36,544
หนี้สินอื่น	-	-	-	2,360	2,360
รวมหนี้สินทางการเงิน	36,544	8,910	-	144,357	189,811

6 การหักกลบลินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงเครื่องมือทางการเงินที่ถูกหักกลบลหรืออยู่ภายใต้ข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลบได้ และข้อตกลงอื่นที่คล้ายคลึงกันที่ไม่สามารถหักกลบได้นับงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ‘มูลค่าสุทธิ’ แสดงผลกระทบบนงบแสดงฐานะการเงินของสาขาหากสาขามีการใช้สิทธิในการหักกลบทั้งหมด ‘มูลค่าที่ไม่ถูกหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน’ ได้แก่ รายการดังต่อไปนี้

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

เพื่อการบริหารความเสี่ยง มูลค่าสุทธิของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่อยู่ภายใต้วงเงินซึ่งได้รับการติดตาม และข้อตกลงกับลูกค้าที่เกี่ยวข้องได้ถูกทบทวนและปรับปรุงหากจำเป็น เพื่อให้มั่นใจได้ว่าสิทธิทางกฎหมายในการหักกลบมีความเหมาะสม

พ.ศ. 2565									
มูลค่าที่อยู่ภายใต้ข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลบได้									
มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน									
		มูลค่าสุทธิที่แสดงใน			หลักประกันที่ไม่เป็นเงินสด	หลักประกันที่เป็นเงินสด			มูลค่าสุทธิ
มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าหักกลบ	งบแสดงฐานะการเงิน	เครื่องมือทางการเงิน	ไม่เป็นเงินสด	เงินสด	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	รวม
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน									
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	60,438	-	60,438	60,265	-	173	-	-	60,438
สินทรัพย์อนุพันธ์	17,168	-	17,168	-	-	462	16,706	21,480	38,648
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	77,606	-	77,606	60,265	-	635	16,706	21,480	99,086
หนี้สินทางการเงิน									
หนี้สินอนุพันธ์	35,083	-	35,083	-	-	5,624	29,459	9,135	44,218
รวมหนี้สินทางการเงิน	35,083	-	35,083	-	-	5,624	29,459	9,135	44,218

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

พ.ศ. 2564									
มูลค่าที่อยู่ภายใต้ข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลับได้									
มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลับในงบแสดงฐานะการเงิน									
มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าหักกลับ	มูลค่าสุทธิที่แสดงใน	เครื่องมือทาง	หลักประกันที่	หลักประกันที่เป็น	มูลค่าที่ไม่อยู่ภายใต้		รวม	
ล้านบาท	ล้านบาท	งบแสดงฐานะการเงิน	การเงิน	ไม่เป็นเงินสด	เงินสด	มูลค่าสุทธิ	ข้อตกลงที่สามารถ	บังคับให้หักกลับได้	ล้านบาท
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	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

7 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ลำดับของมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะถูกกำหนดตามลำดับดังต่อไปนี้

- ข้อมูลระดับ 1 - เกณฑ์การวัดมูลค่าโดยใช้ราคาตลาด : เครื่องมือทางการเงินที่มีราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน ที่สาขาสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ข้อมูลระดับ 2 - เทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้ ('Observable Input') : เครื่องมือทางการเงินที่มีราคาตลาดสำหรับตราสารที่คล้ายกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือราคาตลาดสำหรับตราสารที่เหมือนกันหรือคล้ายกันในตลาดไม่มีสภาพคล่อง และเครื่องมือทางการเงินที่ประเมินมูลค่าโดยใช้แบบจำลองซึ่งใช้ข้อมูลที่สำคัญที่สังเกตได้
- ข้อมูลระดับ 3 - เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ข้อมูลไม่ได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้จากตลาด ('Unobservable Input') : เครื่องมือทางการเงินที่ประเมินมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่หนึ่งข้อมูลหรือหลายข้อมูลไม่ได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้จากตลาด

การวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ภายใต้กรอบการควบคุมที่ออกแบบมาเพื่อให้มั่นใจว่ามูลค่ายุติธรรมถูกประเมินและการตรวจสอบโดยหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานที่รับความเสี่ยง เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงกับราคาตลาดจากภายนอกหรือการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้ ราคาและปัจจัยดังกล่าวจะถูกกำหนดและตรวจสอบเพื่อให้แน่ใจว่าเป็นข้อมูลอิสระและเชื่อถือได้สำหรับข้อมูลในตลาดที่ไม่มีสภาพคล่องสาขาจะหาแหล่งข้อมูลอื่นในการวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน เพื่อให้ได้ข้อมูลที่มีความเกี่ยวข้องและมีความน่าเชื่อถือมากขึ้น

กรอบการควบคุมการวัดมูลค่ายุติธรรมที่คำนวณโดยใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่า ('Valuation Model') จัดทำโดยหน่วยงานสนับสนุนอิสระโดยมุ่งเน้นการพัฒนา และการตรวจสอบความถูกต้องของตรรกะในแบบจำลอง ปัจจัยหรือข้อมูลที่ใช้ในแบบจำลอง ผลลัพธ์ที่ได้จากแบบจำลอง และรายการปรับปรุงต่างๆ แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ผ่านกระบวนการตรวจสอบและการทดสอบความถูกต้องจึงนำมาใช้ในการประเมินมูลค่า รวมทั้งการเปรียบเทียบผลลัพธ์และปัจจัยต่างๆ กับข้อมูลภายนอกอย่างต่อเนื่อง

การปรับปรุงมูลค่ายุติธรรม ('Fair value adjustments')

การปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมจะนำมาใช้เมื่อสาขาพิจารณาแล้วว่าปัจจัยอื่นๆ ที่ถูกนำมาพิจารณาโดยผู้มีส่วนร่วมในตลาดซึ่งยังมิได้รวมอยู่ในแบบจำลองการประเมินมูลค่า สาขาแบ่งประเภทของการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมออกเป็น ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ('Risk-related') และ แบบจำลองที่เกี่ยวข้อง ('Model-related') ส่วนใหญ่การปรับปรุงเหล่านี้เกี่ยวข้องกับธุรกรรมในด้าน Global Banking and Markets

การปรับปรุงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ('Risk-related adjustments')

ราคาเสนอซื้อขาย ('Bid-offer')

TFRS 13 กำหนดให้ใช้ช่วงราคาในการเสนอซื้อขายเป็นตัวแทนของมูลค่ายุติธรรม แบบจำลองการประเมินโดยทั่วไปจะกำหนดมูลค่ากลางในตลาด การปรับราคาเสนอซื้อขายจะสะท้อนให้เห็นถึงต้นทุนราคาเสนอซื้อขายที่เกิดขึ้นเมื่อทุกความเสี่ยงตลาดที่มีนัยสำคัญที่เหลือสุทธิถูกปิดโดยใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่มีอยู่ หรือโดยการปิดสถานะ ('Unwinding')

