ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด
สาขากรุงเทพฯ

งบการเงิน
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้บริหารของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินแสดงฐานะการเงินของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ (สาขา) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และผลการดำเนินงาน รวมถึงกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงินตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2

งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินของสาขาประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งประกอบด้วยนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสาขาตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีรวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดย สภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณดังกล่าว ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของฝ่ายบริหารต่องบการเงิน

ฝ่ายบริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงินตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ฝ่ายบริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ฝ่ายบริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ฝ่ายบริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกสาขา หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกต และสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

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

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ซึ่งรวมถึงประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบและข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน ซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

บริษัท ไพร้ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด

สินสิริ ทังสมบัติ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352
กรุงเทพมหานคร
27 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2567

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	หมายเหตุ	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
สินทรัพย์			
เงินสด		38,793	63,522
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8	87,053,983	70,447,301
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	9	22,795,635	10,491,759
สินทรัพย์อนุพันธ์	10	30,512,702	38,648,017
เงินลงทุนสุทธิ	11	58,943,499	51,442,673
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	12	66,118,853	71,921,026
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ		44,537	53,837
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		-	47
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	14	78,319	102,213
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	15	163,400	145,336
สินทรัพย์อื่น	16	5,536,682	5,929,105
รวมสินทรัพย์		271,286,403	249,244,836

ลี อีฟาน
ผู้บริหารอาวุโสฝ่ายการเงิน
สาขากรุงเทพฯ

จอร์โจ กัมบะ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

	หมายเหตุ	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	17	147,179,919	134,289,966
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18	25,977,686	21,644,698
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,688,735	1,488,132
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	19	8,173,824	7,997,874
หนี้สินอนุพันธ์	10	35,984,909	44,217,971
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	20	440,366	410,015
ประมาณการหนี้สิน	21	87,665	70,669
หนี้สินอื่น	22	13,314,337	2,066,609
รวมหนี้สิน		232,847,441	212,185,934
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	7	25,700,000	22,600,000
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	24	3,448,716	5,956,463
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		1,451	46,198
กำไรสะสม		9,288,795	8,456,241
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		38,438,962	37,058,902
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		271,286,403	249,244,836

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	หมายเหตุ	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	28	5,695,664	2,906,262
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	29	1,751,694	560,796
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		3,943,970	2,345,466
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,194,470	1,271,112
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		214,039	229,693
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	30	980,431	1,041,419
กำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	31	2,722,616	3,073,308
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน		23,467	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		108,020	55,406
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		7,778,504	6,515,599
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	33	1,375,300	1,266,867
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		139,409	266,443
ค่าภาษีอากร		127,236	82,462
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	34	1,284,600	1,055,086
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,926,545	2,670,858
กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	32	(70,740)	(139,046)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		4,922,699	3,983,787
ภาษีเงินได้	35	990,145	790,906
กำไรสุทธิสำหรับปี		3,932,554	3,192,881
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(4,376)	(206,366)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	35	875	41,273
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุนอันเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต		(44,855)	45,949
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	20	(782)	(67,380)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	35	9,127	4,286
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้		(40,011)	(182,238)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		3,892,543	3,010,643

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

				องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน				
	หมายเหตุ	เงินลงทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย พันบาท	บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ พันบาท	กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอันเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	สำรองอื่น พันบาท	กำไรสะสม พันบาท	รวม พันบาท
ยอดคงเหลือ 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
การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		-	(12,214,190)	-	-	-	-	(12,214,190)
สำรองอื่น		-	-	-	-	(2,783)	-	(2,783)
ยอดคงเหลือ 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
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566		22,600,000	5,956,463	(67,558)	97,700	16,056	8,456,241	37,058,902
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี								
กำไรสุทธิ		-	-	-	-	-	3,932,554	3,932,554
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น								
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม								
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้		-	-	(3,501)	-	-	-	(3,501)
การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรม								
ผ่านกำไรหรือขาดทุนอันเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต		-	-	-	(35,884)	-	-	(35,884)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษีเงินได้		-	-	-	-	(626)	-	(626)
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	-	(3,501)	(35,884)	(626)	-	(40,011)
กำไรขาดทุนรวมเบ็ดเสร็จสำหรับปี		-	-	(3,501)	(35,884)	(626)	3,932,554	3,892,543
การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		-	(2,507,747)	-	-	-	-	(2,507,747)
เงินทุนเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมายซึ่งโอนจากกำไรสะสมที่ส่งให้สำนักงานใหญ่	7	3,100,000	-	-	-	-	(3,100,000)	-
สำรองอื่น		-	-	-	-	(4,736)	-	(4,736)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566		25,700,000	3,448,716	(71,059)	61,816	10,694	9,288,795	38,438,962

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,922,699	3,983,787
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อน		
ภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	47,406	47,946
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	109,260	40,954
โอนกลับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	(180,000)	(180,000)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน		
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(294,594)	(136,468)
กำไรสุทธิจากการขายเงินลงทุน	(23,467)	-
ค่าใช้จ่ายภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	39,468	35,137
(กำไร)ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(168,191)	96,778
(กำไร)ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์	(97,747)	1,607,433
สำรองอื่น(ลดลง)เพิ่มขึ้น	(426)	50
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(3,943,970)	(2,345,466)
เงินสดรับดอกเบี้ย	5,321,350	2,855,626
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,702,053)	(547,241)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(780,135)	(702,329)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	3,249,600	4,756,207
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(16,556,424)	480,402
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(12,009,283)	6,193,489
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,005,610	(10,684,027)
สินทรัพย์อื่น	763,262	(3,761,207)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
เงินรับฝาก	12,986,163	14,212,907
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,334,841	785,967
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	200,603	48,627
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	171,787	(1,003,354)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	(9,900)	(29,033)
ประมาณการหนี้สิน	11,427	(8,393)
หนี้สินอื่น	10,975,136	(1,417,763)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	10,122,822	9,573,822

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อจากตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(39,841,228)	(35,702,188)
เงินสดจ่ายซื้อจากตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(10,080,049)	(17,535,990)
เงินสดรับจากการขายและไถ่ถอนตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	28,659,067	55,628,000
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	13,636,000	-
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(8,854)	(12,646)
เงินสดสุทธิ(ใช้ไปใน)ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(7,635,064)	2,377,176
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายตามสัญญาเช่า	(4,740)	(5,585)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิลดลง	(2,507,747)	(11,917,006)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(2,512,487)	(11,922,591)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด(ลดลง)เพิ่มขึ้นสุทธิ	(24,729)	28,407
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	63,522	35,115
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปี	38,793	63,522
รายการที่ไม่ใช่เงินสด		
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า	5,312	1,936
เงินทุนเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมายซึ่งโอนจากกำไรสะสมที่ส่งให้สำนักงานใหญ่	3,100,000	-

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

1 ข้อมูลทั่วไป

เอชเอสบีซี กลุ่มบริษัท หรือ กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี ในที่นี้หมายถึง HSBC Holdings plc และบริษัทย่อย

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

สำนักงานใหญ่ของสาขาคือ ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด ('สำนักงานใหญ่') ซึ่งจดทะเบียนในเขตปกครองพิเศษฮ่องกง ซึ่งเป็นนิติบุคคลประเภทจำกัดหนี้สิน

สาขาประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ โดยให้บริการทุกประเภทแก่ลูกค้าที่เป็นบริษัท

งบการเงินของสาขาฉบับนี้ได้รับอนุมัติจากผู้บริหารของสาขาของธนาคาร เพื่อให้เผยแพร่ได้เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2567

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

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 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน)

งบการเงินของสาขาได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นรายการที่เปิดเผยในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของสาขาไปถือปฏิบัติและต้องเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือ ความซับซ้อน หรือ เกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินในหมายเหตุ 2

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งหรือความแตกต่างในการตีความระหว่างสองภาษา ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566 สาขาได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ซึ่งไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อสาขา

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 ที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบต่อสาขา

ก) **การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน ได้แก้ไขข้อกำหนดของการเปิดเผย** จาก "การเปิดเผยนโยบายการบัญชีที่มีนัยสำคัญ" เป็น "การเปิดเผยข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ" ทั้งนี้ การแก้ไขเพิ่มเติมได้มีการให้แนวทางการพิจารณาว่านโยบายบัญชีเป็นนโยบายบัญชีที่มีสาระสำคัญ ดังนั้นสาขาจึงไม่จำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลนโยบายการบัญชีที่ไม่มีสาระสำคัญ หากสาขาเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวจะต้องไม่บดบังข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

ข) **การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด** ได้แก้ไขคำนิยามของประมาณการทางบัญชีเพื่อช่วยให้สาขาจำแนกความแตกต่างของ "การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี" จาก "การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี" การจำแนกความแตกต่างนั้นมีความสำคัญ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีรับรู้ผลกระทบโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป ซึ่งถือปฏิบัติกับรายการ เหตุการณ์อื่นและสถานการณ์ที่เกิดขึ้นนับตั้งแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเป็นต้นไป ในขณะที่การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีรับรู้ผลกระทบโดยการนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติย้อนหลังไปที่รายการและเหตุการณ์ในอดีตรวมถึงปัจจุบัน โดยถือเสมือนว่าได้มีการนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติโดยตลอด

ค) **การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้** ได้กำหนดให้สาขารับรู้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินที่เกิดขึ้นจากรายการเดียว ซึ่ง ณ การรับรู้เมื่อเริ่มแรกก่อให้เกิดของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีและผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีที่มูลค่าเท่ากัน ตัวอย่างของรายการ เช่น สัญญาเช่า และภาระผูกพันจากการรื้อถอน

สาขาไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้มาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้ และมาตรฐานการบัญชีดังกล่าว ไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อสาขา

2.4 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

(ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินของสาขาถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่สาขาดำเนินงานอยู่ (‘สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน’) ซึ่งคือเงินบาท

(ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ตีราคาหากรายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศ ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนด้วย

2.5 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

2.6 เครื่องมือทางการเงิน

(ก) การรับรู้รายการและการตัดรายการ

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

(ข) การจัดประเภทและการวัดมูลค่า

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

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินโดยทั่วไปจะถูกวัดมูลค่าเป็นรายสัญญา อย่างไรก็ตาม หากสาขาบริหารกลุ่มของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านการตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิตแบบสุทธิ มูลค่ายุติธรรมของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินนั้นจะถูกวัดมูลค่าแบบสุทธิ อย่างไรก็ตามสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินอ้างอิงจะถูกแสดงแยกในงบการเงิน เว้นแต่เข้าเงื่อนไขการหักกลบตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>

สาขาจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน โดยแบ่งเป็นแต่ละประเภทดังนี้

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

การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ขึ้นอยู่กับรูปแบบธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญา

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

สาขาสามารถจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ได้ก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงรูปแบบธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์เท่านั้น

<u>หนี้สินทางการเงินและตราสารทุน</u>

สาขาพิจารณาจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินที่สาขาเป็นผู้ออกเป็นหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนโดยพิจารณาภาระผูกพันตามสัญญา

- หากสาขามีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องส่งมอบเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นให้กับกิจการอื่นโดยไม่สามารถปฏิเสธการชำระหรือเลื่อนการชำระออกไปอย่างไม่มีกำหนดได้ เครื่องมือทางการเงินนั้นจะถูกจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงิน เว้นแต่ว่าการชำระนั้นสามารถชำระโดยการออกตราสารทุนของสาขาเองด้วยจำนวนตราสารทุนที่คงที่ เพื่อแลกเปลี่ยนกับจำนวนเงินที่คงที่
- หากสาขาไม่มีภาระผูกพันตามสัญญาหรือสามารถเลื่อนการชำระภาระผูกพันตามสัญญาออกไปได้ เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นตราสารทุน

สาขาวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินทั้งหมดภายหลังการรับรู้รายการด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้น

- หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หนี้สินดังกล่าวรวมถึงหนี้สินอนุพันธ์ และหนี้สินทางการเงินที่มีลักษณะตรงตามคำนิยามของการถือไว้เพื่อค้า และหนี้สินทางการเงินอื่นที่ได้เลือกกำหนด ณ วันที่รับรู้รายการ โดยกำไรหรือขาดทุนของหนี้สินทางการเงินดังกล่าวจะถูกวัดมูลค่ายุติธรรมและแสดงรายการผ่านกำไรหรือขาดทุน
- สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

(ค) เครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

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

หากสาขามีภาระผูกพันในการปล่อยสินเชื่อตามสัญญาสำหรับช่วงระยะเวลาที่กำหนด และสาขามีความตั้งใจที่จะให้สินเชื่อนั้น ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อดังกล่าวจะถูกรวมอยู่ในการคำนวณการด้อยค่าตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 2.6 (ซ)

เมื่อตราสารหนี้ถูกขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนตามราคาที่ตกลง (‘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 ทั้งนี้เมื่อกำหนดแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

- การกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องของการวัดมูลค่าหรือการรับรู้รายการอย่างมีนัยสำคัญ
- กลุ่มของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน หรือกลุ่มของหนี้สินทางการเงินที่ถูกบริหารและประเมินผลการดำเนินงานด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง หรือกลยุทธ์การลงทุนที่บันทึกไว้เป็นลายลักษณ์อักษร
- หนี้สินทางการเงินที่ประกอบด้วยอนุพันธ์แฝงที่ไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก

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

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') ทั้งนี้ตราสารอนุพันธ์จะใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรมหรือการป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสดเมื่อเข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงเท่านั้น

การป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งเข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน พร้อมกันกับการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยง

หากการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ผลกระทบจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามอายุของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมส่วนที่มีประสิทธิผลของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งเข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสดจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ส่วนกำไรหรือขาดทุนส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลจะรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนทันที

ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนซึ่งรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุนในงวดการบัญชีที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

หากเครื่องมือในการป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือถูกขาย หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นยังคงบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จนกระทั่งถึงวันที่รายการในอนาคตจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้หากคาดว่ารายการในอนาคตจะไม่เกิดขึ้นแล้วผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

(ซ) การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่กระทบกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน สาขาจะพิจารณาว่าเงื่อนไขในสัญญาใหม่แตกต่างจากเงื่อนไขในสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ เช่น การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด และการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

หากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาใหม่ไม่แตกต่างจากสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สาขาจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน โดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินจะคำนวณใหม่ด้วยมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามสัญญาใหม่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

หากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาใหม่แตกต่างจากสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สาขาจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเดิมและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมและคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับสินทรัพย์ดังกล่าวใหม่ ณ วันที่มีการเจรจาต่อรองใหม่ ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและสิ่งตอบแทนที่ได้รับจะถูกตัดรายการและรับรู้ในกำไรขาดทุน

(ซ) 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

การด้อยค่าด้านเครดิต (‘ระดับ 3’)

สาขาพิจารณาข้อบ่งชี้ดังต่อไปนี้ในการระบุว่าเครื่องมือทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตในระดับ 3

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

หากไม่พบข้อบ่งชี้ในการผิดนัดชำระหนี้ แต่สินทรัพย์ทางการเงินนั้นค้างชำระเกินกำหนดกว่า 90 วัน ถือว่าสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีการด้อยค่าด้านเครดิตระดับ 3 ตามนิยามของการผิดนัดชำระ

สาขารับรู้รายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจากยอดต้นทุนตัดจำหน่าย

การตัดรายการ

สาขาจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและสำรองการด้อยค่าที่เกี่ยวข้องทั้งจำนวนหรือบางส่วนออกเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าไม่มีโอกาสที่จะได้รับคืน ในกรณีที่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้มีหลักประกัน สาขาจะตัดรายการหลังหักมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้สาขาอาจตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นออกในกรณีที่มีการกำหนดมูลค่าสุทธิที่จะได้รับจากหลักประกันและสาขาคาดว่าจะไม่มีโอกาสได้รับคืนกระแสเงินสดใดๆ จากสินทรัพย์ทางการเงินอีก

การเจรจาต่อรอง

สาขาถือว่าเงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองใหม่และจัดประเภทเป็นเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระเงินตามสัญญา เนื่องจากความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ดังกล่าวเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ สาขาจัดประเภทเงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองใหม่เป็นเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจนกระทั่งมีหลักฐานเพียงพอว่าความเสี่ยงในการผิดนัดชำระของกระแสเงินสดในอนาคตลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของการเจรจาต่อรองใหม่จนกว่าจะครบกำหนดสัญญาหรือมีการตัดรายการ

สาขาตัดรายการเงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองใหม่เมื่อสัญญาปัจจุบันถูกยกเลิก และมีการทำสัญญาซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขอย่างมีนัยสำคัญ หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเครื่องมือทางการเงินของสัญญาปัจจุบันอย่างมีนัยสำคัญ เงินให้สินเชื่อใหม่ที่รับรู้หลังจากการตัดรายการถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่ซื้อหรือเริ่มแรกและเปิดเผยเป็นเงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองใหม่

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

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (‘ระดับ 2’)

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

ไม่ด้อยค่าและไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (‘ระดับ 1’)

ผลขาดทุนด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินระดับ 1 พิจารณาจากความเป็นไปได้ของเหตุการณ์ที่จะไม่ปฏิบัติตามสัญญาภายใน 12 เดือนข้างหน้า

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่ซื้อหรือเริ่มแรก

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเพราะมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่สูงมาก และเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ซื้อมาด้วยส่วนลดจำนวนมาก ทั้งนี้รวมถึงสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้รายการหลังจากมีการเจรจาต่อรองใหม่ หรือเมื่อมีการผ่อนปรนเงื่อนไขแก่ผู้กู้ที่มีปัญหาทางการเงินเนื่องจากเศรษฐกิจหรือเงื่อนไขตามสัญญาซึ่งผู้ให้กู้จะไม่พิจารณาผ่อนปรนให้ในกรณีอื่นๆ โดยจะมีการรับรู้การเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุนจนกว่าเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวถูกตัดรายการ แม้ว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุดังกล่าวเป็นจำนวนเงินน้อยกว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งเคยรวมอยู่ในกระแสเงินสดที่ประมาณการ ณ การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

การเปลี่ยนการจัดชั้น

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

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินคำนึงถึงความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักและปราศจากอคติ ซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ โดยใช้ข้อมูลเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอดีต สภาพการณ์ปัจจุบัน และการพยากรณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต รวมถึงมูลค่าเงินตามเวลา

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

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

ระยะเวลาในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกประเมินตั้งแต่มีการรับรู้รายการเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงิน ระยะเวลานานที่สุดที่ใช้วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ('12-month' หรือ 'Lifetime ECL') คือระยะเวลาสูงสุดตามสัญญาที่สาขามีความเสี่ยงด้านเครดิต สำหรับเงินเบิกเกินบัญชี มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตไม่น้อยกว่าปีละครั้ง ดังนั้นระยะเวลาในการประมาณการจึงขึ้นอยู่กับวันที่ทำการตรวจสอบเครดิตของลูกค้าครั้งต่อไป โดยวันที่ทำการตรวจสอบเครดิตของลูกค้าครั้งต่อไปถือเป็นวันที่รับรู้เริ่มแรกของวงเงินใหม่ ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินประกอบด้วยเงินให้กู้ยืมและภาระผูกพันที่ยังไม่ได้ใช้ รวมถึงความสามารถในการเรียกร้องให้ลูกค้าจ่ายชำระคืนเมื่อทวงถาม และความสามารถในการยกเลิกวงสินเชื่อยังไม่ได้ใช้ ระยะเวลาสูงสุดที่ใช้วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมิได้ครอบคลุมเฉพาะระยะเวลาสูงสุดตามสัญญาเท่านั้น หากแต่ยังครอบคลุมถึงระยะเวลาในการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อฐานะเปิดด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินนั้น

ข้อมูลคาดการณ์เศรษฐกิจในอนาคต

สาขาใช้สถานการณ์จำลองต่างๆในการคาดการณ์เศรษฐกิจในอนาคตโดยอ้างอิงกับการคาดการณ์ภายนอกหลายๆ สถานการณ์ ซึ่งเพียงพอต่อการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยปราศจากอคติในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจส่วนใหญ่ ในบางสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจอาจมีความจำเป็นที่ต้องวิเคราะห์เพิ่มเติมซึ่งส่งผลให้มีการเพิ่มสถานการณ์จำลองหรือมีการปรับปรุงเพื่อให้สะท้อนถึงช่วงของผลลัพธ์ทางเศรษฐกิจที่เป็นไปได้ซึ่งเพียงพอต่อการประมาณการโดยปราศจากอคติ ทั้งนี้วิธีการโดยละเอียดได้อธิบายไว้ในหมายเหตุ 3

เงินสำรองส่วนเกิน

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

(ฌ) สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

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

ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อวัดมูลค่าภายหลังด้วยจำนวนเงินของค่าเผื่อผลขาดทุน สาขาไม่มีภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อที่อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยตลาด หรือภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่สามารถชำระสุทธิเป็นเงินสดหรือโดยการส่งมอบหรือออกเครื่องมือทางการเงินอื่น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะถูกรับรู้เป็นประมาณการหนี้สิน

(ญ) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินได้ก็ต่อเมื่อสาขามีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และสาขาตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิหรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน สาขาได้ทำสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขในการหักกลบแต่สามารถหักกลบลบหนี้ได้ในบางสถานการณ์ เช่นการล้มละลายหรือยกเลิกสัญญา ยอดหักกลบจะถูกแสดงไว้ในหมายเหตุ 5

2.7 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ทั้งหมดวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม ต้นทุนเริ่มแรกจะรวมต้นทุนทางตรงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการซื้อสินทรัพย์นั้น

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือรับรู้แยกเป็นอีกสินทรัพย์หนึ่งตามความเหมาะสม เมื่อต้นทุนนั้นเกิดขึ้นและคาดว่าจะให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่สาขาและต้นทุนดังกล่าวสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ มูลค่าตามบัญชีของชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดรายการออก สำหรับค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่นๆ สาขาจะรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และจะรับรู้บัญชีผลกำไรหรือขาดทุนอื่นสุทธิในกำไรหรือขาดทุน

2.8 สินทรัพย์สิทธิการใช้

สิทธิการเช่าที่ดินและอาคารแสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม ค่าตัดจำหน่ายบันทึกในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า 28 ปี

มูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับรถยนต์จะถูกรับรู้เท่ากับมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่า ค่าเสื่อมราคาบันทึกในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า 3 ปี

