ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด

สาขากรุงเทพฯ

งบการเงิน

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

KPMG Phoomchai Audit Ltd.
Empire Tower, 50th-51st Floors
195 South Sathorn Road
Bangkok 10120, Thailand

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
ชั้น 50-51 เอ็มไพร์ทาวเวอร์
195 ถนนสาทรใต้
กรุงเทพฯ 10120

Tel: +66 2677 2000
Fax: +66 2677 2222
www.kpmg.co.th

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ ทั้งนี้ สาขากรุงเทพฯ เป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งมิได้จัดตั้งเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกเฉพาะที่สาขาประเทศไทยเท่านั้น ผู้บริหารของสาขากรุงเทพฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า งบการเงินของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ตรวจสอบโดยผู้ตรวจสอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2553

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงาน เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการ ทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

KPMG Phoomchai Audit Ltd., a Thai limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(วัยวัฒน์ กอสมานชัยกิจ)
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
เลขทะเบียน 6333

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
กรุงเทพมหานคร
14 กุมภาพันธ์ 2554

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

สินทรัพย์	*หมายเหตุ*	2553	2552
		(บาท)	
เงินสด		96,095,628	137,189,490
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	*5*		
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย		102,692,405,279	74,524,932,603
ไม่มีดอกเบี้ย		821,846,513	543,288,126
ต่างประเทศ			
ไม่มีดอกเบี้ย		35,368,930	46,585,702
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		**103,549,620,722**	**75,114,806,431**
เงินลงทุน	*6*		
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ		18,436,356,414	14,135,567,346
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ		4,630,694,004	12,144,055,869
รวมเงินลงทุนสุทธิ		**23,067,050,418**	**26,279,623,215**
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	*7*		
เงินให้สินเชื่อ		46,155,150,070	45,643,279,257
ดอกเบี้ยค้างรับ		171,231,223	177,857,510
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		46,326,381,293	45,821,136,767
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	*8*	(1,585,718,119)	(1,811,238,987)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		**44,740,663,174**	**44,009,897,780**
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง		28,062,576	27,310,000
ภาระของลูกค้าจากการประกอบธุรกิจอื่น		8,017,523,057	4,544,350,096
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		31,953,596,501	26,318,697,431
อุปกรณ์สุทธิ	*9*	68,537,618	72,870,029
สิทธิการเช่าที่ดินและอาคารสุทธิ	*10*	524,370,328	559,565,655
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	*11*	140,191,955	124,249,091
สินทรัพย์อื่น	*12*	2,354,460,043	1,527,904,132
รวมสินทรัพย์		**214,540,172,020**	**178,716,463,350**

นีรนุช อุปพัทธวาณิชย์
ผู้บริหารอาวุโสฝ่ายการเงิน
สาขาประเทศไทย

แมตทิว ล็อบเนอร์
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สาขาประเทศไทย

พรทิพย์ จันทร์ปิติ
ผู้จัดการฝ่ายบัญชีบริหาร

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ	*หมายเหตุ*	2553	2552
		(บาท)	
เงินรับฝาก	*13*		
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท		55,444,024,722	62,912,988,830
เงินรับฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ		14,677,347,370	10,988,806,746
รวมเงินรับฝาก		**70,121,372,092**	**73,901,795,576**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	*14*		
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย		31,185,991,717	19,989,638,378
ไม่มีดอกเบี้ย		104,036,250	47,704,766
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย		1,856,624,516	1,046,131,650
ไม่มีดอกเบี้ย		5,146,455,237	3,323,271,480
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		**38,293,107,720**	**24,406,746,274**
เงินกู้ยืม	*15*	28,206,066,755	21,631,962,976
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		2,445,819,203	1,469,303,512
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		28,062,576	27,310,000
ภาระของธนาคารที่ต้องส่งคืนหลักประกัน		8,017,523,057	4,544,350,096
หนี้สินตราสารอนุพันธ์		33,287,741,071	25,224,633,789
ภาระผูกพันของผลประโยชน์พนักงาน	*16*	128,711,160	-
หนี้สินอื่น	*17*	3,408,911,861	2,114,338,373
รวมหนี้สิน		**183,937,315,495**	**153,320,440,596**
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ			
เงินที่นำเข้ามาในประเทศและสำรองเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32			
แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	*18*	10,348,604,820	10,348,604,820
กำไรสะสมของสาขา		2,113,357,688	1,264,492,256
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	*6*	(67,604,854)	(46,818,530)
สำรองอื่น		57,632,619	49,530,945
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ	*22*	18,150,866,252	13,780,213,263
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ		**30,602,856,525**	**25,396,022,754**
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ		**214,540,172,020**	**178,716,463,350**
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	*19, 22*		
การรับอาวัลตั๋วเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน		273,580,324	532,555,539
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด		1,701,605,362	919,835,024
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต		1,977,203,358	1,353,280,048
ภาระผูกพันอื่น		2,807,434,866,692	2,047,337,470,264

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

	หมายเหตุ	2553	2552
		(บาท)	
รายได้ดอกเบี้ย	*22*		
เงินให้สินเชื่อ		2,487,075,667	2,919,313,276
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		1,463,300,807	985,781,811
เงินลงทุน		533,596,074	536,614,067
รวมรายได้ดอกเบี้ย		**4,483,972,548**	**4,441,709,154**
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	*22*		
เงินรับฝาก		283,446,420	407,291,986
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		706,701,949	540,640,708
เงินกู้ยืม		325,519,400	374,999,386
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		**1,315,667,769**	**1,322,932,080**
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		**3,168,304,779**	**3,118,777,074**
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		46,255,656	1,098,540,790
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		**3,122,049,123**	**2,020,236,284**
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	*22*		
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน		146,514,967	(97,681,375)
ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน		110,049,957	109,026,301
อื่น ๆ		1,352,156,059	1,274,280,253
กำไรจากการปริวรรต		1,913,621,174	2,091,381,204
รายได้อื่น		19,666,682	4,489,621
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย		**3,542,008,839**	**3,381,496,004**
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	*22*		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	*16*	1,465,023,839	1,269,624,574
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		444,691,399	405,196,693
ค่าภาษีอากร		117,179,547	130,516,265
ค่าธรรมเนียมและบริการ		353,478,369	346,085,484
ค่าใช้จ่ายอื่น	*22*	1,583,934,660	1,490,647,965
รวมค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย		**3,964,307,814**	**3,642,070,981**
กำไรก่อนภาษีเงินได้		**2,699,750,148**	**1,759,661,307**
ภาษีเงินได้	*21*	850,884,716	600,169,051
กำไรสุทธิ		**1,848,865,432**	**1,159,492,256**

