

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด
สาขากรุงเทพฯ

งบการเงิน

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551



KPMG Phoomchai Audit Ltd.

Empire Tower, 50th-51st Floors
195 South Sathorn Road
Bangkok 10120, Thailand

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

ชั้น 50-51 เอ็มไพร์ทาวเวอร์
195 ถนนสาทรใต้
กรุงเทพฯ 10120

Tel : 66 (2) 677 2000
Fax: 66 (2) 677 2222
www.kpmg.co.th

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตาม เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการ ทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่น่าเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(นางสาวสมบุรณ์ ศุภศิริภิญโญ)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 3731

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

18 กุมภาพันธ์ 2553

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

สินทรัพย์	หมายเหตุ	2552	2551
		(บาท)	
เงินสด		137,189,490	110,495,405
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4		
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย		74,524,932,603	42,912,494,551
ไม่มีดอกเบี้ย		543,288,126	1,412,858,849
ต่างประเทศ			
ไม่มีดอกเบี้ย		46,585,702	99,752,457
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		<u>75,114,806,431</u>	<u>44,425,105,857</u>
เงินลงทุน	5		
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ		14,135,567,346	9,229,836,694
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ		12,144,055,869	8,887,631,315
รวมเงินลงทุนสุทธิ		<u>26,279,623,215</u>	<u>18,117,468,009</u>
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	6		
เงินให้สินเชื่อ		45,643,279,257	54,220,735,536
ดอกเบี้ยค้างรับ		177,857,510	319,082,641
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		<u>45,821,136,767</u>	<u>54,539,818,177</u>
หัก ค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญ	7	(1,811,238,987)	(1,635,575,986)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		<u>44,009,897,780</u>	<u>52,904,242,191</u>
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง		27,310,000	177,310,000
ภาระของลูกค้านำจากการประกอบธุรกิจอื่น		4,544,350,096	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		26,318,697,431	41,913,193,005
อุปกรณ์สุทธิ	8	72,870,029	99,404,668
สิทธิการเช่าที่ดินและอาคารสุทธิ	9	559,565,655	616,833,276
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	10	124,249,091	-
สินทรัพย์อื่น	11	1,527,904,132	829,267,474
รวมสินทรัพย์		<u><u>178,716,463,350</u></u>	<u><u>159,193,319,885</u></u>



นิรุธ อุปพัทธวานิชย์
ผู้บริหารอาวุโสฝ่ายการเงิน
สาขาประเทศไทย



วิไลดี แทม
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สาขาประเทศไทย



พรทิพย์ จันทรปิติ
ผู้จัดการฝ่ายบัญชีบริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ	หมายเหตุ	2552	2551
		(บาท)	
เงินรับฝาก	12		
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท		62,912,988,830	54,440,243,144
เงินรับฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ		10,988,806,746	8,732,693,900
รวมเงินรับฝาก		73,901,795,576	63,172,937,044
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13		
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย		19,989,638,378	17,368,840,657
ไม่มีดอกเบี้ย		47,704,766	36,003,374
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย		1,046,131,650	838,920,615
ไม่มีดอกเบี้ย		3,323,271,480	2,322,113,944
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		24,406,746,274	20,565,878,590
เงินกู้ยืม	14	21,631,962,976	18,281,118,747
หนี้สินจำกันเมื่อทวงถาม		1,469,303,512	1,416,116,454
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		27,310,000	177,310,000
ภาระของธนาคารที่ต้องส่งคืนหลักประกัน		4,544,350,096	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์		25,224,633,789	37,180,154,679
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	10	-	4,494,110
หนี้สินอื่น	15	2,114,338,373	3,639,838,823
รวมหนี้สิน		153,320,440,596	144,437,848,447
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ			
เงินที่นำเข้ามาในประเทศและสำรองเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32			
แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	16	10,348,604,820	10,348,604,820
กำไรสะสมของสาขา		1,264,492,256	3,243,229,981
(ขาดทุน)กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	5	(46,818,530)	154,069,014
สำรองอื่น		49,530,945	62,974,703
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ	20	13,780,213,263	946,592,920
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ		25,396,022,754	14,755,471,438
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ		178,716,463,350	159,193,319,885
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	17,20		
การรับอวัลต์ตัวเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน		532,555,539	225,260,793
ภาระตามตั๋วแลกเงินคำสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด		919,835,024	1,692,730,806
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต		1,353,280,048	1,391,535,851
ภาระผูกพันอื่น		2,047,337,470,264	1,753,135,720,968

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

	หมายเหตุ	2552	2551
		(บาท)	
รายได้ดอกเบี้ย	20		
เงินให้สินเชื่อ		2,919,313,276	4,087,722,094
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		985,781,811	1,930,727,345
เงินลงทุน		536,614,067	689,494,403
รวมรายได้ดอกเบี้ย		4,441,709,154	6,707,943,842
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	20		
เงินรับฝาก		407,291,986	1,290,059,994
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		540,640,708	674,622,584
เงินกู้ยืม		374,999,386	670,611,682
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		1,322,932,080	2,635,294,260
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		3,118,777,074	4,072,649,582
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		1,098,540,790	886,343,843
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		2,020,236,284	3,186,305,739
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	20		
(ขาดทุน)กำไรจากเงินลงทุน		(97,681,375)	217,239,139
ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอวัล และค้ำประกัน		109,026,301	118,458,168
อื่น ๆ		1,274,280,253	1,381,102,001
กำไรจากการปริวรรต		2,091,381,204	2,294,979,228
รายได้อื่น		4,489,621	2,955,870
รวมรายได้ที่มีค่าใช้จ่าย		3,381,496,004	4,014,734,406
ค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่าย	20		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,269,624,574	1,336,691,412
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		405,196,693	486,955,389
ค่าภาษีอากร		130,516,265	176,707,573
ค่าธรรมเนียมและบริการ		346,085,484	268,207,047
ค่าใช้จ่ายอื่น	18	1,490,647,965	1,663,488,841
รวมค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่าย		3,642,070,981	3,932,050,262
กำไรก่อนภาษีเงินได้		1,759,661,307	3,268,989,883
ภาษีเงินได้	19	600,169,051	1,032,192,727
กำไรสุทธิ		1,159,492,256	2,236,797,156