ความไม่แน่นอน ('Uncertainty')

ข้อมูลที่ใช้ในแบบจำลองบางอย่างอาจหาได้ยากหรือไม่สามารถหาได้จากข้อมูลในตลาด และ/หรือตัวแบบจำลองเองอาจจะแตกต่างจากแบบจำลองทั่วไปมาก ในสถานการณ์เช่นนี้ จึงมีความจำเป็นต้องทำการปรับปรุงเพื่อสะท้อนให้เห็นถึงความเป็นไปได้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน โดยผู้มีส่วนร่วมในตลาดจะได้รับมูลค่ายุติธรรมที่น่าเชื่อถือมากขึ้นจากตัวแปรที่มีความไม่แน่นอนหรือจากแบบจำลองที่ต้องอาศัยข้อสมมติฐานในการประเมินมูลค่า

การปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิต ('Credit valuation adjustment')

การปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิต เป็นการปรับปรุงการประเมินมูลค่าสัญญาอนุพันธ์ที่ซื้อขายผ่านตลาดรอง ('over-the-counter derivative' หรือ 'OTC') เพื่อสะท้อนความเป็นไปได้ที่คู่สัญญาอาจผิดนัดชำระหนี้ และสาขาอาจไม่ได้รับมูลค่าตลาดเต็มจำนวนของธุรกรรม

การปรับปรุงมูลค่าด้านเดบิต ('Debit valuation adjustment')

การปรับปรุงมูลค่าเดบิต คือการปรับปรุงการประเมินมูลค่าสัญญาอนุพันธ์ที่ซื้อขายผ่านตลาดรอง ('OTC') เพื่อสะท้อนความเป็นไปได้ที่สาขาอาจผิดนัดชำระหนี้ และสาขาอาจไม่สามารถจ่ายชำระมูลค่าตลาดเต็มจำนวนของธุรกรรม

การปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมของแหล่งเงินทุน ('Funding fair value adjustment')

การปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมของแหล่งเงินทุนคำนวณโดยใช้การกระจายการจัดหาแหล่งเงินทุนในตลาดในอนาคต ซึ่งแหล่งเงินทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตมีกลุ่มตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายผ่านตลาดรอง ('OTC') ซึ่งไม่มีหลักประกันเป็นองค์ประกอบ แหล่งเงินทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตคำนวณโดยวิธีการจำลองการเลียนแบบแหล่งเงินทุนที่มีอยู่ ปรับปรุงด้วยการสิ้นสุดสัญญาเมื่อมีการผิดนัดชำระหนี้โดยกลุ่มบริษัทหรือคู่สัญญา การปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมของแหล่งเงินทุนและการปรับปรุงมูลค่าด้านเดบิตนี้จะถูกคำนวณโดยความเป็นอิสระ

แบบจำลองที่เกี่ยวข้อง ('Model-related adjustments')

ข้อจำกัดของแบบจำลอง ('Model limitation')

แบบจำลองที่ใช้เพื่อการประเมินมูลค่าอาจลดความซับซ้อนของสมมติฐานโดยอาจไม่ได้รวมทุกลักษณะตลาดที่สำคัญทั้งปัจจุบันและในอนาคต ในสถานการณ์เช่นนี้จึงต้องมีการปรับเปลี่ยนข้อจำกัดของแบบจำลอง

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

การปรับปรุงกำไร ณ วันแรกจะนำมาใช้เมื่อมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมโดยใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าซึ่งใช้ข้อมูลที่มีความสำคัญซึ่งไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดตั้งแต่หนึ่งรายการขึ้นไป

วิธีการปรับมูลค่าด้านเครดิตและเดบิต ('Credit valuation adjustment/Debit valuation adjustment methodology')

กลุ่มบริษัทคำนวณการปรับมูลค่าด้านเครดิตและเดบิตแยกต่างหากออกจากกันสำหรับแต่ละบริษัท และภายในแต่ละบริษัทสำหรับแต่ละคู่สัญญาที่บริษัทมีความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สาขาคำนวณการปรับมูลค่าด้านเครดิตโดยใช้โอกาสที่จะเกิดการผิดสัญญาของคู่สัญญาต่อการไม่ผิดสัญญาของสาขาไปหาผลบวกที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสาขาต่อคู่สัญญา และคูณด้วยผลของค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกรณีที่ผิดสัญญา ในทางตรงกันข้ามสาขาคำนวณการปรับมูลค่าด้านเดบิตโดยใช้โอกาสที่จะเกิดการผิดสัญญาของสาขาต่อการไม่ผิดสัญญาของคู่สัญญาไปหาผลบวกที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของคู่สัญญาต่อสาขาและคูณด้วยผลของค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกรณีที่ผิดสัญญา การคำนวณทั้งสองจะถูกปฏิบัติตลอดอายุของผลที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับผลิตภัณฑ์ส่วนใหญ่ที่จะคำนวณผลบวกที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อคู่สัญญา สาขาใช้วิธีการจำลองเพื่อรวมขอบเขตของผลที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเข้าด้วยกันตลอดชุดของรายการกับคู่สัญญาตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน วิธีการจำลองดังกล่าวรวม 'Credit Mitigant' เช่น สัญญายอมให้หักกลบนี้อะหว่างกันของคู่สัญญาและสัญญาวางหลักประกันกับคู่สัญญา

โดยทั่วไปวิธีการดังกล่าวไม่ได้รวมถึงความเสี่ยงผิดทาง ('Wrong-Way Risk') ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวมีความสัมพันธ์ตรงข้ามระหว่างโอกาสที่จะเกิดการผิดสัญญาของคู่สัญญาและ การปรับมูลค่าตามราคาตลาดล่าสุดของธุรกรรมอ้างอิง ทั้งนี้ความเสี่ยงอาจมีความสัมพันธ์กับสกุลเงินของประเทศผู้ออกตราสาร หรือธุรกรรมนั้นๆ ในกรณีที่มีความเสี่ยงผิดทาง วิธีการซื้อขายจะจะถูกนำมาใช้เพื่อสะท้อนถึงความเสี่ยงในการประเมินมูลค่า

7.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม จัดประเภทในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	พ.ศ. 2565			
	ระดับ 1 ล้านบาท	ระดับ 2 ล้านบาท	ระดับ 3 ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน				
เงินลงทุนเพื่อค่า	8,108	2,384	-	10,492
ตราสารอนุพันธ์	12	38,636	-	38,648
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารหนี้	9,587	24,327	-	33,914
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	17,707	65,347	-	83,054
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน				
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	7,998	-	7,998
ตราสารอนุพันธ์	16	44,202	-	44,218
รวมหนี้สินทางการเงิน	16	52,200	-	52,216

รายการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปี พ.ศ. 2565 สรุปได้ดังนี้