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

				สำรอง			
	หมายเหตุ	เงินที่นำเข้ามาในประเทศและสำรองเพื่อดำรงสินทรัพย์	กำไรสะสม	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	สำรองอื่น	บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ	รวม
				(บาท)			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2552		**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**
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์		-	-	(20,786,324)	-	-	(20,786,324)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	*16*	-	-	-	(5,775,096)	-	(5,775,096)
สำรองอื่น		-	-	-	13,876,770	-	13,876,770
รายได้สุทธิรับรู้โดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่		-	-	(20,786,324)	8,101,674	-	(12,684,650)
กำไรสุทธิสำหรับปี		-	1,848,865,432	-	-	-	1,848,865,432
รวมรายได้ทั้งสิ้นที่รับรู้		-	1,848,865,432	(20,786,324)	8,101,674	-	1,836,180,782
กำไรที่โอนไปให้สำนักงานใหญ่		-	(1,000,000,000)	-	-	-	(1,000,000,000)
การเปลี่ยนแปลงของบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศสุทธิ		-	-	-	-	4,370,652,989	4,370,652,989
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		**10,348,604,820**	**2,113,357,688**	**(67,604,854)**	**57,632,619**	**18,150,866,252**	**30,602,856,525**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

	2553	2552
	(บาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,699,750,148	1,759,661,307
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดจำหน่าย	74,287,347	93,144,663
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	46,255,656	1,098,540,790
(กลับรายการ) ประมาณการหนี้สิน	(13,557,240)	13,698,640
(กำไร) ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(40,986,189)	123,350,914
(กำไร) จากการจำหน่ายอุปกรณ์	(498,546)	13,286,095
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน	17,877,116	44,113,548
ขาดทุนยังไม่เกิดขึ้นจากตราสารอนุพันธ์	2,429,660,791	3,691,474,568
สำรองอื่นเพิ่มขึ้น	16,566,054	4,567,186
	5,229,355,137	6,841,837,711
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(3,168,304,779)	(3,118,777,074)
เงินสดรับดอกเบี้ย	4,453,616,399	4,616,231,466
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,302,439,771)	(1,449,120,202)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(791,939,380)	(883,777,060)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	4,420,287,606	6,006,394,841
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	(28,371,191,559)	(30,677,915,817)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	4,096,216,907	(2,586,939,124)
เงินให้สินเชื่อ	(1,255,989,357)	7,346,585,197
สินทรัพย์อื่น	(856,784,756)	(729,931,107)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินฝาก	(3,341,636,932)	10,974,264,374
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	13,905,889,742	3,858,994,882
เงินกู้ยืม	6,574,103,779	3,350,844,229
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	976,515,691	53,187,058
ภาระผูกพันของผลประโยชน์พนักงาน	128,711,160	-
หนี้สินอื่น	1,220,819,713	(1,240,189,970)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	**(2,503,058,006)**	**(3,644,705,437)**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

	2553	2552
	(บาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายเพิ่มขึ้น	(874,427,782)	(6,001,362,342)
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(34,836,820)	(22,684,199)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	575,757	55,701
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	**(908,688,845)**	**(6,023,990,840)**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
กำไรที่โอนไปให้สำนักงานใหญ่	(1,000,000,000)	(3,138,229,981)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ-สุทธิเพิ่มขึ้น	4,370,652,989	12,833,620,343
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	**3,370,652,989**	**9,695,390,362**
เงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	**(41,093,862)**	**26,694,085**
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	137,189,490	110,495,405
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**96,095,628**	**137,189,490**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

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

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากผู้บริหารเมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2554

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ (“ธนาคาร”) มีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 968 ถนนพระราม 4 สีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

สำนักงานใหญ่ของธนาคารคือ ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งจดทะเบียนในเขตปกครองพิเศษฮ่องกง ซึ่งเป็นนิติบุคคลประเภทจำกัดหนี้สิน

ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ โดยให้บริการทุกประเภททั้งลูกค้าส่วนบุคคลและลูกค้าที่เป็นบริษัท

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้นำเสนอเพื่อวัตถุประสงค์ของการรายงานเพื่อใช้ในประเทศ และจัดทำเป็นภาษาไทย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษได้จัดทำขึ้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาท และมีการปัดเศษในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักล้านบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชี

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและมาตรฐานการบัญชีไทย รวมถึงการตีความและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ (“สภาวิชาชีพบัญชี”) ข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปของประเทศไทย

ระหว่างปี 2553 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศการจัดเลขระบุฉบับที่มาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทยใหม่ ดังนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

ฉบับเดิม	ฉบับใหม่	เรื่อง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11	มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 101	หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27	มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 103	การเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของธนาคารและสถาบันการเงินที่คล้ายคลึงกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34	มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 104	การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 40	มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105	การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 48	มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 107	การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารได้ใช้แม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2552) เพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงิน ซึ่งออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีระหว่างปี 2553 และมีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2553 การใช้แม่บทการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่นี้ไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญกับงบการเงินของธนาคาร

ณ วันที่ 15 ธันวาคม 2553 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 *ผลประโยชน์ของพนัก*งาน ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงวดบัญชีซึ่งเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 อย่างไรก็ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 อนุญาตให้ถือปฏิบัติก่อนบังคับใช้ และธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมาถือปฏิบัติสำหรับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งถือเป็นการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีสำหรับผลประโยชน์พนักงาน โดยธนาคารได้บันทึกผลสะสมของต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3

ในระหว่างปี 2553 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับซึ่งยังไม่มีผลบังคับในปัจจุบันและไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินนี้ยกเว้นมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ได้ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 27

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับ สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในงวดอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชี มีผลกระทบสำคัญต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงินซึ่งประกอบด้วยหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 6	เงินลงทุน
หมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 8	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 11	ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี
หมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 16	ภาระผูกพันของผลประโยชน์พนักงาน
หมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 19	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน
หมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 26	มูลค่ายุติธรรม

3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ตามที่มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 *ผลประโยชน์ของพนักงาน* ให้ทางเลือกในการถือปฏิบัติก่อนบังคับใช้ และธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมาถือปฏิบัติสำหรับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งถือเป็นการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