2.9 การด้อยค่า

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

2.10 ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ในกรณีนี้ ภาษีเงินได้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ตามลำดับ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือ ที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานในประเทศที่สาขา ดำเนินงานอยู่และเกิดรายได้เพื่อเสียภาษี ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวดๆ ในกรณีที่มีสถานการณ์ที่การนำกฎหมายภาษี ไปปฏิบัติขึ้นอยู่กับการตีความ และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภาษีแก่หน่วยงานจัดเก็บ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ตามวิธีหนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

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

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าสาขาจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันโดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

2.11 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

สาขาได้จัดโครงการผลประโยชน์พนักงานหลายโครงการมีดังนี้

โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้

สำหรับโครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้นั้นเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานซึ่งสาขาจ่ายเงินสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนไปอีกกิจการหนึ่งแยกต่างหาก ('กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ') และจะไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุมานที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม ภาระผูกพันในการการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้สาขา

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน นอกเหนือจากโครงการสมทบเงิน ภาระผูกพันสุทธิของสาขาจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน อัตราคิดลดเป็นอัตรา ณ วันที่รายงานจากพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาของภาระผูกพันของสาขาและมีสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่าย การคำนวณนั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

สาขารับรู้กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยทั้งหมดที่เกิดขึ้นในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

แผนการให้หลักทรัพย์แก่พนักงาน

สาขาจะให้หุ้นของ HSBC Holdings plc ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของสำนักงานใหญ่เป็นรางวัลแก่พนักงานของสาขา โดยต้นทุนของหุ้นดังกล่าวจะตัดจำหน่ายตามระยะเวลาจนถึงวันที่พนักงานมีสิทธิได้รับหุ้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ภาระผูกพันของผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสเป็นเงินสดระยะสั้น หากสาขามีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุมานที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุผล

2.12 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

สาขาได้จัดเตรียมการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่จ่ายชำระด้วยตราสารทุนให้แก่พนักงานซึ่งถือเป็นการชดเชยบริการที่ได้รับจากพนักงาน ต้นทุนการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่จ่ายชำระด้วยตราสารทุนนั้นวัดมูลค่าโดยใช้มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุน ณ วันที่ให้สิทธิ และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดระยะเวลาให้ได้รับสิทธิ

การยกเลิกในระหว่างช่วงระยะเวลาให้ได้รับสิทธิเสมือนเป็นการเร่งระยะเวลาให้ได้รับสิทธิ และรับรู้รายการที่ได้รับทันทีแทนที่จะต้องรับรู้ตลอดระยะเวลาให้ได้รับสิทธิที่เหลืออยู่

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

2.13 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อสาขามีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตั้งขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนภาระหนี้สินได้อย่างน่าเชื่อถือ

หนี้สินภายใต้สัญญาค้ำประกันทางการเงินรับรู้รายการเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของค่าธรรมเนียมที่ได้รับหรือมูลค่าปัจจุบันของค่าธรรมเนียมค้างรับ

2.14 รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายจากเครื่องมือทางการเงินที่มีดอกเบี้ยรับรู้เป็น 'รายได้ดอกเบี้ย' และ 'ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย' ในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้แก่อัตราที่ใช้ในการคิดลดที่ทำให้มูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดรับหรือกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตตลอดอายุที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน หรือระยะเวลาที่สั้นกว่ามีจำนวนเท่ากับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงดังกล่าว สาขาประมาณการกระแสเงินสดโดยพิจารณาจากเงื่อนไขตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินซึ่งไม่รวมผลขาดทุนด้านสินเชื่อในอนาคต การคำนวณดังกล่าวได้รวมจำนวนเงินที่สาขาจะจ่ายหรือรับซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนในการทำรายการและส่วนลดหรือส่วนเกินอื่นๆ

2.15 รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย

สาขาจะรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมจากการจัดการธุรกรรม ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง เมื่อสาขาได้ให้บริการแก่ลูกค้าเสร็จสิ้นแล้ว หากสัญญานั้นเป็นสัญญาให้บริการตลอดช่วงระยะเวลา รายได้จะถูกรับรู้อย่างมีระบบตลอดอายุสัญญา

ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

สาขามีความเสี่ยงจากเครื่องมือทางการเงิน ดังต่อไปนี้

3.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

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

สาขามีการติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตโดยการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และบริหารความเสี่ยงภายในตามเพดานความเสี่ยงที่ได้รับการอนุมัติ ภายใต้กรอบการควบคุมความเสี่ยงซึ่งกำหนดเป็นนโยบาย หลักการ และแนวทางอย่างชัดเจน

วัตถุประสงค์หลักของการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของสาขา มีดังนี้

- เพื่อรักษาวัฒนธรรมองค์กรที่เข้มแข็งในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ตลอดจนนโยบายความเสี่ยงด้านเครดิตที่เข้มแข็ง และกรอบการควบคุมความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ
- เพื่อสนับสนุนและท้าทายในการกำหนดเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ การดำเนินงาน ตลอดจนการประเมินผลอย่างต่อเนื่องภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ในสถานการณ์จริงและสถานการณ์วิกฤติ
- เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีความเป็นอิสระ ดำเนินการโดยอาศัยความเชี่ยวชาญ ตลอดจนพิจารณาต้นทุนและการลดความเสี่ยงอย่างถี่ถ้วน

การกระจุกตัวของฐานะเปิด

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดขึ้นจากจำนวนของคู่สัญญาหรือฐานะเปิดที่มีลักษณะทางเศรษฐกิจที่เทียบเคียงกันได้ คู่สัญญาซึ่งประกอบธุรกิจที่คล้ายคลึงกันหรือดำเนินงานในพื้นที่ทางภูมิศาสตร์หรือภาคอุตสาหกรรมเดียวกัน ทำให้การเปลี่ยนแปลงด้านเศรษฐกิจ การเมือง หรือเงื่อนไขอื่นส่งผลกระทบกับต่อคู่สัญญาทั้งกลุ่ม สาขามีมาตรการต่างๆ ในการควบคุมเพื่อลดการกระจุกตัวของฐานะเปิดในแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรม การควบคุมและมาตรการที่ใช้ได้แก่การจำกัดวงเงินของกลุ่มลูกค้าและคู่สัญญา การควบคุมการตรวจสอบและการอนุมัติ รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤติ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ธนาคารมีการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทอุตสาหกรรม สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2566 **ล้านบาท**	**พ.ศ. 2565** **ล้านบาท**
การเกษตรและเหมืองแร่	1,715	500
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	37,790	45,543
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,089	1,007
การสาธารณูปโภคและบริการ	23,295	23,800
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	148	177
อื่นๆ	1,138	1,142
รวม	66,175	72,169

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

นโยบายการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินได้อธิบายในหมายเหตุ 2.6 (ซ)

สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่ปฏิบัติตามข้อกำหนดเรื่องการด้อยค่าตามมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566		ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	
	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น/จำนวนเงินตามสัญญา ล้านบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ล้านบาท	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น/จำนวนเงินตามสัญญา ล้านบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ล้านบาท
เงินสด	39	-	64	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	87,055	1	70,447	-
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	13,903	1	17,531	2
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	66,503	204	72,383	102
สินทรัพย์อื่น	5,476	-	5,868	-
รวมมูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	172,976	206	166,293	104
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	81,976	7	89,116	6
สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันอื่น	42,363	6	45,480	1
รวมมูลค่าที่แสดงนอกงบแสดงฐานะการเงิน	124,339	13	134,596	7

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566		ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	
	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ล้านบาท
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	45,042	3	33,914	4

ตารางต่อไปนี้แสดงความเสี่ยงด้านเครดิตของสาขาแยกตามระดับและอัตราผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในแต่ละระดับมีลักษณะดังต่อไปนี้

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

ความเสี่ยงด้านเครดิต (นอกเหนือจากตราสารหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) แบบกระจายระดับและผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 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	39	-	-	-	-	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	87,055	-	-	1	-	-	-	-	-
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	13,903	-	-	1	-	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	59,866	6,461	176	18	10	176	-	-	100
สินทรัพย์อื่น	5,476	-	-	-	-	-	-	-	-
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	71,680	10,296	-	5	2	-	-	-	-
สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันอื่น	41,489	874	-	2	4	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	279,508	17,631	176	27	16	176	-	-	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	64	-	-	-	-	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	70,447	-	-	-	-	-	-	-	-
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	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

การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีความเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจและการประมาณการอย่างมีนัยสำคัญ สาขาสร้างสถานการณ์จำลองทางเศรษฐกิจที่หลากหลายจากการการพยากรณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต โดยใช้สมมติฐานเหล่านี้ในการสร้างแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตในอนาคต โดยคำนึงถึงความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลลัพธ์จากแบบจำลองเพื่อประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยปราศจากอคติ

สาขาใช้สถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่หลากหลายเพื่อสะท้อนสมมติฐานเกี่ยวกับการพยากรณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต โดยเริ่มจากการจำลองสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ โดยกระจายเป็น 3 สถานการณ์หลักๆ ปรับด้วยสถานการณ์ทางเศรษฐกิจอื่นๆ รวมถึงการปรับปรุงโดยผู้บริหาร ในกรณีที่ผู้บริหารเห็นว่าการคาดการณ์ข้างต้นไม่ครอบคลุมความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางต่อไปนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดก่อนการพิจารณาหลักประกันที่ถือครองหรือการปรับเครดิตด้านอื่นๆ ให้ดีขึ้น นอกจากเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะเข้าเงื่อนไขการหักกลบทางบัญชี ตารางนี้มิได้รวมเครื่องมือทางการเงินที่ราคาตามบัญชีแสดงฐานะเปิดสุทธิต่อความเสี่ยงด้านเครดิตแล้ว ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะทางการเงินถูกพิจารณาให้เท่ากับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ในขณะที่ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของสัญญาค้ำประกันทางการเงินและสัญญาค้ำประกันอื่นถูกพิจารณาให้เท่ากับมูลค่าสูงสุดที่สาขาต้องจ่ายชดเชยตามสัญญา และฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและภาระผูกผันที่เกี่ยวข้องด้านเครดิตถูกพิจารณาให้เท่ากับวงเงินสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	พ.ศ. 2566	**พ.ศ. 2565**
	ล้านบาท	**ล้านบาท**
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	22,682	10,659
เงินลงทุน	59,452	51,571
รวม	82,134	62,230

หลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่นๆ

ถึงแม้ว่าหลักประกันจะเป็นสิ่งสำคัญในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต สาขามีการปล่อยสินเชื่อโดยคำนึงถึงความสามารถของลูกหนี้ในการจ่ายชำระหนี้โดยพิจารณาจากแหล่งที่มาของกระแสเงินสดมากกว่าหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่นๆ ในบางกรณีการอนุมัติวงเงินสินเชื่ออาจมิได้คำนึงถึงหลักประกันหรือการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่นๆ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเสี่ยงของลูกหนี้และประเภทของผลิตภัณฑ์ สำหรับการปล่อยสินเชื่อประเภทอื่น สาขาอาจเรียกหลักประกัน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับการกำหนดความเสี่ยงและราคา ในกรณีที่ลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา สาขาสามารถใช้หลักประกันในการจ่ายชำระหนี้