	สินทรัพย์	
	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น ล้านบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		
โอนจากระดับ 1 ไประดับ 2	30	-
โอนจากระดับ 2 ไประดับ 1	1,802	696

รายการโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

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				
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
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	
	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนล้านบาท	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นล้านบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564		
โอนจากระดับ 1 ไประดับ 2	1,922	700
โอนจากระดับ 2 ไประดับ 1	-	1,801

รายการโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า

การประเมินมูลค่าธุรกรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

เงินลงทุนทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนแสดงตามนโยบายการบัญชีสาขาตามวิธีที่ระบุไว้ในหมายเหตุ 2

ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่ได้มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายล่วงหน้าจะวัดมูลค่าโดยใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่า แบบจำลองการประเมินมูลค่าคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตตามหลักการ 'ไม่มีการเก็งกำไร' ('No-arbitrage') สำหรับอนุพันธ์ที่ไม่มีความซับซ้อน ใช้วิธีแบบจำลองที่ตลาดใช้เป็นมาตรฐาน สำหรับผลิตภัณฑ์ตราสารอนุพันธ์ที่มีความซับซ้อนมากขึ้นการวัดมูลค่ายุติธรรมอาจมีความแตกต่างจากแนวปฏิบัติของตลาด ข้อมูลที่ใช้ในการประเมินราคาจะถูกกำหนดจากข้อมูลที่ยั่งยืนหรือสังเกตได้จากตลาดซื้อขายล่วงหน้าของตราสารอนุพันธ์ รวมถึงราคาที่ได้จากการแลกเปลี่ยนกับตัวแทนจำหน่ายหน้า หรือผู้ให้บริการกำหนดราคา ทั้งนี้ข้อมูลบางอย่างอาจไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดโดยตรง แต่สามารถกำหนดจากราคาที่สังเกตได้ผ่านกระบวนการตรวจสอบเปรียบเทียบ หรือประมาณการจากข้อมูลในอดีตหรือแหล่งอื่น

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

ตราสารหนี้ออนุพันธ์แฝง

ตราสารหนี้ที่มีอนุพันธ์แฝงแสดงรวมในตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ถือเป็นตราสารหนี้เพื่อค่าและวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ออนุพันธ์แฝงที่วัดมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด ประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่มาจากมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้พื้นฐานและมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์แฝง ทั้งนี้การประเมินมูลค่าของอนุพันธ์แฝงสามารถอ้างอิงถึงได้จากตราสารอนุพันธ์ซึ่งระบุไว้ในย่อหน้าข้างต้น มูลค่ายุติธรรมดังกล่าวรวมถึงผลกระทบจากการปรับใช้ Credit Spread ที่เหมาะสมกับหนี้สินของสาขา โดยการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกอันเนื่องมาจากการ Own Credit Spread คำนวณได้จาก ราคาจากภายนอกที่ตรวจสอบได้ หรือราคาที่ได้มาจาก Credit Spread จากหลักทรัพย์ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันจากผู้ออกหลักทรัพย์รายเดียวกันสำหรับตราสารแต่ละตัว ณ วันที่รายงาน จากนั้นคิดลดกระแสเงินสดของตราสารแต่ละตัวโดยใช้อัตรา THBFIX หรือ USD LIBOR ส่วนต่างจากการประเมินราคาดังกล่าวถือเป็น Own Credit Spread ของสาขา

การกระทบยอดการประเมินมูลค่ายุติธรรมในข้อมูลระดับ 3 ของลำดับของมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการเคลื่อนไหวระหว่างยอดต้นปีและยอดปลายปีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมภายใต้ข้อมูลระดับ 3 การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ข้อมูลไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด

	สินทรัพย์ อนุพันธ์ ล้านบาท	หนี้สิน อนุพันธ์ ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	2	-
รายการโอนออก	(2)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	-	-

รายการโอนออกจากข้อมูลระดับ 3 ของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เนื่องจากข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าสามารถสังเกตได้จากตลาด

ตารางต่อไปนี้แสดงการเคลื่อนไหวระหว่างยอดต้นปีและยอดปลายปีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมภายใต้ข้อมูลระดับ 3 การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ข้อมูลไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด

	สินทรัพย์ อนุพันธ์ ล้านบาท	หนี้สิน อนุพันธ์ ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	-	14
รายการโอนออก	2	(14)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	2	-

กำไรที่ยังไม่รับรู้จากการวัดมูลค่ายุติธรรมระหว่างปี

ที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนของสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	16	-
-------------------------------	----	---

รายการโอนออกจากข้อมูลระดับ 3 ของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เนื่องจากข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าสามารถสังเกตได้จากตลาด

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด

ตารางต่อไปนี้แสดงความอ่อนไหวของมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ต่อสมมติฐานที่เป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล

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

การเปลี่ยนแปลงในทางบวกและทางลบได้จากการทำการวิเคราะห์ความอ่อนไหว ('Sensitivity Analysis') การวิเคราะห์ความอ่อนไหวมีจุดมุ่งหมายในการวัดช่วงของมูลค่ายุติธรรมที่ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 95 ในการประเมินผลกระทบดังกล่าวใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าตามลักษณะของรายการโดยคำนึงถึงความพร้อมและความน่าเชื่อถือของข้อมูลใกล้เคียงที่สามารถสังเกตได้จากตลาด รวมถึงข้อมูลในอดีต หากข้อมูลที่ได้ไม่สอดคล้องกับการวิเคราะห์ทางสถิติ ในการตัดสินใจต่อความไม่แน่นอนดังกล่าวยังคงใช้ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 95 เช่นกัน

หากมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินประเมินจากข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดมากกว่าหนึ่งข้อมูล ตารางข้างต้นแสดงผลการเปลี่ยนแปลงที่ดีที่สุดและแย่ที่สุดในทางลบจากสมมติฐานนั้นๆ

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

ความผันผวน (Volatility)

ความผันผวนเป็นตัวชี้วัดความแปรปรวนของราคาตลาดในอนาคต ทั้งนี้ความผันผวนของราคาขึ้นอยู่กับ ราคาตลาดของสินทรัพย์อ้างอิง ราคาใช้สิทธิ และอายุที่เหลือในการใช้สิทธิของตราสารสิทธิ ความผันผวนบางประเภทถือเป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้โดยตรงจากตลาด อันได้แก่ ความผันผวนสำหรับรายการที่มีระยะเวลายาว ดังนั้นความผันผวนของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดจึงต้องใช้วิธีประมาณจากข้อมูลที่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด นอกจากนี้ช่วงของข้อมูลความผันผวนที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดได้มาจากความหลากหลายของข้อมูลจากความผันผวนซึ่งอิงกับราคาตลาด ทั้งนี้ช่วงหลักของข้อมูลความผันผวน (Core Range) มักจะแคบกว่าช่วงทั้งหมดของข้อมูลความผันผวน (Full Range) เพราะตัวอย่างของข้อมูลความผันผวนเหล่านี้มักมีความผันผวนรุนแรง และค่อนข้างเกิดขึ้นน้อยต่อกลุ่มหลักทรัพย์ของสาขา