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในประเทศ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

	สำรอง					รวม
	เงินที่นำเข้ามาใน ประเทศและสำรอง เพื่อดำรงสินทรัพย์	กำไรสะสม	การปรับมูลค่าของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์สุทธิ	สำรองอื่น	บัญชีกับสำนักงาน ใหญ่และสาขาอื่น ในต่างประเทศ	
	(บาท)					
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2551	7,898,604,820	3,456,432,825	17,547,832	33,122,681	697,520,149	12,103,228,307
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	136,521,182	-	-	136,521,182
สำรองอื่น	-	-	-	29,852,022	-	29,852,022
รายได้สุทธิรับรู้โดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่	-	-	136,521,182	29,852,022	-	166,373,204
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	2,236,797,156	-	-	-	2,236,797,156
รวมรายได้ทั้งสิ้นที่รับรู้	-	2,236,797,156	136,521,182	29,852,022	-	2,403,170,360
กำไรที่โอนไปให้สำนักงานใหญ่	-	(2,450,000,000)	-	-	-	(2,450,000,000)
เพิ่มเงินกองทุน	2,450,000,000	-	-	-	-	2,450,000,000
การเปลี่ยนแปลงของบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศสุทธิ	-	-	-	-	249,072,771	249,072,771
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	10,348,604,820	3,243,229,981	154,069,014	62,974,703	946,592,920	14,755,471,438
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	(200,887,544)	-	-	(200,887,544)
สำรองอื่น	-	-	-	(13,443,758)	-	(13,443,758)
รายได้สุทธิรับรู้โดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่	-	-	(200,887,544)	(13,443,758)	-	(214,331,302)
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	1,159,492,256	-	-	-	1,159,492,256
รวมรายได้ทั้งสิ้นที่รับรู้	-	1,159,492,256	(200,887,544)	(13,443,758)	-	945,160,954
กำไรที่โอนไปให้สำนักงานใหญ่	-	(3,138,229,981)	-	-	-	(3,138,229,981)
การเปลี่ยนแปลงของบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศสุทธิ	-	-	-	-	12,833,620,343	12,833,620,343
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	10,348,604,820	1,264,492,256	(46,818,530)	49,530,945	13,780,213,263	25,396,022,754

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

หมายเหตุ	2552	2551
	(บาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,759,661,307	3,268,989,883
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดจำหน่าย	93,144,663	138,171,423
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,098,540,790	886,343,843
ประมาณการหนี้สิน	13,698,640	-
ขาดทุน(กำไร)จากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	123,350,914	(246,613,911)
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายอุปกรณ์	13,286,095	(1,084,381)
ขาดทุน(กำไร)จากอัตราแลกเปลี่ยน	44,113,548	(202,500,951)
ขาดทุน(กำไร)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากตราสารอนุพันธ์	3,691,474,568	(1,040,073,762)
สำรองอื่นเพิ่มขึ้น	4,567,186	12,592,945
	<u>6,841,837,711</u>	<u>2,815,825,089</u>
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(3,118,777,074)	(4,072,649,582)
เงินสดรับดอกเบี้ย	4,616,231,466	6,672,917,015
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,449,120,202)	(2,657,811,793)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(883,777,060)	(758,333,999)
	<u>6,006,394,841</u>	<u>1,999,946,730</u>
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(สินทรัพย์)	(30,677,915,818)	(17,685,901,952)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(2,586,939,124)	(2,339,127,108)
เงินให้สินเชื่อ	7,346,585,197	(1,343,891,817)
สินทรัพย์อื่น	(729,931,107)	793,592,296
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
เงินฝาก	10,974,264,374	13,527,328,882
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(หนี้สิน)	3,858,994,882	1,375,751,316
เงินกู้ยืม	3,350,844,229	(1,114,405,008)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	53,187,058	(702,935,293)
หนี้สินอื่น	(1,240,189,970)	669,210,344
	<u>(3,644,705,437)</u>	<u>(4,820,431,610)</u>
เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมดำเนินงาน		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

หมายเหตุ	2552	2551
	(บาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(6,001,362,342)	4,429,475,380
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(22,684,199)	(28,669,431)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	55,701	1,248,064
เงินสดสุทธิ(ใช้ไป)ได้จากกิจกรรมลงทุน	(6,023,990,840)	4,402,054,013
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสำรองเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติ ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เพิ่มขึ้น	-	2,450,000,000
กำไรที่โอนไปให้สำนักงานใหญ่	(3,138,229,981)	(2,450,000,000)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ-สุทธิเพิ่มขึ้น	12,833,620,343	249,072,771
เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมจัดหาเงิน	9,695,390,362	249,072,771
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	26,694,085	(169,304,826)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	110,495,405	279,800,231
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	137,189,490	110,495,405

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

หมายเหตุ สารบัญ

- 1 ข้อมูลทั่วไป
- 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
- 3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
- 4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)
- 5 เงินลงทุน
- 6 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ
- 7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- 8 อุปกรณ์
- 9 สิทธิการเช่าที่ดินและอาคาร
- 10 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
- 11 สินทรัพย์อื่น
- 12 เงินฝาก
- 13 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
- 14 เงินกู้ยืม
- 15 หนี้สินอื่น
- 16 เงินกองทุน
- 17 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน
- 18 ค่าใช้จ่ายอื่น
- 19 ภาษีเงินได้
- 20 รายการที่เกิดขึ้นและยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
- 21 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ
- 22 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย
- 23 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
- 24 มูลค่ายุติธรรม
- 25 มาตรฐานการบัญชีที่ยังไม่ได้ใช้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากผู้บริหารเมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2553

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ (“ธนาคาร”) มีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 968 ถนนพระราม 4 สี่ลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