หลักประกันอาจมีผลกระทบทางการเงินที่สำคัญในการลดความเสี่ยงด้านเครดิตในฐานะเปิดของสาขา ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับรูปแบบของหลักประกัน สาขาอาจไม่รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหากมีหลักประกันที่เพียงพอ เช่นในกรณีของธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนและเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราส่วนสินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan To Value) ที่ต่ำมาก

มูลค่าของหลักประกันในตารางต่อไปนี้ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์ที่สาขาสามารถเรียกร้องได้เป็นอันดับแรก เงินสดและเครื่องมือทางการเงินในความต้องการของตลาด มูลค่าที่แสดงในตารางเป็นราคาตลาดที่คาดว่าจะได้รับในตลาดเปิดโดยไม่มีการปรับปรุงมูลค่าของหลักประกันด้วยต้นทุนในการได้รับคืน เครื่องมือทางการเงินในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

หลักประกันบางประเภท เช่น สัญญารับประกันที่ไม่มีการรองรับ และการประกันหนี้แบบลอยด้วยสินทรัพย์ที่ใช้ในการดำเนินงานของกิจการมิได้แสดงรวมอยู่ในตารางนี้ถึงแม้หลักประกันเหล่านี้จะมีมูลค่าและให้สิทธิเมื่อลูกหนี้ล้มละลาย เนื่องจากไม่มีหลักฐานเพียงพอในมูลค่าของหลักประกัน สาขาจึงมิได้แสดงมูลค่าหลักประกันดังกล่าวเพื่อวัตถุประสงค์ในการเปิดเผยข้อมูลในที่นี้ ทั้งนี้หลักประกันดังกล่าวจะถูกนำไปพิจารณาในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566			
	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น/จำนวนเงินตามสัญญา ล้านบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ล้านบาท	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน ล้านบาท
ระดับ 1				
ไม่มีหลักประกัน	167,963	24	167,939	-
หลักประกันเต็มจำนวน	5,001	1	5,000	2,174
หลักประกันบางส่วน	10,052	1	10,051	2,784
รวม	183,016	26	182,990	4,958
ระดับ 2				
ไม่มีหลักประกัน	17,230	16	17,214	-
หลักประกันเต็มจำนวน	8	-	8	8
หลักประกันบางส่วน	394	-	394	194
รวม	17,632	16	17,616	202
ระดับ 3				
ไม่มีหลักประกัน	176	176	-	-
รวม	176	176	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	200,824	218	200,606	5,160

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565			
	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น/จำนวนเงินตามสัญญา ล้านบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ล้านบาท	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน 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

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

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

สาขามีการจัดการฐานะเปิดของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมซื้อขายตราสารอนุพันธ์ผ่านตลาดรองโดยใช้สัญญาหลักประกันและสัญญาการยินยอมให้มีการหักบัญชี สาขามีนโยบายที่เข้มงวดสำหรับประเภทของหลักประกัน ดังนั้น หลักประกันที่สาขายอมรับจะมีมูลค่า มีสภาพคล่องและมีคุณภาพสูง ซึ่งโดยส่วนใหญ่จะเป็นเงินสด ข้อมูลเกี่ยวกับการยินยอมให้มีการหักบัญชีเมื่อเริ่มกระบวนการล้มละลาย และหลักประกันที่ได้รับจากสัญญาอนุพันธ์ได้เปิดเผยในหมายเหตุ 5

ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา

ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาคือความเสี่ยงที่สาขาจะขาดทุนทางการเงินจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพัน ซึ่งเกิดขึ้นในตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายผ่านตลาดรองและในธุรกรรมทางการเงินที่มีหลักทรัพย์เป็นหลักประกัน สาขาคำนวณความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาทั้งในกลุ่มที่ถือไว้เพื่อการค้าและกลุ่มที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อการค้า ทั้งนี้มูลค่าของรายการจะแตกต่างกันตามปัจจัยตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน หรือราคาสินทรัพย์

ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาจากธุรกรรมซื้อขายตราสารอนุพันธ์ถูกนำมาพิจารณาในการรายงานมูลค่ายุติธรรมของฐานะตราสารอนุพันธ์ที่ถือครองอยู่ การปรับปรุงการประเมินมูลค่าสัญญาอนุพันธ์นี้เป็นการปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิต ซึ่งข้อมูลและวิธีการปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิตได้เปิดเผยในหมายเหตุ 6

3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

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

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

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

มูลค่าความเสียหายโดยรวมสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ความเชื่อมั่นทางสถิติที่กำหนด (‘Value at Risk’)

VaR เป็นเทคนิคที่ใช้ในการประมาณการความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในกลุ่มเครื่องมือทางการเงินเพื่อค้าจากการเคลื่อนไหวของอัตราและราคาตลาดตลอดระยะเวลาที่กำหนด ณ ระดับความเชื่อมั่นหนึ่ง

แบบจำลองของสาขามาจากการจำลองข้อมูลในอดีตที่รวมลักษณะดังต่อไปนี้

- อัตราตลาดและราคาตลาดในอดีตที่ถูกคำนวณโดยอ้างอิงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ อัตราดอกเบี้ย ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ 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 นอกจากนี้สาขาได้ทำการทดสอบภาวะวิกฤตโดยใช้สถานการณ์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งครอบคลุมการเปลี่ยนแปลงของเส้นอัตราผลตอบแทนของดอกเบี้ยทั้งแบบ Parallel และ Non-parallel Shifts จากเส้นอัตราผลตอบแทนเดิม รวมถึงการอ่อนค่าและการแข็งค่าของสกุลเงินหลัก

การทดสอบย้อนหลัง (Back-testing)

สาขาตรวจสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลอง VaR เป็นประจำโดยตรวจสอบย้อนหลังกับกำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงและกำไรขาดทุนที่อ้างอิงการเปลี่ยนแปลงโดยสมมติ ทั้งนี้กำไรขาดทุนที่อ้างอิงการเปลี่ยนแปลงโดยสมมติมีความน่าเชื่อถือมากกว่าเนื่องจากมิได้รวมรายรายได้ที่ไม่เกี่ยวข้องกับผลจากการทำธุรกรรมเพื่อการค้าโดยตรง เช่น รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการและรายได้ของธุรกรรมระหว่างวัน

ในกรณีที่กำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจริง สูงกว่าค่าในแบบจำลอง VaR จากการวัดมูลค่าความเสี่ยงตลอดระยะเวลาหนึ่ง แสดงให้เห็นว่าแบบจำลองดังกล่าวมีความน่าเชื่อถือ

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

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเกิดจาก ความเป็นไปได้ที่อัตราดอกเบี้ยจะมีการเปลี่ยนแปลงและมีผลกระทบต่อมูลค่าเครื่องมือทางการเงินของสาขา หรือรายได้หรือต้นทุนเงินทุนทั้งในงวดปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเกิดจากโครงสร้างและลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันของสาขา และมีความแตกต่างในช่วงของวันครบกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน สาขาจัดการความเสี่ยงโดยใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากเครื่องมือทางการเงินนั้นๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 สาขามีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยมีดังนี้

	พ.ศ. 2566			
	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว ล้านบาท	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	39	39
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,385	71,382	14,287	87,054
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,027	21,769	-	22,796
เงินลงทุนสุทธิ	35,012	23,932	-	58,944
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้[1]	25,177	40,883	443	66,503
สินทรัพย์อื่น	4,886	-	590	5,476
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	67,487	157,966	15,359	240,812
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	115,031	13,537	18,612	147,180
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,222	10,752	5,004	25,978
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1,689	1,689
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	8,174	-	8,174
หนี้สินอื่น	802	-	526	1,328
รวมหนี้สินทางการเงิน	126,055	32,463	25,831	184,349

[1] เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 สาขามีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยมีดังนี้

	พ.ศ. 2565			
	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว ล้านบาท	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	64	64
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8,237	58,362	3,848	70,447
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	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
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,872	330	6,443	21,645
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1,488	1,488
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	7,998	-	7,998
หนี้สินอื่น	635	-	334	969
รวมหนี้สินทางการเงิน	108,396	16,129	41,865	166,390

(1) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

รายละเอียดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของสาขาซึ่งคำนวณจากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2566						
	น้อยกว่า 3 เดือน ล้านบาท	3 เดือน ถึง 1 ปี ล้านบาท	1 ปี ถึง 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	39	39	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	66,886	5,877	4	-	14,287	87,054	2.15
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	20	5,543	1,859	15,374	-	22,796	2.62
เงินลงทุนสุทธิ	2,000	42,166	11,381	3,397	-	58,944	1.81
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	52,591	10,742	2,583	144	443	66,503	3.57
สินทรัพย์อื่น	4,886	-	-	-	590	5,476	3.84
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	126,383	64,328	15,827	18,915	15,359	240,812	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	124,918	3,650	-	-	18,612	147,180	0.87
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,974	-	-	-	5,004	25,978	2.25
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	1,689	1,689	-
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	670	6,236	1,268	-	8,174	1.93
หนี้สินอื่น	802	-	-	-	526	1,328	2.93
รวมหนี้สินทางการเงิน	146,694	4,320	6,236	1,268	25,831	184,349	
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยง[1]	14,288	(20,763)	9,993	(3,518)	312,682	312,682	

[1] รายการดังกล่าวแสดงด้วยมูลค่าตามสัญญา

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

	พ.ศ. 2565						
	น้อยกว่า 3 เดือน ล้านบาท	**3 เดือน ถึง 1 ปี ล้านบาท**	**1 ปี ถึง 5 ปี ล้านบาท**	**มากกว่า 5 ปี ล้านบาท**	**ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท**	**รวม ล้านบาท**	**อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)**
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	64	64	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	61,306	5,226	67	-	3,848	70,447	0.93
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	63	770	1,231	8,428	-	10,492	1.65
เงินลงทุนสุทธิ	14,963	22,970	13,510	-	-	51,443	0.86
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	1,488	1,488	-
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,351	1,771	3,876	-	-	7,998	6.07
หนี้สินอื่น	635	-	-	-	334	969	0.75
รวมหนี้สินทางการเงิน	115,497	5,152	3,876	-	41,865	166,390	
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยง[1]	61,843	(55,280)	(6,815)	252	484,995	484,995	

[1] รายการดังกล่าวแสดงด้วยมูลค่าตามสัญญา

สาขาจัดการความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยการวางโครงสร้างการถือสินทรัพย์และหนี้สินด้วยความแตกต่างของวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามทิศทางของอัตราดอกเบี้ยในตลาดเพื่อสร้างอัตราที่เหมาะสมในการจัดการความเสี่ยงในขอบเขตที่ยอมรับได้

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยตามวิธีจำลองข้อมูลภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2566 ล้านบาท	**พ.ศ. 2565 ล้านบาท**
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) สูงสุดระหว่างงวด	171	171
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) เฉลี่ยระหว่างงวด	109	127
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) ต่ำสุดระหว่างงวด	77	81
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) สิ้นงวด	133	107

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. 2566 และ พ.ศ. 2565 สาขามีฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านสินทรัพย์ (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่าง ๆ ดังนี้

	พ.ศ. 2566 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ*		
ดอลลาร์สหรัฐฯ	(2,437)	3,264
ยูโร	752	209
เยน	75	(65)
ปอนด์	396	436
สิงคโปร์ดอลลาร์	(675)	(464)
อื่น ๆ	(1,068)	(187)

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ไม่มีสินเชื่อด้อยคุณภาพที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

ความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามวิธีจำลองข้อมูลภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2566 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) สูงสุดระหว่างงวด	23	26
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) เฉลี่ยระหว่างงวด	5	4
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) ต่ำสุดระหว่างงวด	1	1
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) สิ้นงวด	5	3

หมายเหตุ: งวดสำหรับการคำนวณ 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. 2566 และ พ.ศ. 2565 สาขาไม่มีเงินลงทุนในตราสารทุน

3.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึงความเสี่ยงที่สาขาไม่สามารถจัดหาทรัพยากรทางการเงินได้เพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดเพื่อปฏิบัติตามภาระผูกพันต่างๆ หรือสามารถจัดหาทรัพยากรทางการเงินเหล่านั้นได้โดยมีต้นทุนที่มากเกินไป

วัตถุประสงค์ของสาขาในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงจากการจัดหาเงินทุนนั้นเพื่อให้ความมั่นใจว่าสาขามีเงินทุนเพียงพอตามภาระในการส่งมอบในอนาคต ดังนั้นสาขาจึงมีความจำเป็นต้องรักษาสภาพคล่องรวมถึงการบริหารจัดการสภาพคล่องทั้งสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันเพื่อสนองวัตถุประสงค์ในการดำรงกระแสเงินสดในระดับที่เหมาะสมและสามารถส่งมอบตามภาระภายในระยะเวลาที่กำหนด

สาขามีการควบคุมความเสี่ยงจากสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของสาขา และเพื่อลดผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสด

สาขาบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยปฏิบัติตามกฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหรือระเบียบข้อบังคับอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีฝ่ายบริหารเงินเป็นผู้รับผิดชอบบริหารสภาพคล่องของสาขาในการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวรวมถึงการบริหารการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงทั้งที่เป็นสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้เพื่อให้สาขามั่นใจว่าฐานะสภาพคล่องเหมาะสมและเพียงพอสอดคล้องกับภาวะตลาดในปัจจุบันและในอนาคตโดยการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของสาขา

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาสรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2566						
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	น้อยกว่า 3 เดือน ล้านบาท	3 เดือน ถึง 1 ปี ล้านบาท	1 ปี ถึง 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท	ไม่มีกำหนด ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	39	39
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	14,212	65,926	5,885	1,031	-	-	87,054
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	20	5,543	1,859	15,374	-	22,796
สินทรัพย์อนุพันธ์	74	2,937	4,655	15,800	7,047	-	30,513
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,000	42,166	11,381	3,397	-	58,944
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	39,498	11,057	14,495	1,069	-	66,119
สินทรัพย์อื่น	-	5,476	-	-	-	-	5,476
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	14,286	115,857	69,306	44,566	26,887	39	270,941
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	133,643	9,887	3,650	-	-	-	147,180
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,226	10,752	-	-	-	-	25,978
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,689	-	-	-	-	-	1,689
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	670	6,236	1,268	-	8,174
หนี้สินอนุพันธ์	332	2,826	4,393	21,169	7,265	-	35,985
หนี้สินอื่น	-	1,318	2	8	-	-	1,328
รวมหนี้สินทางการเงิน	150,890	24,783	8,715	27,413	8,533	-	220,334
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(136,604)	91,074	60,591	17,153	18,354	39	50,607

	พ.ศ. 2565						
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
	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

4 การจัดประเภทสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามประเภท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565

	พ.ศ. 2566				
	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ล้านบาท	กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ล้านบาท	ราคาทุนตัดจำหน่าย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	39	39
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	87,054	87,054
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	22,796	-	-	-	22,796
สินทรัพย์อนุพันธ์	30,513	-	-	-	30,513
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	45,042	13,902	58,944
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	66,119	66,119
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	5,476	5,476
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	53,309	-	45,042	172,590	270,941
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	147,180	147,180
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	25,978	25,978
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	1,689	1,689
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	8,174	-	-	8,174
หนี้สินอนุพันธ์	35,985	-	-	-	35,985
หนี้สินอื่น	-	-	-	1,328	1,328
รวมหนี้สินทางการเงิน	35,985	8,174	-	176,175	220,334

	พ.ศ. 2565				
	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ล้านบาท	กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ล้านบาท	ราคาทุนตัดจำหน่าย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	64	64
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	70,447	70,447
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	10,492	-	-	-	10,492
สินทรัพย์อนุพันธ์	38,648	-	-	-	38,648
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	33,914	17,529	51,443
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	1,488	1,488
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	7,998	-	-	7,998
หนี้สินอนุพันธ์	44,218	-	-	-	44,218
หนี้สินอื่น	-	-	-	969	969
รวมหนี้สินทางการเงิน	44,218	7,998	-	158,392	210,608

5 การหักกลบสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงเครื่องมือทางการเงินที่ถูกหักกลบหรืออยู่ภายใต้ข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลบได้ และข้อตกลงอื่นที่คล้ายคลึงกันที่ไม่สามารถหักกลบได้บนงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 'มูลค่าสุทธิ' แสดงผลกระทบบนงบแสดงฐานะการเงินของสาขาหากสาขามีการใช้สิทธิในการหักกลบทั้งหมด 'มูลค่าที่ไม่ถูกหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน' ได้แก่ รายการดังต่อไปนี้

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

เพื่อการบริหารความเสี่ยง มูลค่าสุทธิของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้อยู่ภายใต้วงเงินซึ่งได้รับการติดตาม และข้อตกลงกับลูกค้าที่เกี่ยวข้องได้ถูกทบทวนและปรับปรุงหากจำเป็น เพื่อให้มั่นใจได้ว่าสิทธิทางกฎหมายในการหักกลบมีความเหมาะสม

	พ.ศ. 2566								
	มูลค่าที่อยู่ภายใต้ข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลบได้								
				มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน					
	มูลค่าขั้นต้น ล้านบาท	มูลค่าหักกลบ ล้านบาท	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ล้านบาท	เครื่องมือทางการเงิน ล้านบาท	หลักประกันที่ไม่เป็นเงินสด ล้านบาท	หลักประกันที่เป็นเงินสด ล้านบาท	มูลค่าสุทธิ ล้านบาท	มูลค่าที่ไม่อยู่ภายใต้ข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลบได้ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน									
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	62,817	-	62,817	62,792	-	25	-	-	62,817
สินทรัพย์อนุพันธ์	14,470	-	14,470	-	-	106	14,364	16,043	30,513
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	77,287	-	77,287	62,792	-	131	14,364	16,043	93,330
หนี้สินทางการเงิน									
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	7,000	-	7,000	7,000	-	-	-	-	7,000
หนี้สินอนุพันธ์	29,249	-	29,249	-	-	3,923	25,326	6,736	35,985
รวมหนี้สินทางการเงิน	36,249	-	36,249	7,000	-	3,923	25,326	6,736	42,985

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 หลักประกันที่รับจากธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน มูลค่ายุติธรรมจำนวน 7,072 ล้านบาท ได้วางเป็นหลักประกันภายใต้ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

	พ.ศ. 2565								
	มูลค่าที่อยู่ภายใต้ข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลบได้								
				มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน					
	มูลค่าขั้นต้น ล้านบาท	มูลค่าหักกลบ ล้านบาท	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ล้านบาท	เครื่องมือทางการเงิน ล้านบาท	หลักประกันที่ไม่เป็นเงินสด ล้านบาท	หลักประกันที่เป็นเงินสด ล้านบาท	มูลค่าสุทธิ ล้านบาท	มูลค่าที่ไม่อยู่ภายใต้ข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลบได้ ล้านบาท	รวม 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

6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ลำดับของมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะถูกกำหนดตามลำดับดังต่อไปนี้

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

การวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ภายใต้กรอบการควบคุมที่ออกแบบมาเพื่อให้มั่นใจว่ามูลค่ายุติธรรมถูกประเมินและการตรวจสอบโดยหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานที่รับความเสี่ยง เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงกับราคาตลาดจากภายนอกหรือการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้ ราคาและปัจจัยดังกล่าวจะถูกกำหนดและตรวจสอบเพื่อให้แน่ใจว่าเป็นข้อมูลอิสระและเชื่อถือได้ สำหรับข้อมูลในตลาดที่ไม่มีสภาพคล่องสาขาจะหาแหล่งข้อมูลอื่นในการวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน เพื่อให้ได้ข้อมูลที่มีความเกี่ยวข้องและมีความน่าเชื่อถือมากขึ้น

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

การปรับปรุงมูลค่ายุติธรรม (‘Fair value adjustments’)

การปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมจะนำมาใช้เมื่อสาขาพิจารณาแล้วว่ามีปัจจัยอื่นๆ 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

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

กลุ่มบริษัทคำนวณการปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิตและเดบิตแยกต่างหากออกจากกันสำหรับแต่ละบริษัท และภายในแต่ละบริษัทสำหรับแต่ละคู่สัญญาที่บริษัทมีความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สาขาคำนวณการปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิตโดยใช้โอกาสที่จะเกิดการผิดสัญญาของคู่สัญญาต่อการไม่ผิดสัญญาของสาขาไปหาผลบวกที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสาขาต่อคู่สัญญา และคูณด้วยผลของค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกรณีที่ผิดสัญญา ในทางตรงกันข้ามสาขาคำนวณการปรับปรุงมูลค่าด้านเดบิตโดยใช้โอกาสที่จะเกิดการผิดสัญญาของสาขาต่อการไม่ผิดสัญญาของคู่สัญญาไปหาผลบวกที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของคู่สัญญาต่อสาขาและคูณด้วยผลของค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกรณีที่ผิดสัญญา การคำนวณทั้งสองจะถูกปฏิบัติตลอดอายุของผลที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับผลิตภัณฑ์ส่วนใหญ่ที่จะคำนวณผลบวกที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อคู่สัญญา สาขาใช้วิธีการจำลองเพื่อรวมขอบเขตของผลที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเข้าด้วยกันตลอดชุดของรายการกับคู่สัญญาตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน วิธีการจำลองดังกล่าวรวม ‘Credit Mitigant’ เช่น สัญญายอมให้หักกลบหนี้ระหว่างกันของคู่สัญญาและสัญญาวางหลักประกันกับคู่สัญญา

โดยทั่วไปวิธีการดังกล่าวไม่ได้รวมถึงความเสี่ยงผิดทาง (‘Wrong-Way Risk’) ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวมีความสัมพันธ์ตรงข้ามระหว่างโอกาสที่จะเกิดการผิดสัญญาของคู่สัญญาและ การปรับมูลค่าตามราคาตลาดล่าสุดของธุรกรรมอ้างอิง ทั้งนี้ความเสี่ยงอาจมีความสัมพันธ์กับสกุลเงินของประเทศผู้ออกตราสาร หรือธุรกรรมนั้นๆ ในกรณีที่มีความเสี่ยงผิดทาง วิธีการซื้อขายเจาะจงจะถูกนำมาใช้เพื่อสะท้อนถึงความเสี่ยงในการประเมินมูลค่า

6.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม จัดประเภทในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	พ.ศ. 2566			
	ระดับ 1 ล้านบาท	ระดับ 2 ล้านบาท	ระดับ 3 ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	17,022	5,774	-	22,796
ตราสารอนุพันธ์	23	30,306	184	30,513
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารหนี้	4,363	40,679	-	45,042
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	21,408	76,759	184	98,351
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน				
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	8,174	-	8,174
ตราสารอนุพันธ์	142	35,664	179	35,985
รวมหนี้สินทางการเงิน	142	43,838	179	44,159

รายการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปี พ.ศ. 2566 สรุปได้ดังนี้

	สินทรัพย์	
	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ล้านบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566		
โอนจากระดับ 1 ไประดับ 2	206	2,483
โอนจากระดับ 2 ไประดับ 1	1,822	1,295

รายการโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่ใช้ในการประเมินมูลค่า

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม จัดประเภทในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	พ.ศ. 2565			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	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				
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลด้วยมูลค่ายุติธรรม 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	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น
	ล้านบาท	ล้านบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		
โอนจากระดับ 1 ไประดับ 2	30	-
โอนจากระดับ 2 ไประดับ 1	1,802	696

รายการโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่ใช้ในการประเมินมูลค่า

การประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

เงินลงทุนทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนทางการเงินจะใช้อัตราผลตอบแทนเสนอซื้อ ณ วันที่รายงานตามที่ได้ประกาศไว้โดยสมาคมตราสารหนี้ไทย

ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่ได้มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่องจะวัดมูลค่าโดยใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่า แบบจำลองการประเมินมูลค่าคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตตามหลักการ 'ไม่มีการเก็งกำไร' ('No-arbitrage') สำหรับอนุพันธ์ที่ไม่มีความซับซ้อน ใช้วิธีแบบจำลองที่ตลาดใช้เป็นมาตรฐาน สำหรับผลิตภัณฑ์ตราสารอนุพันธ์ที่มีความซับซ้อนมากขึ้นการวัดมูลค่ายุติธรรมอาจจะมีความแตกต่างจากแนวปฏิบัติของตลาด ข้อมูลที่ใช้ในการประเมินราคาจะถูกกำหนดจากข้อมูลที่อ้างอิงหรือสังเกตได้จากตลาดซื้อง่ายขายคล่องของตราสารอนุพันธ์ รวมถึงราคาที่ได้จากการแลกเปลี่ยนกับตัวแทนจำหน่าย นายหน้า หรือผู้ให้บริการกำหนดราคา ทั้งนี้ข้อมูลบางอย่างอาจไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดโดยตรง แต่สามารถกำหนดจากราคาที่สังเกตได้ผ่านกระบวนการตรวจสอบเปรียบเทียบ หรือประมาณการจากข้อมูลในอดีตหรือแหล่งอื่น

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

ตราสารหนี้อนุพันธ์แฝง

ตราสารหนี้ที่มีอนุพันธ์แฝงแสดงรวมในตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ถือเป็นตราสารหนี้เพื่อค้าและวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้อนุพันธ์แฝงที่วัดมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด ประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่มาจากมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้พื้นฐานและมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์แฝง ทั้งนี้การประเมินมูลค่าของอนุพันธ์แฝงสามารถอ้างถึงได้จากตราสารอนุพันธ์ซึ่งระบุไว้ในย่อหน้าข้างต้น มูลค่ายุติธรรมดังกล่าวรวมถึงผลกระทบจากการปรับใช้ Credit Spread ที่เหมาะสมกับหนี้สินของสาขา โดยการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกอันเนื่องมาจาก Own Credit Spread คำนวณได้จาก ราคาจากภายนอกที่ตรวจสอบได้ หรือราคาที่ได้มาจาก Credit Spread จากหลักทรัพย์ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันจากผู้ออกหลักทรัพย์รายเดียวกันสำหรับตราสารแต่ละตัว ณ วันที่รายงาน จากนั้นคิดลดกระแสเงินสดของตราสารแต่ละตัวโดยใช้อัตรา Fallback THBFIX หรือ SOFR ส่วนต่างจากการประเมินราคาดังกล่าวถือเป็น Own Credit Spread ของสาขา

การกระทบยอดการประเมินมูลค่ายุติธรรมในข้อมูลระดับ 3 ของลำดับของมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการเคลื่อนไหวระหว่างยอดต้นปีและยอดปลายปีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมภายใต้ข้อมูลระดับ 3 การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ข้อมูลไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด

	สินทรัพย์ อนุพันธ์ ล้านบาท	**หนี้สิน อนุพันธ์ ล้านบาท**
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	-	-
รายการโอนเข้า	184	179
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	184	179

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 สาขาได้โอนรายการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ข้อมูลระดับ 2 เข้าข้อมูลระดับ 3 เนื่องจากข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าไม่สามารถสังเกตได้จากตลาด โดยไม่มีกำไรขาดทุนที่ยังไม่รับรู้จากการวัดมูลค่ายุติธรรมระหว่างปีที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนของสินทรัพย์ / หนี้สิน

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

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด

ตารางต่อไปนี้แสดงความอ่อนไหวของมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ต่อสมมติฐานที่เป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล

	ผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน	
	การเปลี่ยนแปลงในทางบวก ล้านบาท	การเปลี่ยนแปลงในทางลบ ล้านบาท
ตราสารอนุพันธ์อื่น	0.08	(0.08)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	0.08	(0.08)

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

หากมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินประเมินจากข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดมากกว่าหนึ่งข้อมูล ตารางข้างต้นแสดงผลการเปลี่ยนแปลงที่ดีที่สุดในทางบวกและแย่ที่สุดในทางลบจากสมมติฐานนั้นๆ

ข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด ข้อมูลระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงิน

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด ข้อมูลระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงิน และช่วงของข้อมูล (Full Range of Inputs) เหล่านั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ทั้งนี้ช่วงของข้อมูลหลัก (Core Range of Inputs) ประมาณภายในช่วงร้อยละ 90 ของข้อมูลเหล่านั้น รายละเอียดเพิ่มเติมของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดสามารถสรุปได้ดังนี้

ข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับข้อมูลที่สำคัญที่ไม่สามารถสังเกตได้โดยตรงจากตลาด ในการประเมินมูลค่าข้อมูลระดับ 3

	มูลค่ายุติธรรม			ข้อมูลที่สำคัญที่ไม่ได้มา	ช่วงของข้อมูล		ช่วงของข้อมูลหลัก	
	สินทรัพย์	หนี้สิน		จากข้อมูลที่สามารถ	(Full Range of Inputs)		(Core Range of Inputs)	
	ล้านบาท	ล้านบาท	เทคนิคการประเมินมูลค่า	สังเกตได้จากตลาด	ล่าง	บน	ล่าง	บน
ตราสารอนุพันธ์อื่น								
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	184	179	Price - Market Comparable Approach	IR Basis	6.50%	40.00%	6.50%	40.00%
สิทธิ์ในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ	-	-	Model - Option model	FX volatility	5.52%	18.42%	5.52%	18.42%
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	184	179						

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 ความหลากหลายของข้อมูลของค่าสหสัมพันธ์ต่างๆ ของคู่ราคาตลาด

6.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม จัดประเภทในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	พ.ศ. 2566			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	39	-	-	39
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	77,073	9,981	87,054
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	9,849	4,063	-	13,912
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	66,279	66,279
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	9,888	81,136	76,260	167,284
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	147,180	-	147,180
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	25,978	-	25,978
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	173,158	-	173,158

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม จัดประเภทในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	พ.ศ. 2565			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	64	-	-	64
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	64,779	5,668	70,447
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	1,604	15,983	-	17,587
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	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

การประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

เครื่องมือทางการเงินอื่นๆ ที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งโดยทั่วไปมีระยะสั้นและมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาตามบัญชี ซึ่งได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) ซึ่งทั้งหมดนี้วัดมูลค่าโดยใช้ราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย จะถูกคำนวณตามอัตราผลตอบแทนที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ภายใต้วิธีคิดลดกระแสเงินสด

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงในราคาที่ใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยตามภาวะตลาด และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อด้อยคุณภาพสะท้อนถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของสินเชื่อของลูกหนี้ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ภายในหนึ่งปีของวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อดอกเบี้ยคงที่อื่นๆ ประมาณโดยใช้การวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสดและการใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามและเงินรับฝากที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยภายในหนึ่งปีจากวันที่รายงานประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันกับจำนวนเงินที่กำหนดไว้ที่คาดว่าจะครบกำหนดในแต่ละเดือน

7 การดำรงเงินกองทุน

สาขาดำรงเงินกองทุนตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2566 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	26,298	24,078
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	25,700	22,600
ยอดสุทธิระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้) สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันบริษัทแม่ และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	3,706	6,348
รวม	29,406	28,948
เงินกองทุนตามกฎหมาย *(ล้านบาท)*	25,700	22,600
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับสินเชื่อฯ แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ *(ล้านบาท)*	25,700	22,600
อัตราส่วนเงินกองทุน *(ร้อยละ)*	20.33	16.94
อัตราส่วนเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับสินเชื่อฯ แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ *(ร้อยละ)*	20.33	16.94

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 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. 2566 ภายใน 4 เดือน หลังจากวันสิ้นปีผ่านทาง Website ของสาขา www.hsbc.co.th ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ลงวันที่ 2 พฤษภาคม พ.ศ. 2556 และ สนส. 2/2561 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ลงวันที่ 25 มกราคม พ.ศ. 2561

ในปี 2566 ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุมัติการเพิ่มเงินกองทุนของสาขาจาก 22,600 ล้านบาท เป็น 25,700 ล้านบาท ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 30 พฤษภาคม พ.ศ. 2566 สาขาโอนเงินกองทุนดังกล่าวจากกำไรสะสมซึ่งได้รับอนุมัติจากสำนักงานใหญ่แล้ว

8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	พ.ศ. 2566 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	2,188	1,405
ธนาคารพาณิชย์	69,826	60,299
สถาบันการเงินอื่น	1,590	3,801
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	76	40
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(1)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1)	-
รวมในประเทศ	73,679	65,544
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	12,390	3,747
ยูโร	806	1,150
เงินสกุลอื่นๆ	227	67
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(48)	(61)
รวมต่างประเทศ	13,375	4,903
รวมในประเทศและต่างประเทศ	87,054	70,447

9 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	พ.ศ. 2566 มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	พ.ศ. 2565 มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
สินทรัพย์เพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	21,584	10,105
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,212	387
รวม	22,796	10,492

10 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยงได้ดังนี้

	พ.ศ. 2566				
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
อัตราแลกเปลี่ยน	15,082	16,851	360,585	253,876	614,461
อัตราดอกเบี้ย	15,077	18,769	850,439	1,040,319	1,890,758
อื่นๆ					
- ตราสารหนี้	308	324	5,811	6,703	12,514
- อนุพันธ์ด้านเครดิต	5	-	1,369	-	1,369
- อนุพันธ์สินค้าโภคภัณฑ์	41	41	1,921	-	1,921
รวม	30,513	35,985	1,220,125	1,300,898	2,521,023

	พ.ศ. 2565				
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		
ประเภทความเสี่ยง	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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาประกอบด้วย

	พ.ศ. 2566 ร้อยละ	พ.ศ. 2565 ร้อยละ
คู่สัญญา		
สถาบันการเงิน	71	61
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	23	30
บุคคลภายนอก	6	9
รวม	100	100

11 เงินลงทุนสุทธิ

11.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

	พ.ศ. 2566 ราคาทุนตัดจำหน่าย ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ราคาทุนตัดจำหน่าย ล้านบาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	13,903	17,531
รวม	13,903	17,531
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1)	(2)
รวม	13,902	17,529

	พ.ศ. 2566 มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	พ.ศ. 2565 มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	45,042	33,914
รวม	45,042	33,914
รวมเงินลงทุนสุทธิ	58,944	51,443
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3	4

