ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด

สาขากรุงเทพฯ

งบการเงิน

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

KPMG

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

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ ("สาขา") สาขาเป็นส่วนดำเนินงานส่วนหนึ่งของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด และมิได้จัดตั้งขึ้นเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกของสาขาและสะท้อนถึงรายการที่บันทึกภายในประเทศเท่านั้น ผู้บริหารของสาขาเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2554 ตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 และ ข้อ 4 สาขาได้ใช้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ และตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการนำเสนองบการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ได้ปรับปรุงใหม่แล้ว

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงาน เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการ ทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่สาขาใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ 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.

KPMG

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงสินทรัพย์ที่ใช้ในและหนี้สินที่พึงชำระของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ชาญชัย สกุลเกิดสิน

(ชาญชัย สกุลเกิดสิน)
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
เลขทะเบียน 6827

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
กรุงเทพมหานคร
17 กุมภาพันธ์ 2555

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

สินทรัพย์	*หมายเหตุ*	2554	2553
		(พันบาท)	
เงินสด		123,635	96,096
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	*9*	90,321,596	102,934,407
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์		2,719,352	8,017,523
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	*10*	27,324,927	31,953,597
เงินลงทุนสุทธิ	*11*	41,950,342	23,067,050
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	*12*		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		41,829,368	46,160,448
ดอกเบี้ยค้างรับ		100,173	171,231
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		41,929,541	46,331,679
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(4,695)	(5,298)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	*13*	(1,102,946)	(1,585,718)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		40,821,900	44,740,663
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง		56,276	28,062
ทรัพย์สินรอการขาย	*14*	15,360	-
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	*15*	65,046	57,444
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	*16*	9,789	14,152
สิทธิการเช่าที่ดินและอาคารสุทธิ	*17*	488,855	521,312
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสุทธิ	*18*	61,315	140,192
สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายสุทธิ	*20*	13,108,922	-
สินทรัพย์อื่น	*21*	524,673	2,346,669
รวมสินทรัพย์		**217,591,988**	**213,917,167**

นีรนุช อุปพัทธวาณิชย์
ผู้บริหารอาวุโสฝ่ายการเงิน
สาขาประเทศไทย

แมตทิว ล็อบเนอร์
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สาขาประเทศไทย

พรทิพย์ จันทร์ปีติ
ผู้จัดการฝ่ายบัญชีบริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	*หมายเหตุ*	2554	2553
		(พันบาท)	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	*23*	82,918,630	70,121,372
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	*24*	15,206,177	22,973,712
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		3,215,700	2,445,819
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		2,719,352	8,017,523
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	*10*	28,293,689	33,287,741
เงินกู้ยืม	*25*	35,296,489	43,517,672
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		56,276	28,062
ประมาณการหนี้สิน	*26*	145,492	129,173
หนี้สินที่ถือไว้เพื่อขายสุทธิ	*20*	18,109,486	-
หนี้สินอื่น	*27*	2,758,349	2,793,236
รวมหนี้สิน		**188,719,640**	**183,314,310**
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินที่นำเข้ามาในประเทศและสำรองเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32			
แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	*8*	11,648,605	10,348,605
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	*38*	13,884,847	18,150,866
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		97,750	(9,971)
กำไรสะสม		3,241,146	2,113,357
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		**28,872,348**	**30,602,857**
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		**217,591,988**	**213,917,167**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	หมายเหตุ	2554	2553
		(พันบาท)	
การดำเนินงานต่อเนื่อง			
รายได้ดอกเบี้ย	*29*	4,612,980	2,510,138
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	*30*	2,207,181	1,256,375
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		**2,405,799**	**1,253,763**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		888,701	715,603
ค่าใช้จ่ายธรรมเนียมและบริการ		176,538	138,525
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	*31*	**712,163**	**577,078**
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	*32*	1,348,230	1,965,597
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	*33*	(1,293)	4,006
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		7,302	6,110
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		**4,472,201**	**3,806,554**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	*35*	769,115	676,286
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		192,734	204,108
ค่าภาษีอากร		143,398	117,180
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	*36*	642,599	632,655
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		**1,747,846**	**1,630,229**
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินให้สินเชื่อ	*34*	(143,002)	(102,140)
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่องก่อนภาษีเงินได้		**2,867,357**	**2,278,465**
ภาษีเงินได้	*37*	935,599	688,311
กำไรสุทธิจากการดำเนินงานต่อเนื่อง		**1,931,758**	**1,590,154**
การดำเนินงานที่ยกเลิก	*19*		
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิก		496,031	258,711
กำไรสุทธิ		**2,427,789**	**1,848,865**
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษีเงินได้			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย		89,334	(20,786)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	*26*	2,102	(5,775)
สำรองอื่น		16,285	13,877
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษีเงินได้		107,721	(12,684)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		**2,535,510**	**1,836,181**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

				องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
	หมายเหตุ	เงินที่นำเข้ามาในประเทศและสำรองเพื่อดำรงสินทรัพย์	บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	สำรองอื่น	กำไรสะสม	รวม
				(พันบาท)			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553		**10,348,605**	**13,780,213**	**(46,818)**	**49,531**	**1,264,492**	**25,396,023**
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี							
กำไรสำหรับปี		-	-	-	-	1,848,865	1,848,865
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษีเงินได้							
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	*11*	-	-	(20,786)	-	-	(20,786)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	*26*	-	-	-	(5,775)	-	(5,775)
อื่นๆ		-	-	-	13,877	-	13,877
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษีเงินได้		-	-	(20,786)	8,102	-	(12,684)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		-	-	(20,786)	8,102	1,848,865	1,836,181
กำไรที่โอนไปให้สำนักงานใหญ่		-	-	-	-	(1,000,000)	(1,000,000)
การเปลี่ยนแปลงของบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		-	4,370,653	-	-	-	4,370,653
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 1 มกราคม 2554		**10,348,605**	**18,150,866**	**(67,604)**	**57,633**	**2,113,357**	**30,602,857**
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี							
กำไรสำหรับปี		-	-	-	-	2,427,789	2,427,789
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษีเงินได้							
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	*11*	-	-	89,334	-	-	89,334
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	*26*	-	-	-	2,102	-	2,102
อื่นๆ		-	-	-	16,285	-	16,285
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษีเงินได้		-	-	89,334	18,387	-	107,721
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		-	-	89,334	18,387	2,427,789	2,535,510
กำไรที่โอนไปให้สำนักงานใหญ่		-	-	-	-	(1,300,000)	(1,300,000)
การเพิ่มขึ้นของเงินกองทุน		1,300,000	-	-	-	-	1,300,000
การเปลี่ยนแปลงของบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		-	(4,266,019)	-	-	-	(4,266,019)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		**11,648,605**	**13,884,847**	**21,730**	**76,020**	**3,241,146**	**28,872,348**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	2554	2553
	(พันบาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,578,401	2,699,750
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	72,296	74,287
(หนี้สูญรับคืน) หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(24,330)	46,256
ประมาณการหนี้สิน (กลับรายการ)	149	(13,557)
กำไรจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(79,264)	(40,986)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(1,923)	(499)
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	186,157	17,877
(กำไร) ขาดทุนยังไม่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์	(345,568)	2,429,661
สำรองอื่นเพิ่มขึ้น	10,473	16,566
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(4,213,760)	(3,168,305)
เงินสดรับดอกเบี้ย	6,898,492	4,453,617
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(2,719,803)	(1,302,824)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,042,620)	(791,939)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,318,700	4,419,904
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	12,651,924	(27,711,685)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(7,069,734)	4,096,217
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,111,836	(1,255,989)
ทรัพย์สินรอการขาย	(15,360)	-
สินทรัพย์ที่ที่ถือไว้เพื่อขาย	(13,108,922)	-
สินทรัพย์อื่น	1,883,413	(893,287)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	12,495,826	(3,341,637)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	(7,774,556)	11,640,900
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	769,880	976,516
เงินกู้ยืม	(8,221,183)	8,831,130
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	19,824	128,711
หนี้สินที่ถือไว้เพื่อขาย	18,109,486	-
หนี้สินอื่น	(190,266)	606,163
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	**15,980,868**	**(2,503,057)**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	2554	2553
	(พันบาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายเพิ่มขึ้น	(11,646,155)	(874,428)
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(44,929)	(34,837)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	3,774	576
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	**(11,687,310)**	**(908,689)**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินที่นำเข้ามาในประเทศและสำรองเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เพิ่มขึ้น	1,300,000	-
กำไรที่โอนไปให้สำนักงานใหญ่	(1,300,000)	(1,000,000)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(4,266,019)	4,370,653
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	**(4,266,019)**	**3,370,653**
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	**27,539**	**(41,093)**
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	96,096	137,189
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**123,635**	**96,096**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3	ผลกระทบจากเหตุการณ์น้ำท่วมครั้งใหญ่ของไทย
4	การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี
5	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
6	การบริหารความเสี่ยงทางด้านการเงิน
7	มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน
8	การดำรงเงินกองทุน
9	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)
10	ตราสารอนุพันธ์
11	เงินลงทุน
12	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ
13	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
14	ทรัพย์สินรอการขาย
15	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์
16	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
17	สิทธิการเช่าที่ดินและอาคาร
18	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี
19	การดำเนินงานที่ยกเลิก
20	กลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกที่ถือไว้เพื่อขาย
21	สินทรัพย์อื่น
22	สินทรัพย์จัดชั้น
23	เงินรับฝาก
24	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
25	เงินกู้ยืม
26	ภาระผูกพันของผลประโยชน์พนักงาน
27	หนี้สินอื่น
28	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน
29	รายได้ดอกเบี้ย
30	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจ่าย