สำนักงานใหญ่ของธนาคารคือ ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด ซึ่งจดทะเบียนในเขตปกครองพิเศษฮ่องกง ซึ่งเป็นนิติบุคคลประเภทจำกัดหนี้สิน

ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ โดยให้บริการทุกประเภททั้งลูกค้าส่วนบุคคลและลูกค้าที่เป็นบริษัท

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้นำเสนอเพื่อวัตถุประสงค์ของการรายงานเพื่อใช้ในประเทศ และจัดทำเป็นภาษาไทย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษได้จัดทำขึ้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีไทยและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงการตีความและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี (“สภาวิชาชีพบัญชี”) และข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปของประเทศไทย ในปัจจุบันไม่มีมาตรฐานการบัญชีไทยหรือแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับหลักเกณฑ์ในการรับรู้และการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน ดังนั้นธนาคารจึงถือปฏิบัติตามกลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี ซึ่งปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 เรื่อง การรับรู้และการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน

เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2552 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศฉบับที่ 12/2552 การจัดเลขระบบบัญชีมาตรฐานการบัญชีของไทยใหม่ให้ตรงตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

ธนาคารได้ใช้มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ตลอดจนแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีในระหว่างปี 2551 และ 2552 ดังต่อไปนี้ ซึ่งมีผลบังคับสำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก (ฉบับ 54 เดิม)

แม่บทการบัญชี เพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงิน (ปรับปรุง 2550) (มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 26 มิถุนายน 2552)

แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการบันทึกบัญชีสิทธิการเช่า (มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 26 มิถุนายน 2552)

การใช้มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงตลอดจนแนวปฏิบัติทางการบัญชีเหล่านี้ ไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญกับงบการเงินของธนาคาร

ในระหว่างปี 2552 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับซึ่งยังไม่มีผลบังคับในปัจจุบันและไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ได้ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 25

งบการเงินนี้แสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาท และมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักล้านบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ในการประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับ สินทรัพย์หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในงวดอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชี มีผลกระทบสำคัญต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงินซึ่งประกอบด้วยหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 5	เงินลงทุน
หมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 7	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 17	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาวะผูกพัน
หมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 24	มูลค่ายุติธรรม

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

(ก) รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายจากเครื่องมือทางการเงินที่มีดอกเบี้ย ยกเว้นเครื่องมือทางการเงินประเภทที่ถือไว้เพื่อค้าหรือที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม รับรู้เป็น “รายได้ดอกเบี้ย” และ “ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย” ในงบกำไรขาดทุน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ได้แก่ อัตราที่ใช้ในการคิดลดที่ทำให้มูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดรับหรือกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน หรือระยะเวลาที่สั้นกว่า มีจำนวนเท่ากับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงดังกล่าว ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดโดยพิจารณาจากเงื่อนไขตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินซึ่งไม่รวมผลขาดทุนด้านสินเชื่อในอนาคต การคำนวณดังกล่าวได้รวมจำนวนเงินที่ธนาคารจะจ่ายหรือรับซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนในการทำรายการ และส่วนลดหรือส่วนเกินอื่นๆ

(ข) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ได้แก่ รายการเงินสดในงบดุล ซึ่งประกอบด้วยเงินสดในมือ และเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

(ค) เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อได้แก่ เงินให้กู้ยืมที่ธนาคารเป็นผู้ให้สินเชื่อ โดยไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อขายในระยะเวลาอันสั้นและไม่ได้จัดเป็นสินทรัพย์เพื่อค้า ทั้งนี้ธนาคารจะรับรู้เงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้ได้รับเงิน ธนาคารรับรู้เงินให้สินเชื่อเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมรวมค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกี่ยวข้องกับรายการนั้นๆ และวัดค่าภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง หักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่า

(ง) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเท่าจำนวนที่คาดว่าจะเสียหายจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ผลเสียหายนี้ประมาณขึ้นจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดรับ (ซึ่งรวมมูลค่าของหลักประกันของลูกหนี้) โดยใช้ อัตราคิดลดซึ่งคำนึงถึงความไม่แน่นอนของกระแสเงินสดรับ

ธนาคารได้บันทึกบัญชีหนี้สูญรับคืน โดยแสดงหักจากหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุน

(จ) การปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารจัดประเภทหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาไว้เป็นหนี้จัดชั้นปกติเมื่อมีหลักฐานว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ตามนโยบายดังกล่าวลูกหนี้จะต้องชำระติดต่อกันเป็นเวลานานต่ำกว่า 3 งวดการชำระหนี้

(ฉ) เงินลงทุน

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เพื่อขาย และหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า จัดประเภทเป็นสินทรัพย์หมุนเวียนและแสดงในราคายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์บันทึกในงบกำไรขาดทุน

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อเท่ากับมูลค่าได้ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือจนครบกำหนด จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงในราคายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์บันทึกเป็นรายการแยกต่างหากโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่ ยกเว้นขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนและกำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่โดยตรงเข้าไปในงบกำไรขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะบันทึกดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุน หักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่ในรายงาน

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องซึ่งเคยบันทึกเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของสำนักงานใหญ่จะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีที่มีการจำหน่ายบางส่วน of เงินลงทุนที่ถืออยู่ ธนาคารคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่โดยใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

(ข) รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในรายงาน แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

(ซ) อุปกรณ์

อุปกรณ์ แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า สินทรัพย์จะถูกคิดค่าเสื่อมราคาโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ 3 - 5 ปี

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

(ฅ) สิทธิการเช่าที่ดินและอาคาร

สิทธิการเช่าที่ดินและอาคาร และส่วนปรับปรุงอาคารเช่า แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนจำนวน โดยวิธีเส้นตรง ดังนี้