ภายใต้นโยบายใหม่ ภาระของธนาคารจากผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานจะรับรู้ในงบการเงินตามการประมาณการเป็นรายปีของผู้เชี่ยวชาญทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เหมาะสม ซึ่งคิดลดผลประโยชน์โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ รายละเอียดของนโยบายการบัญชีใหม่ได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 *(ฑ)* โดยธนาคารได้เคยรับรู้ภาระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเมื่อมีการจ่ายเงิน อย่างไรก็ตามธนาคารได้ประมาณการและรับรู้รายการหนี้สิ้นดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในปี 2553 ซึ่งถือตามการปฏิบัติในช่วงการเปลี่ยนแปลงตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 ทั้งนี้ผลกระทบต่องบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 สรุปได้ดังนี้

	(ล้านบาท)
งบดุล	
ภาระผูกพันของผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น	128
สำรองอื่นลดลง	**128**

	(ล้านบาท)
งบกำไรขาดทุน	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น	120
กำไรสำหรับปีลดลง	**120**

4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

(ก) รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายจากเครื่องมือทางการเงินที่มีดอกเบี้ย ยกเว้นเครื่องมือทางการเงินประเภทที่ถือไว้เพื่อค้าหรือที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม รับรู้เป็น "รายได้ดอกเบี้ย" และ "ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย" ในงบกำไรขาดทุนโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้แก่ อัตราที่ใช้ในการคิดลดที่ทำให้มูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดรับหรือกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน หรือระยะเวลาที่สั้นกว่ามีจำนวนเท่ากับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงดังกล่าว ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดโดยพิจารณาจากเงื่อนไขตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินซึ่งไม่รวมผลขาดทุนด้านสินเชื่อในอนาคต การคำนวณดังกล่าวได้รวมจำนวนเงินที่ธนาคารจะจ่ายหรือรับซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนในการทำรายการ และส่วนลดหรือส่วนเกินอื่นๆ

(ข) เงินสด

เงินสดประกอบด้วยเงินสดในมือ และเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

(ค) เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อได้แก่ เงินให้กู้ยืมที่ธนาคารเป็นผู้ให้สินเชื่อโดยไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อขายในระยะเวลาอันสั้นและไม่ได้จัดเป็นสินทรัพย์เพื่อค้า ทั้งนี้ธนาคารจะรับรู้เงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้ได้รับเงิน ธนาคารรับรู้เงินให้สินเชื่อเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมรวมค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกี่ยวข้องกับรายการนั้นๆ และวัดค่าภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง หักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่า

(ง) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเท่าจำนวนที่คาดว่าจะเสียหายจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ผลเสียหายนี้ประมาณขึ้นจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดรับ (ซึ่งรวมมูลค่าของหลักประกันของลูกหนี้) โดยใช้อัตราคิดลดซึ่งคำนึงถึงความไม่แน่นอนของกระแสเงินสดรับ

ธนาคารได้บันทึกบัญชีหนี้สูญรับคืนโดยแสดงหักจากหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุน

(จ) การปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารจัดประเภทหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาไว้เป็นหนี้จัดชั้นปกติเมื่อมีหลักฐานว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ตามนโยบายดังกล่าวลูกหนี้จะต้องชำระติดต่อกันเป็นเวลาไม่ต่ำกว่า 3 งวดการชำระหนี้

(ฉ) เงินลงทุน

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เผื่อขาย และหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า จัดประเภทเป็นสินทรัพย์หมุนเวียนและแสดงในราคายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์บันทึกในงบกำไรขาดทุน

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อมากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือจนครบกำหนด จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เผื่อขายและแสดงในราคายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์บันทึกเป็นรายการแยกต่างหากโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่ ยกเว้นขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนและกำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผล

กำไรหรือขาดทุนที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่โดยตรงเข้าในงบกำไรขาดทุน ในกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะบันทึกดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุน หักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เผื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่ในรายงาน

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องซึ่งเคยบันทึกเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของสำนักงานใหญ่จะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีที่มีการจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ ธนาคารคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่โดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

(ช) รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในรายงาน แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

(ซ) อุปกรณ์

อุปกรณ์ แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า สินทรัพย์จะถูกคิดค่าเสื่อมราคาโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ 3 - 7 ปี

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

(ฌ) สิทธิการเช่าที่ดินและอาคาร

สิทธิการเช่าที่ดินและอาคาร และส่วนปรับปรุงอาคารเช่า แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนคำนวณโดยวิธีเส้นตรง ดังนี้

สิทธิการเช่า	ตามอายุของสัญญาเช่า 28 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 - 8 ปี

(ญ) ทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารบันทึกทรัพย์สินรอการขายด้วยมูลหนี้ทางบัญชีสุทธิ ณ วันที่ได้รับทรัพย์สินนั้นมา หรือราคาตลาดล่าสุดที่ต่ำกว่า กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจำหน่าย ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายจะแสดงไว้ในงบกำไรขาดทุน

(ฎ) เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารบันทึกตราสารอนุพันธ์เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม

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

การป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งเข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน พร้อมกันกับการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยงซึ่งจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

หากการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ผลกระทบได้ปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกตัดจำหน่ายเข้างบกำไรขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามอายุของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมส่วนที่มีประสิทธิผลของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งเข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสดจะรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่ ส่วนกำไรหรือขาดทุนส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนทันที

ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนซึ่งรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่จะถูกตัดจำหน่ายเข้างบกำไรขาดทุนในงวดการบัญชีที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

หากเครื่องมือในการป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือถูกขาย หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่ยังคงแสดงในส่วนของสำนักงานใหญ่จนกระทั่งถึงวันที่รายการในอนาคตจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน หากคาดว่ารายการในอนาคตจะไม่เกิดขึ้นแล้วผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนทันที

(ฏ) ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้จากกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่บันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระโดยคำนวณจากกำไรประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้ ณ วันที่ในรายงาน ตลอดจนการปรับปรุงภาษีที่ค้างชำระในปีก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารบันทึกบัญชีโดยวิธีหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี โดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี จำนวนภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีพิจารณาจากการเคลื่อนไหวที่เกิดขึ้นจริงของสินทรัพย์และหนี้สินตามบัญชี โดยใช้อัตราภาษีที่มีการประกาศใช้ ณ วันที่ในรายงาน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากการรับรู้สินทรัพย์ดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ฐ) แผนการให้หลักทรัพย์แก่พนักงาน