ค่าสหสัมพันธ์ (Correlation)

ค่าสหสัมพันธ์เป็นตัวชี้วัดของความสัมพันธ์ระหว่างราคาตลาดของสองราคาและจะแสดงเป็นตัวเลขระหว่างช่วงลบหนึ่งและบวกหนึ่ง ค่าสหสัมพันธ์มักใช้ในการประเมินมูลค่าตราสารที่มีความซับซ้อนมากขึ้น โดยอัตราการจ่ายผลตอบแทนมักขึ้นอยู่กับราคาตลาดมากกว่าหนึ่งราคา นอกจากนี้ยังมีตราสารหลายชนิดที่มีมูลค่าขึ้นอยู่กับค่าสหสัมพันธ์ ทั้งค่าสหสัมพันธ์ซึ่งอิงกับความสัมพันธ์ของสินทรัพย์เดียวกันและค่าสหสัมพันธ์ที่อิงกับความสัมพันธ์ข้ามสินทรัพย์ โดยทั่วไปช่วงของค่าสหสัมพันธ์ของตราสารซึ่งอิงกับความสัมพันธ์ของสินทรัพย์เดียวกันจะแคบกว่าช่วงของความผันผวนที่อิงกับค่าสหสัมพันธ์ข้ามสินทรัพย์

ค่าสหสัมพันธ์อาจจะเป็นข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด ('Unobservable') ทั้งนี้ข้อมูลดังกล่าวอาจประมาณจากช่วงของหลักฐานหรือข้อมูลที่มีอยู่ รวมถึงความเห็นส่วนใหญ่ของผู้ให้บริการซึ่งกำหนดราคา ('Consensus Pricing Service') ราคาซื้อขายที่ทำโดยสาขา ค่าสหสัมพันธ์เทียบเคียง และการตรวจสอบความสัมพันธ์ของราคาในอดีต ทั้งนี้ช่วงของค่าสหสัมพันธ์ของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดที่แสดงในตารางข้างต้นได้รวมถึง ความหลากหลายของข้อมูลของค่าสหสัมพันธ์ต่าง ๆ ของคู่ราคาตลาด

7.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม จัดประเภทในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

พ.ศ. 2565				
	ระดับ 1 ล้านบาท	ระดับ 2 ล้านบาท	ระดับ 3 ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	64	-	-	64
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	64,779	5,668	70,447
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	1,604	15,983	-	17,587
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ	-	-	72,289	72,289
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,668	80,762	77,957	160,387
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	134,290	-	134,290
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	21,645	-	21,645
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	155,935	-	155,935

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม จัดประเภทในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

พ.ศ. 2564				
	ระดับ 1 ล้านบาท	ระดับ 2 ล้านบาท	ระดับ 3 ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	35	-	-	35
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	65,676	5,181	70,857
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ	-	-	61,517	61,517
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	35	65,676	66,698	132,409
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	119,695	-	119,695
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	20,862	-	20,862
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	140,557	-	140,557

การประเมินมูลค่าธุรกรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่าธุรกรรม

เครื่องมือทางการเงินอื่นๆ ที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่าธุรกรรมซึ่งโดยทั่วไปมีระยะสั้นและมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ประมาณมูลค่าธุรกรรมโดยใช้ราคาตามบัญชี ซึ่งได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) ซึ่งทั้งหมดนี้วัดมูลค่าโดยใช้ราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย จะถูกคำนวณตามอัตราผลตอบแทนที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ภายใต้วิธีคิดลดกระแสเงินสด

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่าธุรกรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงในราคาที่ใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยตามภาวะตลาด และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อโดยคุณภาพสะท้อนถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของสินเชื่อของลูกหนี้ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่าธุรกรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่าธุรกรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ภายในหนึ่งปีของวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่าธุรกรรมของเงินให้สินเชื่อดอกเบี้ยคงที่อื่นๆ ประมาณโดยใช้การวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสดและการใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

เงินรับฝาก

มูลค่าธุรกรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามและเงินรับฝากที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยภายในหนึ่งปีจากวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่าธุรกรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันกับจำนวนเงินที่กำหนดไว้ที่คาดว่าจะครบกำหนดในแต่ละเดือน

8 การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	24,078	23,690
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32		
และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	22,600	22,600
ยอดสุทธิระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้)		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันกับบริษัทแม่		
และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	6,348	18,340
รวม	28,948	40,940
เงินกองทุนตามกฎหมาย (ล้านบาท)	22,600	22,600
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับสินเชื่อ		
แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ (ล้านบาท)	22,600	22,600
อัตราส่วนเงินกองทุน (ร้อยละ)	16.94	19.94
อัตราส่วนเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับสินเชื่อ		
แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ (ร้อยละ)	16.94	19.94

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 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. 2565 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

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

9 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	1,405	327
ธนาคารพาณิชย์	60,299	67,516
สถาบันการเงินอื่น	3,801	90
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	40	13
<u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี	(1)	-
รวมในประเทศ	65,544	67,946
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	3,747	2,074
ยูโร	1,150	764
เงินสกุลอื่นๆ	67	73
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	1
<u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี	(61)	(1)
รวมต่างประเทศ	4,903	2,911
รวมในประเทศและต่างประเทศ	70,447	70,857

10 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	พ.ศ. 2565 มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	พ.ศ. 2564 มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
สินทรัพย์เพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,105	15,725
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	387	824
รวม	10,492	16,549

11 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยงได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2565				
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
อัตราแลกเปลี่ยน	20,269	23,289	504,886	291,312	796,198
อัตราดอกเบี้ย	18,207	20,724	470,135	835,817	1,305,952
อื่นๆ					
- ตราสารหนี้	157	194	2,945	3,707	6,652
- อนุพันธ์ด้านเครดิต	4	-	-	1,382	1,382
- อนุพันธ์สินค้าโภคภัณฑ์	11	11	2,770	-	2,770
รวม	38,648	44,218	980,736	1,132,218	2,112,954
ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2564				
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		
	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					
- ตราสารหนี้	224	259	3,815	3,832	7,647
- อนุพันธ์ด้านเครดิต	7	-	-	1,337	1,337
รวม	32,581	36,544	855,342	1,304,949	2,160,291

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาประกอบด้วย

	พ.ศ. 2565 ร้อยละ	พ.ศ. 2564 ร้อยละ
คู่สัญญา		
สถาบันการเงิน	61	53
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	30	38
บุคคลภายนอก	9	9
รวม	100	100