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 เงินลงทุนในตราสารหนี้วางเป็นหลักประกัน ดังนี้

	พ.ศ. 2566 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท
ดำรงเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย	26,298	24,078
วางเป็นหลักประกันกับธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อวงเงินสภาพคล่องระหว่างกัน (Intraday Liquidity Facilities 'ILF') และเพื่อการชำระราคาต่อบุคคลภายนอก (Securities Requirement for Settlement 'SRS')	14,208	15,435

11.2 ขาดทุนจากการวัดมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น มีดังนี้

	พ.ศ. 2566 มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	พ.ศ. 2565 มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
ขาดทุนจากการเปลี่ยนมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(89)	(84)
รวม	(89)	(84)
หัก ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	18	17
สุทธิ	(71)	(67)

12 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

12.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	พ.ศ. 2566 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	1,262	824
เงินให้กู้ยืม	60,016	65,115
ตั๋วเงิน	4,929	6,263
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	66,207	72,202
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(32)	(33)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	66,175	72,169
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	328	214
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บวกดอกเบี้ยค้างรับ	66,503	72,383
หัก เงินสำรองส่วนเกิน	(180)	(360)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(204)	(102)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	66,119	71,921

12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	พ.ศ. 2566 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท
ในประเทศ		
เงินบาท	55,972	48,853
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	8,513	20,208
เงินสกุลอื่นๆ	1,544	985
รวมในประเทศ	66,029	70,046
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	146	2,123
รวมต่างประเทศ	146	2,123
รวม*	66,175	72,169

* เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

12.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
การจัดชั้นหนี้	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ล้านบาท	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (‘Performing’)	59,866	59,762
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (‘Under-performing’)	6,461	12,535
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (‘Non-performing’)	176	86
รวม*	66,503	72,383

* เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ

12.4 เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 สาขามีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (‘NPLs Gross’) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดมีดังนี้

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ *(ล้านบาท)*	176	86
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้ในการคำนวณอัตราร้อยละ ต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ[1] *(ล้านบาท)*	138,970	138,768
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น[2]	0.13%	0.06%

(1) เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน ซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(2) ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (‘NPLs Gross’) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 สาขาได้ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 176 ล้านบาท สำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพที่ถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ระดับ 3)

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

13 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางต่อไปนี้แสดงการกระทบยอดระหว่างยอดต้นปีและปลายปีของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยวิเคราะห์ตามการจัดชั้นของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	พ.ศ. 2566				
	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL) ล้านบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) ล้านบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) ล้านบาท	สำรองส่วนเกิน ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย[1]					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	20	5	86	360	471
การโอนระหว่างระดับ	3	(3)	-	-	-
การวัดมูลค่าใหม่	(2)	14	90	-	102
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	9	1	-	-	10
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (รวมการชำระครั้งสุดท้าย)	(3)	(1)	-	-	(4)
การตัดจำหน่ายสำรองส่วนเกิน	-	-	-	(180)	(180)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	27	16	176	180	399
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	4	-	-	-	4
การวัดมูลค่าใหม่	(1)	-	-	-	(1)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	2	-	-	-	2
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (รวมการชำระครั้งสุดท้าย)	(2)	-	-	-	(2)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	3	-	-	-	3

[1] รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย การค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

ตารางต่อไปนี้แสดงการกระทบยอดระหว่างยอดต้นปีและปลายปีของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยวิเคราะห์ตามการจัดชั้นของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	พ.ศ. 2565				
	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL) ล้านบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) ล้านบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) ล้านบาท	สำรองส่วนเกิน ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย[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
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
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 การค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

14 สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ

	พ.ศ. 2566 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท
ราคาทุน	985	984
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(638)	(613)
หัก ขาดทุนจากการด้อยค่า	(269)	(269)
รวม	78	102

สินทรัพย์สิทธิการใช้ในระหว่างปี 2566 เพิ่มขึ้นจำนวน 5 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 2 ล้านบาท)

15 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีภายหลังจากการนำมาหักกลบกันตามความเหมาะสมได้แสดงในงบแสดงฐานะการเงินมีดังนี้

	พ.ศ. 2566 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	216	225
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(53)	(80)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	163	145

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 มีดังนี้

		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566 ล้านบาท	กำไรขาดทุน (หมายเหตุ 35) ล้านบาท	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (หมายเหตุ 35) ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ล้านบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	21	(21)	-	-
เงินลงทุน	17	-	1	18
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3	-	-	3
สำรองการด้อยค่า	24	(13)	-	11
อื่นๆ	160	24	-	184
รวม	225	(10)	1	216
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	4	-	4
เงินกู้ยืมและเครื่องมือทางการเงิน	77	(20)	(9)	48
อื่นๆ	3	(2)	-	1
รวม	80	(18)	(9)	53
สุทธิ	145	8	10	163

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 มีดังนี้

		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ล้านบาท	กำไรขาดทุน (หมายเหตุ 35) ล้านบาท	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (หมายเหตุ 35) ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 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

16 สินทรัพย์อื่น

	พ.ศ. 2566 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท
รายได้ค้างรับ	590	211
เงินวางหลักประกันเรียกโดยธนาคาร	4,886	5,657
อื่นๆ	61	61
รวม	5,537	5,929

17 เงินรับฝาก

17.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2566 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	45,058	58,701
ออมทรัพย์	88,585	67,788
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	10,930	4,516
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	2,607	3,285
รวม	147,180	134,290

17.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	พ.ศ. 2566			พ.ศ. 2565		
	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เงินบาท	121,248	1,331	122,579	102,485	6,602	109,087
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	20,148	1,394	21,542	18,511	4,486	22,997
เงินสกุลอื่นๆ	3,057	2	3,059	2,194	12	2,206
รวม	144,453	2,727	147,180	123,190	11,100	134,290

18 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	พ.ศ. 2566 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท
ในประเทศ		
ธนาคารพาณิชย์	7,001	4
บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	5,878	9,524
สถาบันการเงินอื่นๆ	8,227	5,396
รวมในประเทศ	21,106	14,924
ต่างประเทศ		
เงินบาท	4,847	6,665
เงินสกุลอื่นๆ	25	56
รวมต่างประเทศ	4,872	6,721
รวมในประเทศและต่างประเทศ	25,978	21,645

19 หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	พ.ศ. 2566 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		
- ตั๋วแลกเงิน	8,174	7,998
รวม	8,174	7,998

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 เงินกู้ยืมมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.49 ถึงร้อยละ 2.61 ต่อปี (พ.ศ. 2565 : ร้อยละ 0.49 ถึงร้อยละ 2.61 ต่อปี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 1,967 ล้านบาท ซึ่งมากกว่ามูลค่าตามสัญญา ณ วันที่ครบกำหนดชำระ มูลค่าสะสมของการเปลี่ยนมูลค่ายุติธรรมอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิต จำนวน 77 ล้านบาท แสดงเป็นผลกำไรอยู่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

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

20 ภาระผูกพันผลประโยชน์

ภาระผูกพันในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับ

	พ.ศ. 2566 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท
ผลประโยชน์ระยะยาว		
- ผลตอบแทนการทำงานระยะยาว	15	14
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
- การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายและการจ่ายบำเหน็จ	425	396
รวม	440	410

	พ.ศ. 2566 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ผลประโยชน์ระยะยาว		
- ผลตอบแทนการทำงานระยะยาว	3	2
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
- การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายและการจ่ายบำเหน็จ	36	33
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ระหว่างปี	1	67
รวม	40	102

สาขาจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน

การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมาย

ภายใต้โครงการนี้ พนักงานมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายเป็นเงินเท่ากับเงินเดือนสุดท้ายตั้งแต่ 30 วัน ถึง 400 วัน ซึ่งจะได้รับ ณ วันที่เกษียณหรือการลาออกก่อนการเกษียณ

การจ่ายบำเหน็จ

ภายใต้โครงการนี้ พนักงานมีสิทธิได้รับเงินเพิ่มพิเศษเป็นเงินเท่ากับเงินเดือน 1 เดือนสุดท้าย สำหรับการทำงานกับสาขาติดต่อกันครบทุกๆ 5 ปี

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

สาขาให้เงินเป็นรางวัลแก่พนักงานเมื่อพนักงานทำงานให้สาขาเป็นเวลา 10, 20 และ 30 ปี

ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	พ.ศ. 2566	**พ.ศ. 2565**
	ล้านบาท	**ล้านบาท**
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน		
ผลตอบแทนการทำงานระยะยาว	15	14
การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายและเงินเพิ่มพิเศษจากการเกษียณอายุ	425	396
ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงิน	440	410

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ผลตอบแทนการทำงานระยะยาว

	พ.ศ. 2566	**พ.ศ. 2565**
	ล้านบาท	**ล้านบาท**
ณ วันที่ 1 มกราคม	14	14
ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	1	1
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย	2	1
ผลประโยชน์จ่ายระหว่างปี	(2)	(2)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	15	14

การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายและเงินเพิ่มพิเศษจากการเกษียณอายุ

	พ.ศ. 2566	**พ.ศ. 2565**
	ล้านบาท	**ล้านบาท**
ณ วันที่ 1 มกราคม	396	323
ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	28	28
ต้นทุนดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	8	5
ผลประโยชน์จ่ายระหว่างปี	(8)	(27)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย		
รับรู้ขาดทุนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1	67
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	425	396

รายการที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนมีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2566 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	39	35
รวม	39	35

ขาดทุนจากการประมาณตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

	พ.ศ. 2566 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	86	33
รับรู้ในระหว่างปี	1	53
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	87	86

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน

	พ.ศ. 2566 ร้อยละ	พ.ศ. 2565 ร้อยละ
อัตราคิดลด	2.6	2.4
อัตราการขึ้นเงินเดือน	2.0	2.0
อัตราการตายก่อนเกษียณอายุ	ตารางมรณะไทย พ.ศ. 2560	ตารางมรณะไทย พ.ศ. 2560

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการคำนวณ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 สามารถสรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2566 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท
อัตราคิดลด		
ลดลงร้อยละ 1	24	23
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(21)	(21)
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย		
ลดลงร้อยละ 1	(21)	(21)
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	24	23
อัตราการลาออกเฉลี่ย		
โอกาสที่อัตราการลาออกลดลงร้อยละ 10	9	9
โอกาสที่อัตราการลาออกเพิ่มขึ้นร้อยละ 10	(8)	(8)

การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์

	พ.ศ. 2566 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	71	39
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี	39	55
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 2 - 5 ปี	208	174
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระมากกว่า 5 ปี	148	191

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

21 ประมาณการหนี้สิน

	พ.ศ. 2566 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท
ประมาณการหนี้สิน (ไม่รวมภาระผูกพันตามสัญญา)[1]		
ณ วันที่ 1 มกราคม	64	72
เพิ่ม	42	-
ประมาณการหนี้สินใช้ไป	(31)	(8)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	75	64
ภาระผูกพันตามสัญญา[2]		
ณ วันที่ 1 มกราคม	7	24
การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการเปลี่ยนแปลงอื่น	6	(17)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	13	7
รวมประมาณการหนี้สิน	88	71

[1] รายการข้างต้นประกอบด้วย การปรับโครงสร้างประมาณการหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการขายกลุ่มธุรกิจเพื่อลูกค้ารายย่อยและรวมถึงประมาณการหนี้สินสำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความฟ้องร้อง ระหว่างปี 2566 สาขาได้ตั้งประมาณการเลิกจ้างเป็นจำนวน 50 ล้านบาท