ธนาคารจะให้หุ้นของบริษัท เอชเอสบีซี โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เป็นรางวัลแก่พนักงาน โดยต้นทุนของหุ้นดังกล่าวจะตัดจำหน่ายตามระยะเวลาจนถึงวันที่พนักงานมีสิทธิได้รับหุ้น โดยหุ้นดังกล่าวจะแสดงภายใต้สินทรัพย์อื่น

สำหรับโครงการให้สิทธิแก่พนักงานในการซื้อหุ้น มูลค่ายุติธรรมของสิทธิดังกล่าวจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาจนถึงวันที่พนักงานได้รับสิทธิในการซื้อหุ้น ทั้งนี้มูลค่ายุติธรรมดังกล่าวประเมิน ณ วันที่ตกลงเงื่อนไขการให้สิทธิ โดยธนาคารจะทบทวนมูลค่ายุติธรรมโดยรวมผลกระทบของเงื่อนไขที่ไม่ใช่เงื่อนไขทางการตลาด เช่น การที่สิทธิหมดอายุจากการไม่ใช้สิทธิ เป็นต้น หากสำนักงานใหญ่มิได้เรียกเก็บค่าสิทธิดังกล่าว ธนาคารรับรู้ค่าสิทธิดังกล่าวเป็นสำรองอื่นภายใต้ส่วนของสำนักงานใหญ่

(ฑ) ผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารได้จัดตั้งโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน ซึ่งรวมถึงโครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้และโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้

สำหรับโครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้นั้น ธนาคารได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและบันทึกรายการดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน โดยธนาคารไม่มีภาระหนี้สินหลังจากที่ได้มีการจ่ายเงินสมทบแล้ว

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

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

สำหรับโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ซึ่งไม่ได้จัดให้มีกองทุนนั้น ธนาคารได้ทำการรับรู้หนี้สินส่วนนี้ ณ วันที่ในงบดุลโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ การคำนวณนั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินลดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน อัตราคิดลดเป็นอัตรา ณ วันที่รายงานจากพันธบัตรรัฐบาลที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตคุณภาพดี ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาครบกำหนดชำระภาระพูกพันของธนาคาร และมีสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่าย

ธนาคารรับรู้กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยทั้งหมดที่เกิดขึ้น จากโครงการผลประโยชน์ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นๆในต่างประเทศในช่วงระยะเวลาที่เกิดขึ้น เมื่อมีการเพิ่มขึ้นของผลประโยชน์ในโครงการผลประโยชน์ สัดส่วนที่เพิ่มขึ้นของผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับต้นทุนบริการในอดีตของพนักงานรับรู้ในงบกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาถัวเฉลี่ยจนถึงวันที่ได้รับสิทธิประโยชน์นั้น ต้นทุนบริการในปัจจุบันและในอดีต รวมถึงการตัดจำหน่ายส่วนลดของภาระผูกพันนี้จะถูกบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรหรือขาดทุน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ภาระผูกพันของผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสด และเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

(ฒ) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ในงบดุลเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินจากข้อพิพาททางกฎหมายหรือภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต โดยภาระหนี้สินดังกล่าวสามารถประมาณจำนวนเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ

(ฌ) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกัน เพื่อรายงานในงบดุลของธนาคารด้วยจำนวนสุทธิ ก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมาย ในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบดุลมาหักกลบลบหนี้กัน และธนาคารตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

5 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ประกอบด้วย

	2553			2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
			(ล้านบาท)			
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	433	102,600	103,033	290	71,000	71,290
ธนาคารพาณิชย์	389	-	389	253	3,500	3,753
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	92	92	-	25	25
	822	**102,692**	**103,514**	**543**	**74,525**	**75,068**
ต่างประเทศ						
เงินยูโร	10	-	10	16	-	16
เงินสกุลอื่น	26	-	26	31	-	31
	36	**-**	**36**	**47**	**-**	**47**
รวม	**858**	**102,692**	**103,550**	**590**	**74,525**	**75,115**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทที่มีระยะเวลาทั้งหมดจำนวน 102,600 ล้านบาท และ 74,500 ล้านบาท ตามลำดับ มีอายุสัญญาคงเหลือภายใน 1 ปี

6 เงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ประกอบด้วย

	2553		2552	
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	ราคาตลาด	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	ราคาตลาด
	(ล้านบาท)			
เงินลงทุนชั่วคราว				
หลักทรัพย์เพื่อค้า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,543	2,585	6,639	6,641
บวก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าหลักทรัพย์	42	-	2	-
รวมหลักทรัพย์เพื่อค้า	**2,585**	**2,585**	**6,641**	**6,641**
หลักทรัพย์เผื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	15,650	15,633	7,265	7,277
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด	200	218	200	218
	15,850	15,851	7,465	7,495
บวก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าหลักทรัพย์	1	-	30	-
รวมหลักทรัพย์เผื่อขาย	**15,851**	**15,851**	**7,495**	**7,495**
รวมเงินทุนชั่วคราว	**18,436**	**18,436**	**14,136**	**14,136**
เงินลงทุนระยะยาว				
หลักทรัพย์เผื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,608	4,631	12,119	12,144
บวก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าหลักทรัพย์	23	-	25	-
รวมเงินทุนระยะยาว	**4,631**	**4,631**	**12,144**	**12,144**
รวม	**23,067**	**23,067**	**26,280**	**26,280**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดตามสัญญาแยกแสดงได้ดังนี้

	2553			
	ครบกำหนด			
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	(ล้านบาท)			
หลักทรัพย์เผื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	15,650	4,608	-	20,258
บวก (ขาดทุน)กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าหลักทรัพย์	(17)	23	-	6
รวม	**15,633**	**4,631**	**-**	**20,264**

	2552			
	ครบกำหนด			
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	(ล้านบาท)			
หลักทรัพย์เผื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	7,265	12,119	-	19,384
บวก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าหลักทรัพย์	12	25	-	37
รวม	**7,277**	**12,144**	**-**	**19,421**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายซึ่งมีมูลค่าตลาด จำนวน 10,855 ล้านบาท (*2552 : 10,891 ล้านบาท*) และ 3,013 ล้านบาท (*2552 : 1,006 ล้านบาท*) ได้ดำรงเป็นเงินกองทุนที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และอยู่ภายใต้สัญญาขายโดยมีสัญญาซื้อคืน ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีกำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายเป็นจำนวน 4.01 ล้านบาท *(2552 : ขาดทุน 1.35 ล้านบาท)*

กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนซึ่งแสดงในส่วนของสำนักงานใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 แสดงได้ดังนี้

	2553	2552
	(ล้านบาท)	
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้	8	37
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้	(87)	(85)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน	18	18
	(61)	(30)
หัก ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(7)	(17)
สุทธิ	**(68)**	**(47)**