สิทธิการเช่า ตามอายุของสัญญาเช่า 28 ปี

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า 5 - 8 ปี

(ญ) ทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารบันทึกทรัพย์สินรอการขายด้วยมูลหนี้ทางบัญชีสุทธิ ณ วันที่ได้รับทรัพย์สินนั้นมา หรือราคาตลาดล่าสุดที่ต่ำกว่า กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจำหน่ายขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายจะแสดงไว้ในงบกำไรขาดทุน

(ฎ) เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารบันทึกตราสารอนุพันธ์เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม

การรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ขึ้นอยู่กับการจัดประเภทตราสารอนุพันธ์ว่าเป็นเครื่องมือทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงหรือไม่และเป็นประเภทใด โดยตราสารอนุพันธ์ดังกล่าวจะถือเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงเมื่อ (1) เป็นการป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้แล้ว หรือข้อผูกมัดแน่นอน (การป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม) หรือ (2) เป็นการป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด ซึ่งเกิดจากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้แล้ว หรือรายการที่มีความเป็นไปได้สูงที่จะเกิดขึ้น (การป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด) ทั้งนี้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะใช้สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่ใช้สำหรับป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรมหรือการป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสดเมื่อเข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

การป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งเข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน พร้อมกันกับการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยงซึ่งจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

หากการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ผลกระทบได้ปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกตัดจำหน่ายเข้างบกำไรขาดทุน โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามอายุของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมส่วนที่มีประสิทธิผลของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งเข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสดจะรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่ ส่วนกำไรหรือขาดทุนส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนทันที

ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนซึ่งรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่จะถูกตัดจำหน่ายเข้างบกำไรขาดทุนในงวดการบัญชีที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

หากเครื่องมือในการป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือถูกขาย หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่ยังคงแสดงในส่วนของสำนักงานใหญ่จนกระทั่งถึงวันที่รายการในอนาคตจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน หากคาดว่ารายการในอนาคตจะไม่เกิดขึ้นแล้วผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนทันที

(ก) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของธนาคารบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 10 ของเงินเดือนทุกเดือน และธนาคารจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต ทั้งนี้กองทุนดังกล่าวมีการบริหารงานโดยอิสระจากธนาคาร ดังนั้นรายการดังกล่าวจึงไม่ปรากฏในงบดุล

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

(จ) ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้จากกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่บันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระ โดยคำนวณจากกำไรประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้ ณ วันที่ในรายงาน ตลอดจนการปรับปรุงภาษีที่ค้างชำระในปีก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารบันทึกบัญชีโดยวิธีหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี โดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี จำนวนภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีพิจารณาจากการเคลื่อนไหวที่เกิดขึ้นจริงของสินทรัพย์และหนี้สินตามบัญชี โดยใช้อัตราภาษีที่มีการประกาศใช้ ณ วันที่ในรายงาน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอต่อการใช้ประโยชน์จากการรับรู้สินทรัพย์ดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ข) ผลประโยชน์พนักงาน (แผนการให้หลักทรัพย์แก่พนักงาน)

ธนาคารจะให้หุ้นของบริษัท เอชเอสบีซี โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เป็นรางวัลแก่พนักงาน โดยต้นทุนของหุ้นดังกล่าวจะตัดจำหน่ายตามระยะเวลาจนถึงวันที่พนักงานมีสิทธิได้รับหุ้น โดยหุ้นดังกล่าวจะแสดงภายใต้สินทรัพย์อื่น

สำหรับโครงการให้สิทธิแก่พนักงานในการซื้อหุ้น มูลค่ายุติธรรมของสิทธิดังกล่าวจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาจนถึงวันที่พนักงานได้รับสิทธิในการซื้อหุ้น ทั้งนี้มูลค่ายุติธรรมดังกล่าวประเมิน ณ วันที่ตกลงเงื่อนไขการให้สิทธิ โดยธนาคารจะทบทวนมูลค่ายุติธรรมโดยรวมผลกระทบของเงื่อนไขที่ไม่ใช่เงื่อนไขทางการตลาด เช่น การที่สิทธิหมดอายุจากการไม่ใช้สิทธิ เป็นต้น หากสำนักงานใหญ่มีได้เรียกเก็บค่าสิทธิดังกล่าว ธนาคารรับรู้ค่าสิทธิดังกล่าวเป็นสำรองอื่นภายใต้ส่วนของสำนักงานใหญ่

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

(ค) *ประมาณการหนี้สิน*

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ในงบดุลเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินจากข้อพิพาททางกฎหมายหรือภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต โดยภาระหนี้สินดังกล่าวสามารถประมาณจำนวนเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ

(ณ) *การหักกลบ*

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกัน เพื่อรายงานในงบดุลของธนาคารด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมาย ในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบดุลมาหักกลบหนี้กัน และธนาคารตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

4 **รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)**

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ประกอบด้วย

	2552			2551		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	<i>(ล้านบาท)</i>					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา						
ระบบสถาบันการเงิน	290	71,000	71,290	935	42,800	43,735
ธนาคารพาณิชย์	253	3,500	3,753	478	-	478
สถาบันการเงินอื่น	-	-	-	100	-	100
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	25	25	-	13	13
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	(1)	-	(1)
	<u>543</u>	<u>74,525</u>	<u>75,068</u>	<u>1,512</u>	<u>42,813</u>	<u>44,325</u>
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	-	-	13	-	13
เงินยูโร	16	-	16	54	-	54
เงินสกุลอื่น	31	-	31	33	-	33
	<u>47</u>	<u>-</u>	<u>47</u>	<u>100</u>	<u>-</u>	<u>100</u>
รวม	<u>590</u>	<u>74,525</u>	<u>75,115</u>	<u>1,612</u>	<u>42,813</u>	<u>44,425</u>

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทที่มีระยะเวลาทั้งหมดจำนวน 74,500 ล้านบาท และ 42,800 ล้านบาท ตามลำดับ มีอายุสัญญาคงเหลือภายใน 1 ปี