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หมายเหตุ	สารบัญ
31	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
32	กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
33	กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน
34	การกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินให้สินเชื่อ
35	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
36	ค่าใช้จ่ายอื่นๆ
37	ภาษีเงินได้
38	รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
39	มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้
40	การจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากผู้บริหารเมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2555

1 ข้อมูลทั่วไป

สาขามีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 968 ถนนพระราม 4 สีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

สำนักงานใหญ่ของสาขาคือ ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด (“สำนักงานใหญ่”) ซึ่งจดทะเบียนในเขตปกครองพิเศษฮ่องกง ซึ่งเป็นนิติบุคคลประเภทจำกัดหนี้สิน

สาขาประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ โดยให้บริการทุกประเภททั้งลูกค้าส่วนบุคคลและลูกค้าที่เป็นบริษัท

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ (“สภาวิชาชีพบัญชี”) และตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ สนส. 11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ระหว่างปี 2553 และ 2554 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสาขา และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)	การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)	งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552)	รายได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19	ผลประโยชน์พนักงาน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขาย และการดำเนินงานที่ยกเลิก
ประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 16/2554	แนวปฏิบัติการเปิดเผยข้อมูลสำหรับกิจการที่เกี่ยวข้องกับรัฐบาล
ประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 17/2554	การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงสำหรับผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน
ประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 18/2554	การบันทึกบัญชีเมื่อมีการตีราคาใหม่

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังกล่าวนี้ ซึ่งส่งผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการนำเสนองบการเงินของสาขา ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น ระหว่างปี 2553 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นๆ ซึ่งมีผลบังคับสำหรับงบการเงินที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป และไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังกล่าวได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 39

2.2 เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการที่มีสาระสำคัญต่องบแสดงฐานะการเงิน ดังต่อไปนี้

- ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินวัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม
- เงินลงทุนเพื่อค้าวัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม
- เงินลงทุนเผื่อขายวัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม

2.3 สกุลเงินที่นำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นหลักพันบาท ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการปัดเศษในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักล้านบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

2.4 ประมาณการและการใช้วิจารณญาณ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในงวดอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชี มีผลกระทบสำคัญต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงินซึ่งประกอบด้วยหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3	ผลกระทบจากเหตุการณ์น้ำท่วมครั้งใหญ่ของไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6	การบริหารความเสี่ยงทางด้านการเงิน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7	มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10	ตราสารอนุพันธ์
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11	เงินลงทุน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 14	ทรัพย์สินรอการขาย
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 15	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 16	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 17	สิทธิการเช่าที่ดินและอาคาร
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 18	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 20	กลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกที่ถือไว้เพื่อขาย
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 25	เงินกู้ยืม
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 26	ภาระผูกพันของผลประโยชน์พนักงาน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 28	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