7 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

เงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 จำแนกได้ดังนี้

จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	2553	2552
	(ล้านบาท)	
เงินเบิกเกินบัญชี	287	340
เงินให้กู้ยืม	41,398	35,901
ตั๋วเงิน	4,470	4,045
เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืน	-	5,357
	46,155	45,643
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	171	178
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,586)	(1,811)
รวม	**44,740**	**44,010**

จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

	2553	2552
	(ล้านบาท)	
ไม่เกิน 1 ปี	38,642	37,058
เกิน 1 ปี	7,513	8,585
รวม	**46,155**	**45,643**

จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	2553			2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
เงินบาท	34,731	7	34,738	37,328	1	37,329
เงินดอลลาร์สหรัฐ	10,806	430	11,236	7,906	101	8,007
เงินสกุลอื่น	80	101	181	292	15	307
รวม	**45,617**	**538**	**46,155**	**45,526**	**117**	**45,643**

จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	2553					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	(ล้านบาท)					
การเกษตรและเหมืองแร่	720	-	-	-	-	720
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	18,104	1,494	-	432	722	20,752
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,834	-	-	-	-	1,834
การสาธารณูปโภคและบริการ	9,629	143	-	-	-	9,772
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,172	9	2	13	5	1,201
อื่น ๆ	11,344	317	164	3	48	11,876
รวม	**42,803**	**1,963**	**166**	**448**	**775**	**46,155**

	2552					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	(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	11,101	432	339	-	1	11,873
รวม	**41,780**	**2,491**	**380**	**113**	**879**	**45,643**

จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	2553			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหักหลักประกัน	(ร้อยละ) อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อตามเกณฑ์ ธปท.	ค่าเผื่อตามเกณฑ์ ธปท.
	(ล้านบาท)			
จัดชั้นปกติ	42,968	39,961	1	398
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,969	1,237	2	24
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	166	165	100	165
จัดชั้นสงสัย	448	253	100	253
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	775	350	100	350
รวม	**46,326**	**41,966**		**1,190**
สำรองส่วนที่เกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท.				396
รวม				**1,586**

	2552			
			(ร้อยละ)	
			อัตราที่ใช้	
	เงินให้สินเชื่อและ	มูลหนี้หลังหัก	ในการตั้งค่าเผื่อ	ค่าเผื่อตาม
	ดอกเบี้ยค้างรับ	หลักประกัน	ตามเกณฑ์ ธปท.	เกณฑ์ ธปท.
	(ล้านบาท)			
จัดชั้นปกติ	41,949	33,280	1	332
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,500	2,272	2	45
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	380	378	100	378
จัดชั้นสงสัย	113	95	100	95
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	879	487	100	487
รวม	**45,821**	**36,512**		**1,337**
สำรองส่วนที่เกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท.				474
รวม				**1,811**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีสินเชื่อด้อยคุณภาพ อันได้แก่สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญซึ่งได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้วจำนวน 1,090 ล้านบาท *(2552: 1,147 ล้านบาท)*

8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงในค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ประกอบด้วย

	2553					
		กล่าวถึงเป็น	ต่ำกว่า			
	ปกติ	พิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	(ล้านบาท)					
ยอดต้นปี	614	50	380	110	657	1,811
หนี้สงสัยจะสูญ	(219)	(3)	193	263	(188)	46
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	584	584
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(842)	(842)
การเปลี่ยนแปลงจากอัตราแลกเปลี่ยน	-	-	-	(2)	(11)	(13)
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้น	62	(8)	(408)	(3)	357	-
ยอดปลายปี	**457**	**39**	**165**	**368**	**557**	**1,586**

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

	2552					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	(ล้านบาท)					
ยอดต้นปี	489	342	410	4	391	1,636
หนี้สงสัยจะสูญ	229	(254)	671	105	348	1,099
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	427	427
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,329)	(1,329)
การเปลี่ยนแปลงจากอัตราแลกเปลี่ยน	-	-	-	(4)	(18)	(22)
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้น	(104)	(38)	(701)	5	838	-
ยอดปลายปี	**614**	**50**	**380**	**110**	**657**	**1,811**

9 อุปกรณ์

การเปลี่ยนแปลงในอุปกรณ์ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 สรุปได้ดังนี้

	การเปลี่ยนแปลงราคาทุนระหว่างปี				การเปลี่ยนแปลงค่าเสื่อมราคาสะสมระหว่างปี				ราคาตามบัญชี ณ วันที่
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายปี	31 ธันวาคม 2553
					(ล้านบาท)				
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์	604	35	(27)	612	531	39	(27)	543	69
รวม	**604**	**35**	**(27)**	**612**	**531**	**39**	**(27)**	**543**	**69**

การเปลี่ยนแปลงในอุปกรณ์ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 สรุปได้ดังนี้

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

10 สิทธิการเช่าที่ดินและอาคาร

	2553	2552
	(ล้านบาท)	
สิทธิการเช่า	909	909
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	317	317
	1,226	1,226
หัก รายการตัดบัญชีสะสม	(702)	(666)
สุทธิ	**524**	**560**

11 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีซึ่งแสดงรวมไว้ในงบดุลโดยมีรายละเอียดดังนี้

	2553	2552
	(ล้านบาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	288	255
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(148)	(131)
สุทธิ	**140**	**124**

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปีก่อนการหักกลบกันมีรายละเอียดดังนี้

		บันทึกเป็นรายจ่าย(รายได้)ใน		
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	งบกำไรขาดทุน (หมายเหตุ 21)	ส่วนของสำนักงานใหญ่	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553
		(ล้านบาท)		
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	35	13	(25)	23
ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี	45	(2)	-	43
เงินกู้ยืมและตราสารทางการเงิน	51	31	-	82
รวม	**131**	**42**	**(25)**	**148**

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	บันทึกเป็นรายจ่าย(รายได้)ใน งบกำไรขาดทุน (หมายเหตุ 21)	บันทึกเป็นรายจ่าย(รายได้)ใน ส่วนของสำนักงานใหญ่	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	18	-	(15)	3
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและสำรอง สำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	130	(6)	-	124
รายการอื่น	107	52	2	161
รวม	**255**	**46**	**(13)**	**288**
สุทธิ	**124**	**4**	**12**	**140**