5 เงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ประกอบด้วย

	2552		2551	
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	ราคาตลาด	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	ราคาตลาด (ล้านบาท)
เงินลงทุนชั่วคราว				
หลักทรัพย์เพื่อค้า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,639	6,641	4,052	4,177
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าหลักทรัพย์	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>125</u>	<u>-</u>
รวมหลักทรัพย์เพื่อค้า	<u>6,641</u>	<u>6,641</u>	<u>4,177</u>	<u>4,177</u>
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	7,265	7,277	4,774	4,820
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด	<u>200</u>	<u>218</u>	<u>200</u>	<u>233</u>
	7,465	7,495	4,974	5,053
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าหลักทรัพย์	<u>30</u>	<u>-</u>	<u>79</u>	<u>-</u>
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	<u>7,495</u>	<u>7,495</u>	<u>5,053</u>	<u>5,053</u>
รวมเงินลงทุนชั่วคราว	<u>14,136</u>	<u>14,136</u>	<u>9,230</u>	<u>9,230</u>
เงินลงทุนระยะยาว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	12,119	12,144	8,608	8,887
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าหลักทรัพย์	<u>25</u>	<u>-</u>	<u>279</u>	<u>-</u>
รวมเงินลงทุนระยะยาว	<u>12,144</u>	<u>12,144</u>	<u>8,887</u>	<u>8,887</u>
รวม	<u>26,280</u>	<u>26,280</u>	<u>18,117</u>	<u>18,117</u>

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ตารางเหล่านี้ที่จะครบกำหนดตามสัญญาแยกแสดงได้ดังนี้

	2552			รวม
	ครบกำหนด			
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
	(ล้านบาท)			
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	7,265	12,119	-	19,384
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่า				
หลักทรัพย์	<u>12</u>	<u>25</u>	<u>-</u>	<u>37</u>
รวม	<u>7,277</u>	<u>12,144</u>	<u>-</u>	<u>19,421</u>

	2551			รวม
	ครบกำหนด			
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
	(ล้านบาท)			
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,774	6,258	2,350	13,382
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่า				
หลักทรัพย์	<u>46</u>	<u>70</u>	<u>209</u>	<u>325</u>
รวม	<u>4,820</u>	<u>6,328</u>	<u>2,559</u>	<u>13,707</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายซึ่งมีมูลค่าตลาด จำนวน 10,891 ล้านบาท (2551 : 10,967 ล้านบาท) และ 1,006 ล้านบาท ได้ดำรงเป็นเงินกองทุนที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และอยู่ภายใต้สัญญาขายโดยมีสัญญาซื้อคืน ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีผลขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายเป็นจำนวน 1.35 ล้านบาท (2551: ไม่มี)

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนซึ่งแสดงในส่วนของสำนักงานใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 แสดงได้ดังนี้

	2552	2551
	(ล้านบาท)	
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้	37	196
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้	(85)	(9)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน	<u>18</u>	<u>33</u>
	(30)	220
หัก ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	<u>(17)</u>	<u>(66)</u>
สุทธิ	<u>(47)</u>	<u>154</u>

6 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

เงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 จำแนกได้ดังนี้

จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	2552	2551
	(ล้านบาท)	
เงินเบิกเกินบัญชี	340	380
เงินให้กู้ยืม	35,901	48,043
ตั๋วเงิน	4,045	5,798
เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืน	<u>5,357</u>	<u>-</u>
	45,643	54,221
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	178	319
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	<u>(1,811)</u>	<u>(1,636)</u>
รวม	<u>44,010</u>	<u>52,904</u>

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

	2552	2551
	(ล้านบาท)	
ไม่เกิน 1 ปี	37,058	45,744
เกิน 1 ปี	<u>8,585</u>	<u>8,477</u>
รวม	<u>45,643</u>	<u>54,221</u>

จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

	2552			2551		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
เงินบาท	37,328	1	37,329	44,883	-	44,883
เงินดอลลาร์สหรัฐ	7,906	101	8,007	8,283	53	8,336
เงินสกุลอื่น	<u>292</u>	<u>15</u>	<u>307</u>	<u>982</u>	<u>20</u>	<u>1,002</u>
รวม	<u>45,526</u>	<u>117</u>	<u>45,643</u>	<u>54,148</u>	<u>73</u>	<u>54,221</u>

จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	2552					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น		ต่ำกว่า		รวม
พิเศษ		มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
	(ล้านบาท)					
การเกษตรและเหมืองแร่	714	-	-	-	-	714
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	13,015	1,993	41	102	859	16,010
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,929	-	-	-	8	1,937
การสาธารณูปโภคและบริการ	14,154	63	-	-	-	14,217
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	867	3	-	11	11	892
อื่น ๆ	<u>11,101</u>	<u>432</u>	<u>339</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>11,873</u>
รวม	<u>41,780</u>	<u>2,491</u>	<u>380</u>	<u>113</u>	<u>879</u>	<u>45,643</u>

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

	2551				
	(ร้อยละ)				
	อัตราที่ใช้				
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้างรับ	มูลหนี้หลักหัก หลักประกัน	ในการตั้งค่าเผื่อ ตามเกณฑ์ ธปท.	ค่าเผื่อตาม เกณฑ์ ธปท.	มูลค่าตามที่ ตั้งไว้
	(ล้านบาท)				
จัดชั้นปกติ	49,169	43,633	1	436	489
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,478	3,519	2	71	342
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	411	370	100	370	410
จัดชั้นสงสัย	8	2	100	2	4
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>474</u>	<u>384</u>	100	<u>384</u>	<u>391</u>
รวม	<u>54,540</u>	<u>47,908</u>		<u>1,263</u>	<u>1,636</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีสินเชื่อโดยคุณภาพ อันได้แก่สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญซึ่งได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้วจำนวน 1,147 ล้านบาท (2551: 805 ล้านบาท)

7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงในค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ประกอบด้วย