12 เงินลงทุนสุทธิ

12.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

	พ.ศ. 2565 ราคาทุน ตัดจำหน่าย ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ราคาทุน ตัดจำหน่าย ล้านบาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	17,531	-
รวม	17,531	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2)	-
รวม	17,529	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	33,914	54,193
รวม	33,914	54,193
รวมเงินลงทุนสุทธิ	51,443	54,193
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินลงทุนใน		
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4	7

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 เงินลงทุนในตราสารหนี้วางเป็นหลักประกัน ดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	ล้านบาท	ล้านบาท
ดำรงเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย	24,078	23,690
วางเป็นหลักประกันกับธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อวงเงินสภาพคล่องระหว่างกัน (Intraday Liquidity Facilities ‘ILF’) และเพื่อการชำระราคาต่อบุคคลภายนอก (Securities Requirement for Settlement ‘SRS’)	15,435	14,890
หลักทรัพย์ซึ่งอยู่ภายใต้สัญญาขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	1,207

12.2 (ขาดทุน)กำไรจากการวัดมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น มีดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
(ขาดทุน)กำไรจากการเปลี่ยนมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(84)	121
รวม	(84)	121
หัก ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	17	(24)
สุทธิ	(67)	97

13 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

13.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	824	873
เงินให้กู้ยืม	65,115	55,774
ตั๋วเงิน	6,263	4,773
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	72,202	61,420
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(33)	(15)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	72,169	61,405
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	214	109
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บวกดอกเบี้ยค้างรับ	72,383	61,514
หัก เงินสำรองส่วนเกิน	(360)	(540)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(102)	(42)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	71,921	60,932

13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
ในประเทศ		
เงินบาท	48,853	39,191
เงินดอลลาร์สหรัฐ	20,208	19,408
เงินสกุลอื่นๆ	985	1,448
รวมในประเทศ	70,046	60,047
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐ	2,123	1,306
เงินสกุลอื่นๆ	-	52
รวมต่างประเทศ	2,123	1,358
รวม*	72,169	61,405

* เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

13.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	พ.ศ. 2565 เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี่ยค้างรับ ล้านบาท	พ.ศ. 2564 เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี่ยค้างรับ ล้านบาท
การจัดชั้นหนี้		
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ('Performing')	59,762	51,116
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ('Under-performing')	12,535	10,398
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ('Non-performing')	86	-
รวม*	72,383	61,514

* เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีบวกดอกเบี่ยค้างรับ

13.4 เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สาขาเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ ('NPLs Gross') (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดมีดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (ล้านบาท)	86	-
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้ในการคำนวณอัตราร้อยละ		
ต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	138,768	129,554
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ⁽²⁾	0.06%	-

- (1) เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน ซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
- (2) ร้อยละของเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ ('NPLs Gross') ต่อเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 สาขาได้ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 86 ล้านบาท สำหรับสินเชื่อต่อคุณภาพที่ถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ระดับ 3)

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

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

14 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางต่อไปนี้แสดงการกระทบยอดระหว่างยอดต้นปีและปลายปีของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยวิเคราะห์ตามการจัดชั้นของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	พ.ศ. 2565				
	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
	สินทรัพย์ทางการเงิน				
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต		
	(12-mth ECL) ล้านบาท	(Lifetime ECL - not credit impaired) ล้านบาท	(Lifetime ECL - credit impaired) ล้านบาท	สำรองส่วนเกิน ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย⁽¹⁾					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	26	36	4	540	606
การโอนระหว่างระดับ	(5)	4	1	-	-
การวัดมูลค่าใหม่	(1)	(26)	85	-	58
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	5	1	-	-	6
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (รวมการชำระครั้งสุดท้าย)	(5)	(10)	(4)	-	(19)
การตัดจำหน่ายสำรองส่วนเกิน	-	-	-	(180)	(180)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	20	5	86	360	471
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคา ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	7	-	-	-	7
การวัดมูลค่าใหม่	(1)	-	-	-	(1)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1	-	-	-	1
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (รวมการชำระครั้งสุดท้าย)	(3)	-	-	-	(3)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	4	-	-	-	4

(1) รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย การค้าประกันทางการเงินและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ตารางต่อไปนี้แสดงการกระทบยอดระหว่างยอดต้นปีและปลายปีของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยวิเคราะห์ตามการจัดชั้นของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

พ.ศ. 2564					
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า			
อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ด้านเครดิต			
ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	(Lifetime ECL - not credit imparied)	(Lifetime ECL - credit impaired)	สำรองส่วนเกิน	รวม	
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ⁽¹⁾					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	13	16	48	720	797
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. 2565	26	36	4	540	606
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	7	-	-	-	7
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	4	-	-	-	4
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (รวมการชำระครั้งสุดท้าย)	(4)	-	-	-	(4)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	7	-	-	-	7

⁽¹⁾ รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของการค้าประกันทางการเงินและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

15 สินทรัพย์สิทธิการใช้สิทธิ

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	ล้านบาท	ล้านบาท
ราคาทุน	984	985
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(613)	(585)
หัก ขาดทุนจากการด้อยค่า	(269)	(269)
รวม	102	131

สินทรัพย์สิทธิการใช้ในระหว่างปี 2565 เพิ่มขึ้นจำนวน 2 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 58 ล้านบาท)

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

16 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีภายหลังจากการนำมาหักกลบกันตามความเหมาะสมได้แสดงในงบแสดงฐานะการเงินมีดังนี้

	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	225	217
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(80)	(60)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	145	157

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 มีดังนี้

ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			ณ วันที่
	กำไรขาดทุน	กำไรขาดทุน	กำไรขาดทุน	
1 มกราคม	กำไรขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น		31 ธันวาคม
พ.ศ. 2565	(หมายเหตุ 36)	(หมายเหตุ 36)		พ.ศ. 2565
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	6	15	-	21
เงินลงทุน	-	-	17	17
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5	(2)	-	3
สำรองการด้อยค่า	18	6	-	24
อื่นๆ	188	(41)	13	160
รวม	217	(22)	30	225
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	24	-	(24)	-
เงินกู้ยืมและเครื่องมือทางการเงิน	30	38	9	77
อื่นๆ	6	(3)	-	3
รวม	60	35	(15)	80
สุทธิ	157	(57)	45	145

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การดัดบัญชีในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 มีดังนี้

ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
	กำไรขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	
1 มกราคม	กำไรขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม
พ.ศ. 2564	(หมายเหตุ 36)	(หมายเหตุ 36)	พ.ศ. 2564
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ภายใต้การดัดบัญชี			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	6	-
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4	1	-
สำรองการด้อยค่า	22	(4)	-
อื่นๆ	219	(31)	-
รวม	245	(28)	-
หนี้สินภายใต้การดัดบัญชี			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	312	(312)	-
เงินลงทุน	76	-	(52)
เงินกู้ยืมและเครื่องมือทางการเงิน	64	(2)	(32)
อื่นๆ	-	6	-
รวม	452	(308)	(84)
สุทธิ	(207)	280	84