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2552	บันทึกเป็นรายจ่าย(รายได้)ใน งบกำไรขาดทุน (หมายเหตุ 21)	บันทึกเป็นรายจ่าย(รายได้)ใน ส่วนของสำนักงานใหญ่	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552
	(ล้านบาท)			
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	109	(38)	(36)	35
ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี	86	(41)	-	45
เงินกู้ยืมและตราสารทางการเงิน	56	(5)	-	51
รวม	**251**	**(84)**	**(36)**	**131**
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
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**

12 สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ประกอบด้วย

	2553	2552
	(ล้านบาท)	
รายได้ค้างรับ	129	137
ลูกหนี้อื่น	1,966	1,049
อื่นๆ	259	342
รวม	**2,354**	**1,528**

13 เงินรับฝาก

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 จำแนกได้ดังนี้

จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	2553	2552
	(ล้านบาท)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,890	5,851
ออมทรัพย์	51,450	48,517
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	11,625	17,513
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	2,043	1,728
- 1 ปี ขึ้นไป	113	293
รวม	**70,121**	**73,902**

จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

	2553	2552
	(ล้านบาท)	
ไม่เกิน 1 ปี	70,076	73,829
เกิน 1 ปี	45	73
รวม	**70,121**	**73,902**

จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	2553			2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
			(ล้านบาท)			
เงินบาท	52,974	2,470	55,444	60,687	2,226	62,913
เงินดอลลาร์สหรัฐ	8,638	1,727	10,365	6,924	2,040	8,964
เงินสกุลอื่น	3,252	1,060	4,312	898	1,127	2,025
รวม	**64,864**	**5,257**	**70,121**	**68,509**	**5,393**	**73,902**

14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ประกอบด้วย

	2553			2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
			(ล้านบาท)			
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	2	13,900	13,902	2	6,100	6,102
บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	504	2,500	3,004	642	500	1,142
ธนาคารอื่น	422	13,962	14,384	239	12,554	12,793
	928	**30,362**	**31,290**	**883**	**19,154**	**20,037**

	2553			2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
			(ล้านบาท)			
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	800	-	800	220	-	220
เงินสกุลอื่น	6,203	-	6,203	4,150	-	4,150
	7,003	**-**	**7,003**	**4,370**	**-**	**4,370**
รวม	**7,931**	**30,362**	**38,293**	**5,253**	**19,154**	**24,407**

15 เงินกู้ยืม

	2553			2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
			(ล้านบาท)			
ตั๋วเงินอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	644	-	644	3,145	-	3,145
ตั๋วแลกเงิน	27,562	-	27,562	18,487	-	18,487
รวม	**28,206**	**-**	**28,206**	**21,632**	**-**	**21,632**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินกู้ยืมจำนวน 26,645 ล้านบาท และ 1,561 ล้านบาท ครบกำหนดชำระคืนภายในระยะเวลา 1 ปี และเกินกว่า 1 ปี ตามลำดับ โดยเงินกู้ยืมทั้งหมดเป็นเงินบาท ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.5 ถึงร้อยละ 2.0 ต่อปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เงินกู้ยืมจำนวน 19,398 ล้านบาท และ 2,234 ล้านบาท ครบกำหนดชำระคืนภายในระยะเวลา 1 ปี และเกินกว่า 1 ปี ตามลำดับ โดยเงินกู้ยืมทั้งหมดเป็นเงินบาท ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.5 ถึงร้อยละ 1.435 ต่อปี

16 ภาระผูกพันของผลประโยชน์พนักงาน

	2553
	(ล้านบาท)
ภาระผูกพันในงบดุลสำหรับ	
ภาระผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	128

	2553
	(ล้านบาท)
งบกำไรขาดทุน	
ภาระผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	120

ธนาคารจัดการโครงการบำเหน็จบำนาญพนักงานที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน

การจ่ายตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมาย

ภายใต้โครงการนี้ พนักงานมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมาย เป็นเงินเท่ากับเงินเดือนตั้งแต่ 30 วัน ถึง 300 วันสุดท้าย ซึ่งจะได้รับ ณ วันที่เกษียณหรือการลาออกก่อนการเกษียณ

การจ่ายบำนาญ

ภายใต้โครงการนี้ พนักงานมีสิทธิได้รับเงินเพิ่มพิเศษเป็นเงินเท่ากับเงินเดือน 1 เดือน (คำนวณจากเงินเดือนสุดท้ายในเวลาที่เกษียณอายุ) สำหรับการทำงานกับธนาคารติดต่อกันครบทุกๆ 5 ปี

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

	2553
	(ล้านบาท)
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 1 มกราคม	-
ต้นทุนบริการในอดีต	102
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	13
ดอกเบี้ยของภาระหนี้สิน	5
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย	8
ภาระผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**128**

ดอกเบี้ยจากภาระหนี้สิน และต้นทุนบริการในอดีตและปัจจุบัน ถูกรับรู้อยู่ในรายการต่อไปนี้ในงบกำไรขาดทุน

	2553
	(ล้านบาท)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่มีดอกเบี้ย	
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	**120**

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

อัตราคิดลด	3.8
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	1%-10%

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตรามรณะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

17 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ประกอบด้วย

	2553	2552
	(ล้านบาท)	
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	98	85
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	849	519
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	534	470
อื่นๆ	1,928	1,040
รวม	**3,409**	**2,114**

18 เงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 โครงสร้างของกองทุนตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 สรุปได้ดังนี้

	2553	2552
	(ล้านบาท)	
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	**10,855**	**10,891**
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	10,349	10,349
ยอดสุทธิระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้(เจ้าหนี้)สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	18,508	13,869
รวม	**28,857**	**24,218**
เงินกองทุน	**10,349**	**10,349**
อัตราส่วนเงินกองทุน	**11.95%**	**13.44%**

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

19 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 สรุปได้ดังนี้

	2553			2552		
		เงินตรา			เงินตรา	
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
			(ล้านบาท)			
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	1	273	274	1	532	533
การค้ำประกันอื่น	11,241	9,529	20,770	9,999	8,275	18,274
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า ที่ยังไม่ครบกำหนด	16	1,686	1,702	48	872	920
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	97	1,880	1,977	4	1,349	1,353
สัญญาอัตราดอกเบี้ย	1,817,219	181,366	1,998,585	1,299,887	165,354	1,465,241
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	560	681,164	681,724	-	457,477	457,477
อนุพันธ์ - พันธบัตร หุ้นกู้และ ตราสารทุน	14,330	2,137	16,467	890	1,326	2,216
วงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงิน สินเชื่ออื่นที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	77,151	12,737	89,888	84,885	19,244	104,129
รวม	**1,920,615**	**890,772**	**2,811,387**	**1,395,714**	**654,429**	**2,050,143**