	2552					
	กล่าวถึงเป็น			ต่ำกว่า		
	ปกติ	พิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	(ล้านบาท)					
ยอดต้นปี	489	342	410	4	391	1,636
หนี้สงสัยจะสูญ	229	(254)	671	105	348	1,099
หนี้สูญรับคืน	-	-	426	-	1	427
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(1,264)	-	(65)	(1,329)
การเปลี่ยนแปลงจากอัตราแลกเปลี่ยน	-	-	-	(4)	(18)	(22)
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้น	<u>(104)</u>	<u>(38)</u>	<u>137</u>	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
ยอดปลายปี	<u>614</u>	<u>50</u>	<u>380</u>	<u>110</u>	<u>657</u>	<u>1,811</u>

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

	2551					รวม	
	กล่าวถึงเป็น		ต่ำกว่า		สงสัย		สงสัยจะสูญ
	ปกติ	พิเศษ	มาตรฐาน	(ล้านบาท)			
ยอดต้นปี	476	407	449	5	713	2,050	
หนี้สงสัยจะสูญ	21	(28)	891	1	53	938	
หนี้สูญรับคืน	-	-	302	-	3	305	
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(1,323)	-	(337)	(1,660)	
การเปลี่ยนแปลงจากอัตราแลกเปลี่ยน	-	-	-	-	3	3	
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้น	<u>(8)</u>	<u>(37)</u>	<u>91</u>	<u>(2)</u>	<u>(44)</u>	<u>-</u>	
ยอดปลายปี	<u>489</u>	<u>342</u>	<u>410</u>	<u>4</u>	<u>391</u>	<u>1,636</u>	

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

8 อุปกรณ์

การเปลี่ยนแปลงในอุปกรณ์ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 สรุปได้ดังนี้

	การเปลี่ยนแปลงราคาทุนระหว่างปี				การเปลี่ยนแปลงค่าเสื่อมราคาสะสมระหว่างปี				ราคาตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายปี	
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์	601	23	(20)	604	502	47	(18)	531	73
รวม	601	23	(20)	604	502	47	(18)	531	73

การเปลี่ยนแปลงในอุปกรณ์ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 สรุปได้ดังนี้

	การเปลี่ยนแปลงราคาทุนระหว่างปี				การเปลี่ยนแปลงค่าเสื่อมราคาสะสมระหว่างปี				ราคาตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายปี	
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์	659	29	(87)	601	528	61	(87)	502	99
รวม	659	29	(87)	601	528	61	(87)	502	99

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

9 สิทธิการเช่าที่ดินและอาคาร

	2552	2551
	(ล้านบาท)	
สิทธิการเช่า	909	909
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	<u>317</u>	<u>343</u>
	1,226	1,252
หัก รายการตัดบัญชีสะสม	<u>(666)</u>	<u>(635)</u>
สุทธิ	<u>560</u>	<u>617</u>

10 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีซึ่งแสดงรวมไว้ในงบดุล โดยมีรายละเอียดดังนี้

	2552	2551
	(ล้านบาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	255	247
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	<u>(131)</u>	<u>(251)</u>
สุทธิ	<u>124</u>	<u>(4)</u>

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปีก่อนการหักลบกันมีรายละเอียดดังนี้

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2552	บันทึกเป็นรายจ่าย(รายได้)ใน งบกำไร ขาดทุน ส่วนของ สำนักงานใหญ่ (ล้านบาท)		ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552
		(หมายเหตุ 19)		
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุน	109	(38)	(36)	35
ค่าใช้จ่ายการตัดบัญชี	86	(41)	-	45
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่า ตราสารหนี้	56	(5)	-	51
รวม	251	(84)	(36)	131
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุน	6	(1)	13	18
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและสำรอง สำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	150	(20)	-	130
รายการอื่น	91	20	(4)	107
รวม	247	(1)	9	255
สุทธิ	(4)	83	45	124

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2551	บันทึกเป็นรายจ่าย(รายได้)ใน		ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551
		งบกำไร ขาดทุน (หมายเหตุ 19)	ส่วนของ สำนักงานใหญ่ (ล้านบาท)	
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	25	36	48	109
ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี	95	(9)	-	86
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่า ตราสารหนี้	121	(65)	-	56
รวม	241	(38)	48	251
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	13	3	(10)	6
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	145	5	-	150
รายการอื่น	74	11	6	91
รวม	232	19	(4)	247
สุทธิ	(9)	57	(52)	(4)

11 สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ประกอบด้วย

	2552	2551
	(ล้านบาท)	
รายได้ค้างรับ	137	183
ลูกหนี้อื่น	1,049	90
อื่นๆ	342	556
รวม	1,528	829

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

12 เงินรับฝาก

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 จำแนกได้ดังนี้

จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	2552	2551
	(ล้านบาท)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,851	4,480
ออมทรัพย์	48,517	41,721
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	17,513	14,713
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	1,728	1,997
- 1 ปี ขึ้นไป	<u>293</u>	<u>262</u>
รวม	<u>73,902</u>	<u>63,173</u>

จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

	2552	2551
	(ล้านบาท)	
ไม่เกิน 1 ปี	73,829	62,917
เกิน 1 ปี	<u>73</u>	<u>256</u>
รวม	<u>73,902</u>	<u>63,173</u>

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	2552			2551		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
เงินบาท	60,687	2,226	62,913	51,915	2,525	54,440
เงินดอลลาร์สหรัฐ	6,924	2,040	8,964	4,913	1,696	6,609
เงินสกุลอื่น	898	1,127	2,025	1,332	792	2,124
รวม	<u>68,509</u>	<u>5,393</u>	<u>73,902</u>	<u>58,160</u>	<u>5,013</u>	<u>63,173</u>