17 สินทรัพย์อื่น

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	ล้านบาท	ล้านบาท
รายได้ค้างรับ	211	142
เงินวางหลักประกันเรียกโดยธนาคาร	5,657	1,860
อื่นๆ	61	92
รวม	5,929	2,094

18 เงินรับฝาก

18.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	58,701	45,215
ออมทรัพย์	67,788	64,924
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	4,516	6,926
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	3,285	2,630
รวม	134,290	119,695

18.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	พ.ศ. 2565			พ.ศ. 2564		
	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เงินบาท	102,485	6,602	109,087	97,462	3,041	100,503
เงินดอลลาร์สหรัฐ	18,511	4,486	22,997	14,894	2,543	17,437
เงินสกุลอื่นๆ	2,194	12	2,206	1,754	1	1,755
รวม	123,190	11,100	134,290	114,110	5,585	119,695

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

19 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	-	109
ธนาคารพาณิชย์	4	1,202
บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	9,524	8,985
สถาบันการเงินอื่นๆ	5,396	4,385
รวมในประเทศ	14,924	14,681
ต่างประเทศ		
เงินบาท	6,665	6,133
เงินสกุลอื่นๆ	56	48
รวมต่างประเทศ	6,721	6,181
รวมในประเทศและต่างประเทศ	21,645	20,862

20 หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		
ผ่านกำไรหรือขาดทุน		
- ตัวแลกเปลี่ยน	3,876	4,106
- ตัวเงินอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	4,122	4,804
รวม	7,998	8,910

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 เงินกู้ยืมมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.49 ถึงร้อยละ 2.61 ต่อปี (พ.ศ. 2564 : ร้อยละ 0.26 ถึงร้อยละ 2.61 ต่อปี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 1,750 ล้านบาท ซึ่งมากกว่ามูลค่าตามสัญญา ณ วันที่ครบกำหนดชำระ มูลค่าสะสมของการเปลี่ยนมูลค่ายุติธรรมอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิต จำนวน 122 ล้านบาท แสดงเป็นผลกำไรอยู่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

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

21 การผูกพันผลประโยชน์

การผูกพันในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับ

	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
ผลประโยชน์ระยะยาว		
- ผลตอบแทนการทำงานระยะยาว	14	14
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
- การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายและการจ่ายบำเหน็จ	396	323
รวม	410	337

	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ผลประโยชน์ระยะยาว		
- ผลตอบแทนการทำงานระยะยาว	2	2
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
- การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายและการจ่ายบำเหน็จ	33	25
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ขาดทุน(กำไร) จากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ระหว่างปี	67	(2)
รวม	102	25

สาขาจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน

การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมาย

ภายใต้โครงการนี้ พนักงานมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายเป็นเงินเท่ากับเงินเดือนสุดท้ายตั้งแต่ 30 วัน ถึง 400 วัน ซึ่งจะได้รับ ณ วันที่เกษียณหรือการลาออกก่อนการเกษียณ

การจ่ายบำเหน็จ

ภายใต้โครงการนี้ พนักงานมีสิทธิได้รับเงินเพิ่มพิเศษเป็นเงินเท่ากับเงินเดือน 1 เดือนสุดท้าย สำหรับการทำงานกับสาขาคู่ติดต่อกันครบทุก ๆ 5 ปี

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

สาขาให้เงินเป็นรางวัลแก่พนักงานเมื่อพนักงานทำงานให้สาขาเป็นเวลา 10, 20 และ 30 ปี

ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน		
ผลตอบแทนการทำงานระยะยาว	14	14
การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายและเงินเพิ่มพิเศษ		
จากการเกษียณอายุ	396	323
ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงิน	410	337

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ผลตอบแทนการทำงานระยะยาว

	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	14	13
ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนการบริการในปัจจุบัน	1	2
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย	1	-
ผลประโยชน์จ่ายระหว่างปี	(2)	(1)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	14	14

การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายและเงินเพิ่มพิเศษจากการเกษียณอายุ

	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	323	327
ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนการบริการในปัจจุบัน	28	22
ต้นทุนดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	5	3
ผลประโยชน์จ่ายระหว่างปี	(27)	(27)
ขาดทุน(กำไร)จากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย		
รับรู้ขาดทุนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	67	(2)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	396	323

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

รายการที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนมีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	35	27
รวม	35	27

ขาดทุนจากการประมาณตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	33	35
รับรู้ในระหว่างปี	53	(2)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	86	33

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน

	พ.ศ. 2565 ร้อยละ	พ.ศ. 2564 ร้อยละ
อัตราคิดลด	2.4	1.3
อัตราการขึ้นเงินเดือน	2.0	1.0
อัตราการตายก่อนเกษียณอายุ	ตารางมรณะไทย พ.ศ. 2560 ตารางมรณะไทย พ.ศ. 2560	

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการคำนวณ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สามารถสรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
อัตราคิดลด		
ลดลงร้อยละ 1	23	20
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(21)	(18)
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย		
ลดลงร้อยละ 1	(21)	(18)
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	23	20
อัตราการลาออกเฉลี่ย		
โอกาสที่อัตราการลาออกลดลงร้อยละ 10	9	8
โอกาสที่อัตราการลาออกเพิ่มขึ้นร้อยละ 10	(8)	(7)

การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์

	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	39	28
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี	55	32
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 2 - 5 ปี	174	138
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระมากกว่า 5 ปี	191	164

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติสถานการณ์ดังกล่าว ยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพัน ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักได้ใช้วิธีเดียวกับ (มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ ที่กำหนดไว้คำนวณด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน) ในการคำนวณหนี้สินบำเหน็จบำนาญที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

22 ประมาณการหนี้สิน

	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
ประมาณการหนี้สิน (ไม่รวมภาระผูกพันตามสัญญา)⁽¹⁾		
ณ วันที่ 1 มกราคม	72	30
เพิ่ม	-	49
ประมาณการหนี้สินใช้ไป	(8)	(7)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	64	72
ภาระผูกพันตามสัญญา⁽²⁾		
ณ วันที่ 1 มกราคม	24	9
การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงอื่น	(17)	15
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	7	24
รวมประมาณการหนี้สิน	71	96

⁽¹⁾ รายการข้างต้นประกอบด้วย การปรับโครงสร้างประมาณการหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการขายกลุ่มธุรกิจเพื่อลูกค้ารายย่อยและรวมถึง ประมาณการหนี้สินสำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความฟ้องร้องด้วย ระหว่างปี 2564 สาขาได้ตั้งประมาณการค่าริ้อถอนของ สิทธิการเช่าเป็นจำนวน 49 ล้านบาท

⁽²⁾ ภาระผูกพันตามสัญญาซึ่งประกอบด้วยประมาณการหนี้สินสำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากสัญญาค้ำประกันทางการเงินและประมาณ การผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากสัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่แสดงอยู่บนงบแสดง ฐานะการเงิน