[2] ภาระผูกพันตามสัญญาซึ่งประกอบด้วยประมาณการหนี้สินสำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากสัญญาค้ำประกันทางการเงินและประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากสัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่แสดงอยู่นอกงบแสดงฐานะการเงิน

22 หนี้สินอื่น

	พ.ศ. 2566 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	76	27
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	588	417
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	526	308
เงินวางหลักประกันเรียกโดยธนาคาร	802	635
บัญชีพักรอเคลียร์	10,622	210
อื่นๆ	700	470
รวม	13,314	2,067

23 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน

	พ.ศ. 2566			พ.ศ. 2565		
	เงินบาท ล้านบาท	เงินตรา ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เงินบาท ล้านบาท	เงินตรา ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	3	502	505	21	618	639
การค้ำประกันอื่นๆ	27,600	10,316	37,916	32,028	10,231	42,259
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า ที่ยังไม่ครบกำหนด	288	1,305	1,593	1	1,400	1,401
เลตเตอร์ออฟเครดิต	291	2,058	2,349	2	1,179	1,181
วงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงิน สินเชื่ออื่นที่ลูกค้ายังไม่ได้มีการใช้	57,633	24,343	81,976	58,613	30,503	89,116
รวม	85,815	38,524	124,339	90,665	43,931	134,596

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 สาขามีคดีฟ้องร้องโดยถูกกล่าวหาเรื่องการละเมิดด้วยความประมาทเลินเล่อในการจ่ายเช็คที่มิได้ลงรายมือชื่อโดยผู้มีอำนาจของบริษัทเป็นจำนวน 0.7 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 0.7 ล้านบาท) สาขามิได้ตั้งค่าเผื่อความเสียหายจากคดีดังกล่าวในงบการเงินเนื่องจากฝ่ายบริหารเชื่อว่าสาขาจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างมีสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวนี้

สาขามีคดีถูกฟ้องร้องโดยถูกกล่าวหาว่าการโอนเงินและการปิดบัญชีของลูกค้ารายย่อยไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด โดยมีทุนทรัพย์การฟ้องร้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 รวมเป็น 358 ล้านบาท สาขามิได้ตั้งค่าเผื่อความเสียหายจากคดีดังกล่าวในงบการเงินเนื่องจากฝ่ายบริหารเชื่อว่าสาขาจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างมีสาระสำคัญ ในระหว่างปี 2566 คดีความดังกล่าวถึงที่สุด โดยสาขามิได้รับความเสียหาย

24 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับสาขา หากสาขามีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหาร หรือในทางกลับกัน หรือสาขาอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น รายการที่เกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ความสัมพันธ์ที่มีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ประเทศไทย	บุคคลผู้ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่อการวางแผนสั่งการและควบคุมกิจกรรมต่างๆ ของสาขา ไม่ว่าทางตรงและทางอ้อมทั้งนี้รวมกิจการของสาขา (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 Asset Management - 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 Germany	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

นโยบายในการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังนี้

รายการ	นโยบายกำหนดราคา
ดอกเบี้ย	อัตราตลาด
การให้บริการ	ราคาที่ตกลงกันในสัญญา
ตราสารอนุพันธ์	ราคาตลาด

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2566 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท
HBAP		
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมแก่สาขาอื่นในต่างประเทศ	56	33
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	50	71
รายได้อื่น	100	55
ดอกเบี้ยจ่ายจากเงินกู้ยืมจากสาขาอื่นในต่างประเทศ	223	94
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	49	61
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	717	642
ค่าใช้จ่ายอื่น	42	22
กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี		
ดอกเบี้ยรับ	108	32
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	77	72
รายได้อื่น	8	-
ดอกเบี้ยจ่าย	14	3
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	19	21
ค่าใช้จ่ายอื่น	304	295

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 มีดังนี้

	พ.ศ. 2566 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี		
HSBC Bank USA, N.A.	10,311	9
HSBC Bank plc	1,407	2,049
HSBC France	61	11
HSBC Bank Australia Limited	7	23
อื่นๆ	4	3
รวม	11,790	2,095

	พ.ศ. 2566 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี		
Hang Seng Bank Limited	184	163
HSBC France	168	30
HSBC Bank plc	160	268
HSBC Germany	127	-
HSBC UK Bank plc	111	191
HSBC Bank (Taiwan) Limited	21	195
HSBC Bank USA, N.A.	8	87
HSBC Bank Malaysia Berhad	9	11
HSBC Bank (Singapore) Limited	8	2
อื่นๆ	133	120
รวม	929	1,067
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		
HBAP		
บัญชี - Nostro	(138)	(87)
บัญชี - Vostro	512	952
เงินให้กู้ยืม	-	(2,861)
เงินกู้ยืม	3,080	7,949
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	66	82
ลูกหนี้อื่น	(145)	(122)
เจ้าหนี้อื่น	74	43
รวม	3,449	5,956

สาขามีธุรกรรมทางด้านการบริหารเงิน ซึ่งรวมทั้งสัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และสัญญาซื้อขายสิทธิกับกลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี เพื่อวัตถุประสงค์ในการป้องกันความเสี่ยง

สัญญาสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

(ก) สัญญาบริการ

สาขาทำสัญญากับสำนักงานใหญ่ในการว่าจ้างการบริหารและบริการอื่นๆ จากสำนักงานใหญ่ ค่าธรรมเนียมค้างจ่ายที่สาขาต้องจ่ายแก่สำนักงานใหญ่อยู่ภายใต้สัญญาบริการภายใต้เกณฑ์การปันส่วนค่าใช้จ่ายจริงที่เกี่ยวข้อง

(ข) สัญญาจ้างบุคลากรภายนอก

สาขาเข้าทำสัญญากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในการว่าจ้างให้ดำเนินธุรกรรมของสาขา การประมวลผลทางการเงินและการให้บริการสนับสนุนสารสนเทศ

25 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

สาขาไม่มีผลตอบแทนหรือผลประโชน์อื่นใดทั้งที่เป็นตัวเงินและ/หรือไม่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กรรมการและพนักงานชั้นบริหารของสาขาตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมทั้งผู้บริหารฝ่ายบัญชี นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน โบนัส (ถ้ามี) และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ

	พ.ศ. 2566 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	133	140
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	14	18
การจ่ายโดยใช้หุ้นปีนเกณฑ์	8	8
รวม	155	166

26 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

การรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

	พ.ศ. 2566 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่จ่ายชำระด้วยตราสารทุน		
ผลตอบแทนในรูปหุ้นที่มีข้อจำกัด	18	10
แผนการให้สิทธิซื้อหุ้นแก่พนักงานระหว่างประเทศ	1	1
รวม	19	11

แผนการให้ผลตอบแทนในรูปหุ้นของเอชเอสบีซี

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

การคำนวณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนกำหนดจากราคาตลาดของตราสารทุน ณ วันที่ให้สิทธิ

การเปลี่ยนแปลงของจำนวนตราสารทุน

	พ.ศ. 2566 จำนวนหุ้น	พ.ศ. 2565 จำนวนหุ้น
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	115,457	117,048
การเพิ่มขึ้นระหว่างปี	53,644	62,097
ยกเลิกระหว่างปี	-	(7,149)
การใช้สิทธิระหว่างปี	(54,957)	(56,539)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	114,144	115,457
มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุน ณ วันที่ให้สิทธิถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (บาท)	220.69	198.09

27 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

สาขาไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศไว้ในงบการเงินนี้ เนื่องจากสาขาดำเนินธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศเท่านั้น

28 รายได้ดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2566 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,628	599
เงินลงทุนและรายการเพื่อค้า	521	222
เงินลงทุนในตราสารหนี้	966	493
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,365	1,516
อื่นๆ	216	76
รวมรายได้ดอกเบี้ย	5,696	2,906

29 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2566 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท
เงินรับฝาก	715	94
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	375	136
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	627	317
อื่นๆ	35	14
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,752	561

30 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	พ.ศ. 2566 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	198	190
- บริการโอนเงินและเรียกเก็บเงิน	401	380
- การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการ และบริการที่ปรึกษา	21	38
- การดูแลและเก็บรักษาหลักทรัพย์	425	482
- อื่นๆ	149	181
รวม	1,194	1,271
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- บริการการโอนเงินและเรียกเก็บเงิน	65	68
- อื่นๆ	149	162
รวม	214	230
สุทธิ	980	1,041

31 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	พ.ศ. 2566 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท
กำไร(ขาดทุน)จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	2,228	370
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	536	2,195
- ตราสารหนี้	(70)	70
- อื่นๆ	308	97
รวมกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3,002	2,732
กำไร(ขาดทุน)จากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		
การเปลี่ยนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(122)	834
ขาดทุนสุทธิจากการตัดบัญชีรวมถึงดอกเบี้ยจ่าย	(157)	(493)
รวมกำไร(ขาดทุน)จากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(279)	341
รวม	2,723	3,073

32 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	พ.ศ. 2566 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1	-
เงินลงทุน	(1)	(1)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(80)	(121)
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	6	(8)
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	5	(9)
รวม	(71)	(139)

33 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	พ.ศ. 2566 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท
ค่าแรง เงินเดือน และโบนัส	1,111	1,050
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน - โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	40	35
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน - โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้	69	73
อื่นๆ	155	109
รวม	1,375	1,267

สาขาได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของสาขาบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 15 ของเงินเดือนทุกเดือน และสาขาจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต ดังนั้นรายการดังกล่าวจึงไม่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

34 ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ

	พ.ศ. 2566 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	717	642
อื่น ๆ	568	413
รวม	1,285	1,055

35 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	พ.ศ. 2566 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน		
สำหรับปีปัจจุบัน	1,004	736
ปรับปรุงภาษีจากปีก่อนที่บันทึกสูงไป	(6)	(2)
	998	734
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว (หมายเหตุ 15)	(8)	57
รวมภาษีเงินได้	990	791

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	พ.ศ. 2566			พ.ศ. 2565		
	ก่อนภาษีเงินได้ ล้านบาท	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้ ล้านบาท	สุทธิจากภาษีเงินได้ ล้านบาท	ก่อนภาษีเงินได้ ล้านบาท	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้ ล้านบาท	สุทธิจากภาษีเงินได้ ล้านบาท
เงินลงทุน	(5)	1	(4)	(206)	41	(165)
การเปลี่ยนมูลค่ายุติธรรม อันเนื่องมาจากการปลี่ยนแปลง ความเสี่ยงด้านเครดิต	(45)	9	(36)	46	(9)	37
กำไรจากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(1)	-	(1)	(67)	13	(54)
รวม	(51)	10	(41)	(227)	45	(182)

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	พ.ศ. 2566		พ.ศ. 2565	
	อัตราภาษี ร้อยละ	ล้านบาท	อัตราภาษี ร้อยละ	ล้านบาท
กำไรก่อนภาษีเงินได้		4,923		3,984
ภาษีเงินได้คำนวณจากอัตราภาษี เงินได้นิติบุคคลของประเทศไทย	20.0	985	20.0	797
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี	0.2	11	(0.1)	(4)
ปรับปรุงภาษีจากปีก่อนที่บันทึกสูงไป	(0.1)	(6)	-	(2)
รวม	20.1	990	19.9	791