13 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ประกอบด้วย

	2552			2551		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(ล้านบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	2	6,100	6,102	3	-	3
บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเออร์	642	500	1,142	1,811	1,300	3,111
ธนาคารอื่น	239	12,554	12,793	283	14,008	14,291
	<u>883</u>	<u>19,154</u>	<u>20,037</u>	<u>2,097</u>	<u>15,308</u>	<u>17,405</u>
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	220	-	220	16	-	16
เงินสกุลอื่น	4,150	-	4,150	3,145	-	3,145
	<u>4,370</u>	<u>-</u>	<u>4,370</u>	<u>3,161</u>	<u>-</u>	<u>3,161</u>
รวม	<u>5,253</u>	<u>19,154</u>	<u>24,407</u>	<u>5,258</u>	<u>15,308</u>	<u>20,566</u>

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

14 เงินกู้ยืม

	2552			2551		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
หุ้นกู้	-	-	-	6,990	-	6,990
ตั๋วเงินอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	3,145	-	3,145	1,368	-	1,368
ตั๋วแลกเงิน	18,487	-	18,487	9,923	-	9,923
รวม	21,632	-	21,632	18,281	-	18,281

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เงินกู้ยืมจำนวน 21,340 ล้านบาท และ 292 ล้านบาท ครอบคลุมชำระคืนภายในระยะเวลา 1 ปี และเกินกว่า 1 ปี ตามลำดับ โดยเงินกู้ยืมทั้งหมดเป็นเงินบาท ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.5 ถึงร้อยละ 1.435 ต่อปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 เงินกู้ยืมจำนวน 16,851 ล้านบาท และ 1,430 ล้านบาท ครอบคลุมชำระคืนภายในระยะเวลา 1 ปี และเกินกว่า 1 ปี ตามลำดับ โดยเงินกู้ยืมทั้งหมดเป็นเงินบาท ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.8 ถึงร้อยละ 4.3 ต่อปี

15 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ประกอบด้วย

	2552	2551
	(ล้านบาท)	
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	85	211
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	519	510
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	470	671
อื่นๆ	1,040	2,248
รวม	2,114	3,640

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

16 เงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 โครงสร้างของกองทุนตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 สรุปได้ดังนี้

	2552	2551
	(ล้านบาท)	
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	10,891	10,967
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	10,349	10,349
ยอดสุทธิระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้(เจ้าหนี้)สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	<u>13,869</u>	<u>979</u>
รวม	<u>24,218</u>	<u>11,328</u>
เงินกองทุน	10,349	10,349
อัตราส่วนเงินกองทุน	13.44%	10.54%

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ซึ่งกำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ผ่านช่องทางเว็บไซต์ธนาคาร "www.hsbc.co.th" ภายในเดือนเมษายน 2553

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

ธนาคารมีนโยบายการบริหารสินเชื่อที่เป็นภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นเช่นเดียวกับนโยบายการบริหารสินเชื่อที่เป็นรายการในงบดุล

ธนาคารจะเรียกหลักประกันจากลูกค้าเมื่อธนาคารพิจารณาว่ามีความจำเป็นในการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อของเครื่องมือทางการเงินทั้งที่อยู่ในงบดุลและนอกงบดุล ธนาคารจะประเมินความน่าเชื่อถือของลูกค้า (Credit Worthiness) เป็นรายกรณี ในกรณีที่จำเป็นต้องเรียกหลักประกัน จำนวนหลักประกันจะขึ้นอยู่กับการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าที่ประเมินโดยฝ่ายบริหาร ประเภทของหลักประกันได้แก่ เงินสด เงินฝากธนาคาร อสังหาริมทรัพย์ โรงงานและเครื่องจักร เงินลงทุน สินค้า และลูกหนี้การค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีคดีฟ้องร้องความผิดฐาน ผิดสัญญาซื้อขาย ตัวเงิน ละเมิด เรียกราคาทรัพย์สินค้ำประกัน โดยมีทุนทรัพย์การฟ้องร้องเป็นจำนวน 463 ล้านบาท ขณะนี้คดีดังกล่าวกำลังอยู่ในระหว่างการรอคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์ ธนาคารมิได้ตั้งค่าเผื่อความเสียหายจากคดีดังกล่าวในงบการเงิน เนื่องจากฝ่ายบริหารเชื่อว่าธนาคารจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างมีสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวนี้

18 ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ประกอบด้วย

	2552	2551
	(ล้านบาท)	
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	224	246
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	367	438
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	337	527
อื่น ๆ	<u>563</u>	<u>452</u>
รวม	<u>1,491</u>	<u>1,663</u>

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

19 ภาษีเงินได้

	2552	2551
	(ล้านบาท)	
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
สำหรับปีปัจจุบัน	664	1,037
ภาษีของปีก่อน	<u>19</u>	<u>52</u>
	683	1,089
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ยอดเคลื่อนไหวของผลแตกต่างชั่วคราว	<u>(83)</u>	<u>(57)</u>
	<u>(83)</u>	<u>(57)</u>
รวม	<u><u>600</u></u>	<u><u>1,032</u></u>

การกระทบยอดกับอัตราภาษีที่แท้จริง

	2552		2551	
	(ร้อยละ)		(ร้อยละ)	
	อัตราภาษี	ล้านบาท	อัตราภาษี	ล้านบาท
กำไรก่อนภาษี		<u>1,760</u>		<u>3,269</u>
ภาษีเงินได้ตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล				
ของประเทศไทย	30.0	528	30.0	981
ภาษีของปีก่อน		19		52
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		<u>53</u>		<u>(1)</u>
รวม	<u><u>34.1</u></u>	<u><u>600</u></u>	<u><u>31.6</u></u>	<u><u>1,032</u></u>

20 รายการที่เกิดขึ้นและยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการบัญชีกับกลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี ภายใต้เงื่อนไขทางการค้าตามปกติ โดยบัญชีลูกหนี้และเจ้าหนี้ กิจการที่เกี่ยวข้องกันแสดงในยอดสุทธิภายใต้บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

	2552	2551
	(ล้านบาท)	
รายได้		
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ	30	43
ค่าใช้จ่าย		
ดอกเบี้ยจ่ายจากเงินกู้ยืมจากสาขาอื่นในต่างประเทศ	5	8
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	126	51
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	582	663
ค่าใช้จ่ายอื่น	29	26