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

23 หนี้สินอื่น

	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	27	14
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	417	395
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	308	277
เงินวางหลักประกันเรียกโดยธนาคาร	635	2,166
อื่นๆ	680	589
รวม	2,067	3,441

24 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาระผูกพัน

	พ.ศ. 2565			พ.ศ. 2564		
	เงินตรา			เงินตรา		
	เงินบาท ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เงินบาท ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	21	618	639	6	586	592
การค้าประกันอื่นๆ	32,028	10,231	42,259	29,813	8,436	38,249
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า ที่ยังไม่ครบกำหนด	1	1,400	1,401	3	2,276	2,279
เลตเตอร์ออฟเครดิต	2	1,179	1,181	-	519	519
วงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงิน สินเชื่ออื่นที่ลูกค้ายังไม่ได้มีการใช้	58,613	30,503	89,116	57,650	25,746	83,396
รวม	90,665	43,931	134,596	87,472	37,563	125,035

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 สาขามีคดีฟ้องร้องโดยถูกกล่าวหาว่าการโอนเงินและการปิดบัญชีของลูกค้ารายย่อยไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด โดยมีทุนทรัพย์การฟ้องร้องรวมเป็นจำนวน 358 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 358 ล้านบาท) สาขาไม่ได้ตั้งค่าเผื่อความเสียหายจากคดีดังกล่าวใน งบการเงินเนื่องจากฝ่ายบริหารเชื่อว่าสาขาจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างมีสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวนี้

นอกจากนี้ สาขามีคดีฟ้องร้องโดยถูกกล่าวหาเรื่องการละเมิดด้วยความประมาทเลินเล่อในการจ่ายเช็คที่มีได้ลงรายมือชื่อโดยผู้มีอำนาจของบริษัทเป็นจำนวน 0.7 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 0.7 ล้านบาท) สาขาไม่ได้ตั้งค่าเผื่อความเสียหายจากคดีดังกล่าวใน งบการเงินเนื่องจากฝ่ายบริหารเชื่อว่าสาขาจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างมีสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวนี้

25 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับสาขา หากสาขาที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือสาขาอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น รายการที่เกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ความสัมพันธ์ที่มีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ประเทศไทย	บุคคลผู้ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่อการวางแผนสั่งการและควบคุมกิจกรรมต่างๆ ของสาขาไม่ว่าทางตรงและทางอ้อมทั้งนี้รวมถึงกิจการของสาขา (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
HSBC Bank (Taiwan) Limited	ไต้หวัน	บริษัทย่อยของ HBAP
Hang Seng Bank Limited	ฮ่องกง	บริษัทย่อยของ HBAP

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

นโยบายในการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังนี้

รายการ	นโยบายกำหนดราคา
ดอกเบี้ย	อัตราตลาด
การให้บริการ	ราคาที่ตั้งลงกันในสัญญา
ตราสารอนุพันธ์	ราคาตลาด

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
HBAP		
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมแก่สาขาอื่นในต่างประเทศ	33	4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	71	59
รายได้อื่น	55	50
ดอกเบี้ยจ่ายจากเงินกู้ยืมจากสาขาอื่นในต่างประเทศ	94	10
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	61	53
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	642	641
ค่าใช้จ่ายอื่น	22	47
กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี		
ดอกเบี้ยรับ	32	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	72	68
ดอกเบี้ยจ่าย	3	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	21	19
ค่าใช้จ่ายอื่น	295	223

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังนี้

	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี		
HSBC Bank plc	2,049	2,022
HSBC Bank Australia Limited	23	10
HSBC France	11	-
HSBC Bank USA, N.A.	9	12
อื่นๆ	3	17
รวม	2,095	2,061

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี		
HSBC Bank plc	268	364
HSBC Bank (Taiwan) Limited	195	-
HSBC UK Bank plc	191	80
Hang Seng Bank Limited	163	66
HSBC Bank USA, N.A.	87	2
HSBC France	30	54
HSBC Trinkaus & Burkhardt AG	18	35
HSBC Bank Malaysia Berhad	11	43
HSBC Bank (Singapore) Limited	2	50
อื่นๆ	102	81
รวม	1,067	775
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		
HBAP		
บัญชี - Nostro	(87)	(145)
บัญชี - Vostro	952	521
เงินให้กู้ยืม	(2,861)	-
เงินกู้ยืม	7,949	17,796
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	82	31
ลูกหนี้อื่น	(122)	(67)
เจ้าหนี้อื่น	43	35
รวม	5,956	18,171

สาขามีธุรกรรมทางด้านการบริหารเงิน ซึ่งรวมทั้งสัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและสัญญาซื้อขายสิทธิกับกลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี เพื่อวัตถุประสงค์ในการป้องกันความเสี่ยง

สัญญาสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

(ก) สัญญาบริการ

สาขาทำสัญญากับสำนักงานใหญ่ในการว่าจ้างการบริหารและบริการอื่นๆ จากสำนักงานใหญ่ ค่าธรรมเนียมค้างจ่ายที่สาขาต้องจ่ายแก่สำนักงานใหญ่อยู่ภายใต้สัญญาบริการภายใต้เกณฑ์การปันส่วนค่าใช้จ่ายจริงที่เกี่ยวข้อง

(ข) สัญญาจ้างบุคลากรภายนอก

สาขาเข้าทำสัญญากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในการว่าจ้างให้ดำเนินธุรกรรมของสาขา การประมวลผลทางการเงินและการให้บริการสนับสนุนสารสนเทศ

26 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

สาขาไม่มีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นใดทั้งที่เป็นตัวเงินและ/หรือไม่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กรรมการและพนักงานชั้นบริหารของสาขา ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมทั้งผู้บริหารฝ่ายบัญชีนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน โบนัส (ถ้ามี) และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ

	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	140	135
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	18	18
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	8	11
รวม	166	164

27 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

การรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่จ่ายชำระด้วยตราสารทุน		
ผลตอบแทนในรูปหุ้นที่มีข้อจำกัด	10	14
แผนการให้สิทธิซื้อหุ้นแก่พนักงานระหว่างประเทศ	1	1
รวม	11	15