ธนาคารให้บริการในฐานะที่เป็นตัวกลางในการทำธุรกรรมโดยใช้เครื่องมือทางการเงินนอกงบดุลเพื่อตอบสนองความต้องการทางด้านการเงินแก่ลูกค้า เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวรวมถึงวงเงินสินเชื่อที่ลูกค้ายังมิได้ใช้และการค้ำประกันทางการเงิน

ความเสี่ยงของธนาคารที่เกิดจากลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จะเท่ากับจำนวนเงินตามสัญญาหรือมูลค่าที่ป้องกันความเสี่ยงของแต่ละสัญญานั้นๆ อย่างไรก็ตามวงเงินสินเชื่อที่ลูกค้ายังมิได้ใช้สามารถยกเลิกเมื่อใดก็ได้ตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด นอกจากนี้มูลค่าตามสัญญา (Notional Amount) อาจไม่สัมพันธ์กับกระแสเงินสดในอนาคตเนื่องจากวงเงินของภาระผูกพันดังกล่าวอาจสิ้นสุดลงก่อนที่จะมีการเบิกใช้ก็ได้

ธนาคารมีนโยบายการบริหารสินเชื่อที่เป็นภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นเช่นเดียวกับนโยบายการบริหารสินเชื่อที่เป็นรายการในงบดุล

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีคดีฟ้องร้องความผิดฐาน ผิดสัญญาซื้อขาย ตั๋วเงิน ละเมิด เรียกราคาทรัพย์คืน ค้ำประกัน โดยมีทุนทรัพย์การฟ้องร้องเป็นจำนวน 463 ล้านบาท ขณะนี้คดีดังกล่าวกำลังอยู่ในระหว่างการรอคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์ ธนาคารมิได้ตั้งค่าเผื่อความเสียหายจากคดีดังกล่าวในงบการเงิน เนื่องจากฝ่ายบริหารเชื่อว่าธนาคารจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างมีสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวนี้

20 ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ประกอบด้วย

	2553	2552
	(ล้านบาท)	
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	255	224
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	410	367
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	372	337
อื่น ๆ	547	563
รวม	**1,584**	**1,491**

21 ภาษีเงินได้

	2553	2552
	(ล้านบาท)	
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
สำหรับปีปัจจุบัน	855	664
ภาษีของปีก่อน	-	19
	855	683
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ยอดเคลื่อนไหวของผลแตกต่างชั่วคราว	(4)	(83)
	(4)	(83)
รวม	**851**	**600**

การกระทบยอดกับอัตราภาษีที่แท้จริง

	2553		2552	
	(ร้อยละ)		*(ร้อยละ)*	
	อัตราภาษี	*ล้านบาท*	*อัตราภาษี*	*ล้านบาท*
กำไรก่อนภาษี		2,700		1,760
ภาษีเงินได้ตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล				
ของประเทศไทย	30.0	810	30.0	528
ภาษีของปีก่อน		-		19
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		41		53
รวม	**31.5**	**851**	**34.1**	**600**

22 รายการที่เกิดขึ้นและยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการบัญชีกับกลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี ภายใต้เงื่อนไขทางการค้าตามปกติ โดยบัญชีลูกหนี้และเจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกันแสดงในยอดสุทธิภายใต้บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

	2553	2552
	(ล้านบาท)	
รายได้		
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ	44	30
รายได้อื่น	3	-
ค่าใช้จ่าย		
ดอกเบี้ยจ่ายจากเงินกู้ยืมจากสาขาอื่นในต่างประเทศ	47	5
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	47	126
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	683	582
ค่าใช้จ่ายอื่น	26	29

ทั้งนี้ธนาคารมีธุรกรรมทางด้านการบริหารเงิน ซึ่งรวมทั้งสัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาสิทธิ และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศกับกลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี เพื่อวัตถุประสงค์ในการป้องกันความเสี่ยง

23 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ หมายถึง ความน่าจะเป็นที่ผลเสียหายจะเกิดขึ้นจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันที่มีต่อธนาคารภายในระยะเวลาที่กำหนด

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อเกิดจากธุรกรรมการให้สินเชื่อ การลงทุน การซื้อขายเครื่องมือทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นของธนาคารและของลูกค้า ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อโดยการกำหนดวงเงินสูงสุดสำหรับการทำรายการซื้อขายในแต่ละครั้ง วงเงินสำหรับการซื้อขายกับคู่สัญญา แต่ละรายรวมทั้งการจำกัดวงเงินสูงสุดของการทำรายการซื้อขายโดยรวมด้วยการกำหนดวงเงินสินเชื่อดังกล่าวอาจอ้างอิงกับอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ที่ประเมินโดยบริษัทจัดอันดับที่น่าเชื่อถือหรือโดยใช้วิธีการอื่นที่ธนาคารถือปฏิบัติ

24 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในงบดุล หมายถึง ความเป็นไปได้ที่อัตราดอกเบี้ยจะมีการเปลี่ยนแปลงและมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารในงวดปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเกิดจากโครงสร้างและลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศของธนาคาร และจากช่วงแตกต่างของวันครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สิน ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากตราสารทางการเงิน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยซึ่งคำนวณจากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 สรุปได้ดังนี้

	2553						
	3 เดือน หรือ น้อยกว่า	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	(ร้อยละ) อัตราผลตอบแทนที่แท้จริงถัวเฉลี่ย (ต่อปี)
	(ล้านบาท)						
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	96	96	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	102,600	-	-	-	950	103,550	1.57
หลักทรัพย์เพื่อค้า	59	333	878	1,315	-	2,585	1.91
หลักทรัพย์เผื่อขาย	6,089	9,544	4,631	-	218	20,482	1.82
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	40,062	2,931	1,207	245	295	44,740	5.91
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**148,810**	**12,808**	**6,716**	**1,560**	**1,559**	**171,453**	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก	62,088	3,098	45	-	4,890	70,121	0.38
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	28,355	2,358	2,249	80	5,251	38,293	2.18
เงินกู้ยืม	24,588	2,701	917	-	-	28,206	1.29
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,446	2,446	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	**115,031**	**8,157**	**3,211**	**80**	**12,587**	**139,066**	
ส่วนต่างรายการในงบดุล	**33,779**	**4,651**	**3,505**	**1,480**	**(11,028)**	**32,387**	