ทั้งนี้ธนาคารมีธุรกรรมทางการบริหารเงิน ซึ่งรวมทั้งสัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาสิทธิ และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศกับกลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี เพื่อวัตถุประสงค์ในการป้องกันความเสี่ยง

21 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ หมายถึง ความน่าจะเป็นที่ผลเสียหายจะเกิดขึ้นจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันที่มีต่อธนาคารภายในระยะเวลาที่กำหนด

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อเกิดจากธุรกรรมการให้สินเชื่อ การลงทุน การซื้อขายเครื่องมือทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นของธนาคารและของลูกค้า ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อโดยการกำหนดวงเงินสูงสุดสำหรับการทำรายการซื้อขายในแต่ละครั้ง วงเงินสำหรับการซื้อขายกับคู่สัญญา แต่ละรายการรวมทั้งการจำกัดวงเงินสูงสุดของการทำรายการซื้อขายโดยรวมด้วยการกำหนดวงเงินสินเชื่อดังกล่าวอ้างอิงกับอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ที่ประเมิน โดยบริษัทจัดอันดับที่น่าเชื่อถือหรือ โดยใช้วิธีการอื่นที่ธนาคารถือปฏิบัติ

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

22 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในงบดุล หมายถึง ความเป็นไปได้ที่อัตราดอกเบี้ยจะมีการเปลี่ยนแปลงและมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารในงวดปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเกิดจากโครงสร้างและลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศของธนาคาร และจากช่วงแตกต่างของวันครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สิน ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากตราสารทางการเงิน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยซึ่งคำนวณจากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 สรุปได้ดังนี้

	2552					รวม	(ร้อยละ) อัตรา ผลตอบแทน ที่แท้จริง ถัวเฉลี่ย (ต่อปี)
	3 เดือน หรือ น้อยกว่า	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย		
	(ล้านบาท)						
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	137	137	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	74,500	-	-	-	615	75,115	1.58
หลักทรัพย์เพื่อค้า	267	4,629	531	1,214	-	6,641	2.76
หลักทรัพย์เพื่อขาย	848	6,429	12,144	-	218	19,639	2.32
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>38,095</u>	<u>4,473</u>	<u>948</u>	<u>258</u>	<u>236</u>	<u>44,010</u>	6.61
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>113,710</u>	<u>15,531</u>	<u>13,623</u>	<u>1,472</u>	<u>1,206</u>	<u>145,542</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก	65,030	2,948	73	-	5,581	73,902	0.63
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,212	2,420	2,331	73	3,371	24,407	2.25
เงินกู้ยืม	19,049	2,291	292	-	-	21,632	1.74
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	1,469	1,469	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>100,291</u>	<u>7,659</u>	<u>2,696</u>	<u>73</u>	<u>10,691</u>	<u>121,410</u>	

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

	2551					รวม	(ร้อยละ) อัตรา ผลตอบแทน ที่แท้จริง ถัวเฉลี่ย (ต่อปี)
	3 เดือน หรือ น้อยกว่า	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย		
	(ล้านบาท)						
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	110	110	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	42,899	-	-	-	1,526	44,425	3.70
หลักทรัพย์เพื่อค้า	-	651	1,994	1,532	-	4,177	4.00
หลักทรัพย์เพื่อขาย	822	4,231	6,328	2,559	-	13,940	3.63
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	44,931	6,346	967	253	407	52,904	7.65
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	88,652	11,228	9,289	4,344	2,043	115,556	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก	55,385	3,052	256	-	4,480	63,173	1.80
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,785	3,914	2,427	82	2,358	20,566	3.39
เงินกู้ยืม	16,097	2,122	62	-	-	18,281	3.49
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	1,416	1,416	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	83,267	9,088	2,745	82	8,254	103,436	

23 ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง

ธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของธนาคาร และเพื่อทำให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดลดลง

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

24 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม แสดงถึงจำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันหรือชำระหนี้สินกัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยน มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาตลาด ในกรณีที่ไม่สามารถหาราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันหรือวิธีการอื่นที่เหมาะสม

เครื่องมือทางการเงินในงบดุล

ข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินด้านสินทรัพย์และหนี้สินในงบดุลที่ไม่ได้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมถือว่ามูลค่าตามบัญชีเป็นวิธีการที่ดีที่สุดที่สามารถนำมาใช้เปรียบเทียบกับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว นอกจากนี้การแสดงรายการของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้จัดประเภทตามรายการที่คล้ายกันและจะหักกลบลบกัน ในกรณีที่การชำระรายการสามารถหักกลบลบกันได้

เครื่องมือทางการเงินนอกงบดุล

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนอกงบดุลทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สินที่ยังไม่รับรู้ จะแสดงแยกจากรายการที่รับรู้แล้ว และจะแสดงด้วยยอดสุทธิเฉพาะกรณีที่รายการเหล่านั้นเป็นไปตามข้อกำหนดเช่นเดียวกับรายการที่รับรู้แล้วเท่านั้น

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนอกงบดุลคำนวณ โดยการประมาณจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายหรือได้รับจากการยกเลิกสัญญาที่กำหนด หรือใช้ราคาตลาดในกรณีจัดทำสัญญาใหม่หักด้วยประมาณค่าใช้จ่ายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงิน และรายการนอกงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 มีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

25 มาตรฐานการบัญชีที่ยังไม่ได้ใช้

ธนาคารยังไม่ได้ใช้มาตรฐานการบัญชีที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้ ณ วันที่ในรายงาน เนื่องจากยังไม่มี การบังคับใช้ มาตรฐานการบัญชีที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้กำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบ ระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 40 เรื่อง อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ธนาคารคาดว่า การกำหนดให้ใช้มาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวข้างต้น จะไม่มีผลกระทบต่องบการเงิน ของธนาคารอย่างมีสาระสำคัญ