3 ผลกระทบจากเหตุการณ์น้ำท่วมครั้งใหญ่ของไทย

เนื่องจากสถานการณ์อุทกภัยในประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการเพื่อขอความร่วมมือจากธนาคารต่างๆ ให้การช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ของธนาคารที่ได้รับผลกระทบจากภาวะดังกล่าว ทั้งนี้การช่วยเหลือขึ้นอยู่กับการอนุมัติของธนาคารแก่ลูกหนี้จัดชั้นปกติหรือที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ ตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ฝนส. (23) ว. 1564/2554 ลงวันที่ 19 ตุลาคม 2554

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ลูกหนี้ที่ขอรับความช่วยเหลือจากมาตรการดังกล่าวข้างต้นมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 892 ล้านบาท

ทั้งนี้สาขายังคงติดตามลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยดังกล่าว และตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าตามความเหมาะสม

4 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

4.1 ภาพรวม

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 สาขาถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังกล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 ซึ่งส่งผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการนำเสนองบการเงินของสาขา

4.2 การนำเสนองบการเงิน

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 สาขาถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน ภายใต้ข้อกำหนดของมาตรฐานที่ปรับปรุงใหม่ งบการเงินประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงิน
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดและ
- หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ทั้งนี้เป็นผลให้สาขาแสดงการเปลี่ยนแปลงของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันทั้งหมดในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และแสดงการเปลี่ยนแปลงทั้งหมดที่ไม่ใช่ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยก่อนหน้านี้การเปลี่ยนแปลงทั้งหมดดังกล่าวแสดงในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ข้อมูลเปรียบเทียบได้มีการนำเสนอใหม่เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของมาตรฐานฉบับปรับปรุงใหม่ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวมีผลกระทบต่อการนำเสนองบการเงินเท่านั้น โดยไม่มีผลกระทบต่อกำไร

4.3 การใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 ผลประโยชน์พนักงาน

ในปี 2553 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ ซึ่งรวมถึงมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 ผลประโยชน์พนักงาน ซึ่งเกี่ยวข้องกับสาขาและมีผลบังคับใช้กับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาตั้งแต่หรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 ทั้งนี้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 อนุญาตให้ถือปฏิบัติก่อนวันที่ที่มีผลบังคับใช้ และสาขาได้นำมาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าวมาถือปฏิบัติสำหรับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งถือเป็นการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

5 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

5.1 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในรายงาน แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้ราคาทุน แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้ราคายุติธรรม แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่มีการพิจารณาปรับมูลค่ายุติธรรมนั้น

5.2 เงินสด

เงินสดประกอบด้วยเงินสดในมือ และเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

5.3 เงินลงทุน

การจัดประเภทเงินลงทุน

สาขาจัดประเภทเงินลงทุนเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เผื่อขาย หลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไป

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งสาขาตั้งใจจะถือไว้เป็นเวลาระยะสั้นเพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า และแสดงในราคายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุน รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับจากเงินลงทุนเพื่อค้ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

ตราสารหนี้ซึ่งสาขาตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ส่วนเกินและส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดตัดจำหน่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือจนครบกำหนด จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เผื่อขาย การรับรู้รายการในครั้งแรกและการวัดมูลค่าหลักทรัพย์เผื่อขายในภายหลังแสดงในราคายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในรายการที่เป็นตัวเงินของหลักทรัพย์เผื่อขายรับรู้โดยตรงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ขาดทุนจากการด้อยค่าและกำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยตรงเข้าในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามเกณฑ์คงค้าง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุน หักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน

การพิจารณามูลค่ายุติธรรมในเงินลงทุนของสาขา คำนวณโดยใช้วิธีดังต่อไปนี้

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนใช้ราคาเสนอซื้อในวันสุดท้ายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของรอบระยะเวลารายงาน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลค้ำประกันประมาณจากเส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Government Bond Yield Curve at Thai Bond Market Association) ณ วันที่รายงาน มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้รัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลไม่ค้ำประกันและตราสารหนี้ภาคเอกชนประมาณจากราคาเสนอซื้อของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่รายงาน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้และตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในต่างประเทศประมาณจากราคาเสนอซื้อของตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศนั้นๆ ณ วันที่รายงาน มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้และตราสารทุนที่มิใช่หลักทรัพย์จดทะเบียนในต่างประเทศใช้ราคาประเมินของสถาบันการเงินในต่างประเทศที่เชื่อถือได้