	2552						
	3 เดือน หรือ น้อยกว่า	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	(ร้อยละ) อัตราผลตอบแทนที่แท้จริงถัวเฉลี่ย (ต่อปี)
	(ล้านบาท)						
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	137	137	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	74,500	-	-	-	615	75,115	1.58
หลักทรัพย์เพื่อค้า	267	4,629	531	1,214	-	6,641	2.76
หลักทรัพย์เผื่อขาย	848	6,429	12,144	-	218	19,639	2.32
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	38,095	4,473	948	258	236	44,010	6.61
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**113,710**	**15,531**	**13,623**	**1,472**	**1,206**	**145,542**	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก	65,030	2,948	73	-	5,851	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	**100,291**	**7,659**	**2,696**	**73**	**10,691**	**121,410**	
ส่วนต่างรายการในงบดุล	**13,419**	**7,872**	**10,927**	**1,399**	**(9,485)**	**24,132**	

25 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของธนาคาร และเพื่อทำให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดลดลง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถจัดหาเงินสดได้เพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ความเสี่ยงจากการจัดหาเงินทุน (ซึ่งเป็นองค์ประกอบหนึ่งของความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง) เกิดจากการขาดสภาพคล่องเนื่องจากไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนจากสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องต่ำตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงจากการจัดหาเงินทุนนั้น เพื่อให้ความมั่นใจว่าธนาคารมีเงินทุนเพียงพอตามภาระในการส่งมอบในอนาคต ดังนั้นธนาคารจึงมีความจำเป็นต้องรักษาสภาพคล่องรวมถึงการบริหารจัดการสภาพคล่องทั้งสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันเพื่อสนองวัตถุประสงค์ในการดำรงเงินสดในระดับที่เหมาะสมและสามารถส่งมอบตามภาระภายในระยะเวลาที่กำหนด

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยปฏิบัติตามกฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหรือระเบียบข้อบังคับอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีฝ่ายบริหารเงินเป็นผู้รับผิดชอบบริหารสภาพคล่องของธนาคารในการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการบริหารการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงทั้งที่เป็นสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารมั่นใจว่าฐานะสภาพคล่องเหมาะสมและเพียงพอสอดคล้องกับภาวะตลาดในปัจจุบันและในอนาคต โดยการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา สรุปได้ดังนี้

	2553						
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 6 เดือน	6 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
				(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	96	96
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	858	102,692	-	-	-	-	103,550
หลักทรัพย์เพื่อค้า	-	172	220	878	1,315	-	2,585
หลักทรัพย์เผื่อขาย	-	8,783	6,850	4,631	-	218	20,482
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	35,752	1,654	5,335	1,999	-	44,740
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**858**	**147,399**	**8,724**	**10,844**	**3,314**	**314**	**171,453**
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก	56,340	12,846	890	45	-	-	70,121
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,931	16,755	625	2,576	10,406	-	38,293
เงินกู้ยืม	-	25,088	1,557	1,561	-	-	28,206
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,446	-	-	-	-	-	2,446
รวมหนี้สินทางการเงิน	**66,717**	**54,689**	**3,072**	**4,182**	**10,406**	**-**	**139,066**
สภาพคล่องสุทธิ	**(65,859)**	**92,710**	**5,652**	**6,662**	**(7,092)**	**314**	**32,387**

	2552						
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 6 เดือน	6 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
				(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	137	137
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	590	74,525	-	-	-	-	75,115
หลักทรัพย์เพื่อค้า	-	4,391	505	531	1,214	-	6,641
หลักทรัพย์เผื่อขาย	-	1,267	6,010	12,144	-	218	19,639
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	34,772	659	6,695	1,884	-	44,010
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**590**	**114,955**	**7,174**	**19,370**	**3,098**	**355**	**145,542**
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก	54,368	18,726	735	73	-	-	73,902
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,253	6,804	99	2,670	9,581	-	24,407
เงินกู้ยืม	-	18,026	1,372	2,234	-	-	21,632
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,469	-	-	-	-	-	1,469
รวมหนี้สินทางการเงิน	**61,090**	**43,556**	**2,206**	**4,977**	**9,581**	**-**	**121,410**
สภาพคล่องสุทธิ	**(60,500)**	**71,399**	**4,968**	**14,393**	**(6,483)**	**355**	**24,132**

26 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม แสดงถึงจำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันหรือชำระหนี้สินกัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยน มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาตลาด ในกรณีที่ไม่สามารถหาราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันหรือวิธีการอื่นที่เหมาะสม

เครื่องมือทางการเงินในงบดุล

ข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินด้านสินทรัพย์และหนี้สินในงบดุลที่ไม่ได้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมถือว่ามูลค่าตามบัญชีเป็นวิธีการที่ดีที่สุดที่สามารถนำมาใช้เปรียบเทียบกับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว นอกจากนี้การแสดงรายการของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้จัดประเภทตามรายการที่คล้ายกันและจะหักกลบลบกันในกรณีที่การชำระรายการสามารถหักกลบลบกันได้

เครื่องมือทางการเงินนอกงบดุล

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนอกงบดุลทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สินที่ยังไม่รับรู้ จะแสดงแยกจากรายการที่รับรู้แล้ว และจะแสดงด้วยยอดสุทธิเฉพาะกรณีที่รายการเหล่านั้นเป็นไปตามข้อกำหนดเช่นเดียวกับรายการที่รับรู้แล้วเท่านั้น

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนอกงบดุลคำนวณโดยการประมาณจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายหรือได้รับจากการยกเลิกสัญญาก่อนกำหนด หรือใช้ราคาตลาดในกรณีจัดทำสัญญาใหม่หักด้วยประมาณค่าใช้จ่ายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงิน และรายการนอกงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน

27 มาตรฐานการบัญชีที่ยังไม่ได้ใช้

ธนาคารยังไม่ได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้ ณ วันที่รายงาน เนื่องจากยังไม่มีการบังคับใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้กำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม ในปีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	ปีที่มีผลบังคับใช้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)	การนำเสนองบการเงิน	2554
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)	งบกระแสเงินสด	2554
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด	2554
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	2554
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาเช่า	2554

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	ปีที่มีผลบังคับใช้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552)	รายได้	2554
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	2556
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552)	ต้นทุนการกู้ยืม	2554
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	2554
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)	การด้อยค่าของสินทรัพย์	2554
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น	2554
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2554
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	2554
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	2554

ธนาคารคาดว่าการกำหนดให้ใช้มาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวข้างต้น จะไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารอย่างมีสาระสำคัญ

28 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการในงบการเงินสำหรับปี 2552 บางรายการได้จัดประเภทใหม่ให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปี 2553