แผนการให้ผลตอบแทนในรูปหุ้นของเอชเอสบีซี

ผลตอบแทน	นโยบาย	วัตถุประสงค์
ผลตอบแทนในรูปหุ้นที่มีข้อจำกัด	- การประเมินผลการดำเนินงานตลอดระยะเวลาที่เกี่ยวข้องสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม จะถูกใช้เพื่อกำหนดจำนวนผลตอบแทนที่จะให้ - โดยทั่วไป ผลตอบแทนที่จะจ่ายในภายหลัง ('Deferred Awards') กำหนดให้พนักงานต้องยังคงเป็นพนักงานอยู่ตลอดระยะเวลาจนกว่าผลตอบแทนจะตกเป็นสิทธิขาด ('Vesting period') และจะไม่อยู่ภายใต้บังคับแห่งเงื่อนไขที่เกี่ยวกับการดำเนินงานภายหลังจากวันที่ให้ผลตอบแทนแล้ว ('Grant Date') - โดยทั่วไป ผลตอบแทนในรูปหุ้นที่จะจ่ายในภายหลังจะตกเป็นสิทธิขาดเมื่อพ้นระยะเวลาสามปี ห้าปี หรือ เจ็ดปี - หุ้นที่ตกเป็นสิทธิขาดแล้วอาจอยู่ภายใต้บังคับแห่งข้อกำหนดการถือครองต่อไปภายหลังจากที่ตกเป็นสิทธิขาด - ผลตอบแทนอยู่ภายใต้บังคับแห่งบทบัญญัติว่าด้วยการเรียกคืน ('Malus and Clawback Provision')	- เพื่อกระตุ้นและให้รางวัลตอบแทนสำหรับผลการดำเนินงานที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ และเพื่อให้มีความสอดคล้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น - การจ่ายผลตอบแทนในภายหลังเป็นการสร้างแรงจูงใจสำหรับความมุ่งมั่นในระยะยาว และทำให้สามารถใช้ข้อกำหนดการเรียกคืนได้
แผนการให้สิทธิซื้อหุ้นแก่พนักงานระหว่างประเทศ (International Employee Share Purchase Plan) ('ShareMatch')	- เงินสะสมของพนักงานมูลค่าสูงสุดเดือนละ 250 ปอนด์ หรือจำนวนที่เทียบเท่าในสกุลเงินท้องถิ่น จะถูกนำไปซื้อหุ้น HSBC เป็นรายไตรมาส - ผลตอบแทนอย่างเดียวกัน ('Matching Awards') จะถูกเพิ่มเติมเข้าไปในอัตราส่วนหุ้นฟรีหนึ่งหุ้นต่อหุ้นที่ซื้อทุกสามหุ้น - ผลตอบแทนอย่างเดียวกันจะตกเป็นสิทธิขาด ภายใต้เงื่อนไขการยังคงเป็นพนักงานต่อไป และการถือครองหุ้นที่ซื้อต่อไปเป็นระยะเวลาสูงสุดสองปีเท่าเดือน	เพื่อปรับผลประโยชน์ของพนักงานทุกคนให้สอดคล้องกับการสร้างมูลค่าสำหรับผู้ถือหุ้น

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

การคำนวณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนกำหนดจากราคาตลาดของตราสารทุน ณ วันที่ให้สิทธิ

การเปลี่ยนแปลงของจำนวนตราสารทุน

	พ.ศ. 2565 จำนวนหุ้น	พ.ศ. 2564 จำนวนหุ้น
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	117,048	109,348
การเพิ่มขึ้นระหว่างปี	62,097	60,849
ยกเลิกระหว่างปี	(7,149)	(3,280)
การใช้สิทธิระหว่างปี	(56,539)	(49,869)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	115,457	117,048
มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุน ณ วันที่ให้สิทธิตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (บาท)	198.09	194.38

28 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

สาขาไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศไว้ในงบการเงินนี้ เนื่องจากสาขาดำเนินธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศเท่านั้น

29 รายได้ดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	599	334
เงินลงทุนและรายการเพื่อค้า	222	244
เงินลงทุนในตราสารหนี้	493	434
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,516	1,090
อื่นๆ	76	10
รวมรายได้ดอกเบี้ย	2,906	2,112

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

30 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
เงินรับฝาก	94	80
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	136	41
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	317	282
อื่นๆ	14	5
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	561	408

31 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	190	170
- บริการโอนเงินและเรียกเก็บเงิน	380	325
- การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการ และบริการที่ปรึกษา	38	45
- การดูแลและเก็บรักษาหลักทรัพย์	482	421
- อื่นๆ	181	166
รวม	1,271	1,127
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- บริการโอนเงินและเรียกเก็บเงิน	68	61
- อื่นๆ	162	136
รวม	230	197
สุทธิ	1,041	930

32 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
กำไร(ขาดทุน)จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	370	2,110
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	2,195	116
- ตราสารหนี้	70	(53)
- อื่นๆ	97	5
รวมกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	2,732	2,178
กำไร(ขาดทุน)จากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		
การเปลี่ยนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	834	650
ขาดทุนสุทธิจากการตัดบัญชีรวมถึงดอกเบี้ยจ่าย	(493)	(521)
รวมกำไร(ขาดทุน)จากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	341	129
รวม	3,073	2,307

33 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
เงินลงทุน	(1)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(121)	(207)
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	(8)	8
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	(9)	7
รวม	(139)	(192)

34 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
ค่าแรง เงินเดือน และโบนัส	1,050	1,043
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน - โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	35	27
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน - โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้	73	61
อื่นๆ	109	146
รวม	1,267	1,277

สาขาได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของสาขานบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 15 ของเงินเดือนทุกเดือน และสาขาจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต ดังนั้นรายการดังกล่าวจึงไม่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

35 ค่าใช้จ่ายอื่นๆ

	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	642	641
อื่นๆ	413	356
รวม	1,055	997

36 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน		
สำหรับปีปัจจุบัน	736	732
ปรับปรุงภาษีจากปีก่อนที่บันทึก(สูงไป)ต่ำไป	(2)	89
	734	821
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว (หมายเหตุ 16)	57	(280)
รวมภาษีเงินได้	791	541

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	พ.ศ. 2565			พ.ศ. 2564		
	ก่อน ภาษีเงินได้ ล้านบาท	รายได้ ภาษีเงินได้ ล้านบาท	สุทธิจาก ภาษีเงินได้ ล้านบาท	ก่อน ภาษีเงินได้ ล้านบาท	ค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้ ล้านบาท	สุทธิจาก ภาษีเงินได้ ล้านบาท
เงินลงทุน	(206)	41	(165)	(260)	52	(208)
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิ						
อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลง						
ความเสี่ยงด้านเครดิต	46	(9)	37	(165)	32	(133)
กำไรจากการประมาณการ						
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(67)	13	(54)	2	-	2
รวม	(227)	45	(182)	(423)	84	(339)

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	พ.ศ. 2565		พ.ศ. 2564	
	อัตราภาษี ร้อยละ	ล้านบาท	อัตราภาษี ร้อยละ	ล้านบาท
กำไรก่อนภาษีเงินได้		3,984		2,628
ภาษีเงินได้คำนวณจากอัตราภาษี				
เงินได้นิติบุคคลของประเทศไทย	20.0	797	20.0	526
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี	(0.1)	(4)	(2.8)	(74)
ปรับปรุงภาษีจากปีก่อนที่บันทึก(สูงไป)ต่ำไป	-	(2)	3.4	89
รวม	19.9	791	20.6	541