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องซึ่งเคยบันทึกเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่สาขามีการจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ สาขาคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่โดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

5.4 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อได้แก่ เงินให้กู้ยืมที่สาขาเป็นผู้ให้สินเชื่อโดยไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อขายในระยะเวลาอันสั้นและไม่ได้จัดเป็นสินทรัพย์เพื่อค้า ทั้งนี้สาขาจะรับรู้เงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้ได้รับเงิน สาขารับรู้เงินให้สินเชื่อเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมรวมค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกี่ยวข้องกับรายการนั้นๆ และวัดค่าภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่า

5.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สาขาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเท่าจำนวนที่คาดว่าจะเสียหายจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ผลเสียหายนี้ประมาณขึ้นจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดรับ (ซึ่งรวมมูลค่าของหลักประกันของลูกหนี้) โดยใช้อัตราคิดลดซึ่งคำนึงถึงความไม่แน่นอนของกระแสเงินสดรับ

สาขาได้บันทึกบัญชีหนี้สูญรับคืนในกำไรหรือขาดทุนโดยแสดงหักจากหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

5.6 การปรับโครงสร้างหนี้

สาขาจัดประเภทหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาไว้เป็นหนี้จัดชั้นปกติเมื่อมีหลักฐานว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ตามนโยบายดังกล่าวลูกหนี้จะต้องชำระติดต่อกันเป็นเวลาไม่ต่ำกว่า 3 งวดการชำระหนี้

5.7 ทรัพย์สินรอการขาย

สาขาบันทึกทรัพย์สินรอการขายด้วยมูลหนี้ทางบัญชีสุทธิ ณ วันที่ได้รับทรัพย์สินนั้นมา หรือราคาตลาดล่าสุดที่ต่ำกว่า กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจำหน่าย ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายจะแสดงในกำไรหรือขาดทุน

5.8 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์

การรับรู้รายการและการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิของสาขา

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ได้แก่ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของรายการนั้น โดยรับรู้สุทธิในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่สาขาจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายด้วยมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งานโดยประมาณของส่วนประกอบของส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 - 8 ปี
อุปกรณ์	3 - 7 ปี

สาขาไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

5.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นๆ ที่สาขาได้มาและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตโดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยนำราคาทุนของสินทรัพย์ หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนนับแต่วันที่สินทรัพย์ไม่มีตัวตนพร้อมจะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบแสดงได้ดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟแวร์	5 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่จะให้ประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ ได้รับการทบทวนอย่างทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

5.10 สิทธิการเช่าที่ดินและอาคาร

สิทธิการเช่าที่ดินและอาคารแสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าตัดจำหน่ายบันทึกในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า 28 ปี

5.11 การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของสาขาได้รับการทบทวน ณ วันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้หรือมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

5.12 ตราสารอนุพันธ์

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ได้ถูกนำมาใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่เกิดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมจัดหาเงินและกิจกรรมลงทุน ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขการกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงถือเป็นรายการเพื่อค้า

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์จะรับรู้รายการครั้งแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา (วันที่ทำรายการ) และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที อย่างไรก็ตามหากตราสารอนุพันธ์เข้าเงื่อนไขซึ่งมีไว้เพื่อเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การบันทึกรายการกำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าจะขึ้นอยู่กับประเภทของรายการที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยง

ตราสารอนุพันธ์จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นบวกและจัดเป็นหนี้สินตราสารอนุพันธ์เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นลบในงบแสดงฐานะการเงิน

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

การป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งเข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน พร้อมกันกับการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยงซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หากการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ผลกระทบได้ปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกตัดจำหน่ายเข้าเป็นกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามอายุของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมส่วนที่มีประสิทธิผลของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งเข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสดจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ส่วนกำไรหรือขาดทุนส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลจะรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนทันที

ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนซึ่งรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกตัดจำหน่ายเป็นกำไรหรือขาดทุนในงวดการบัญชีที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

การระงับรับรู้การบัญชีสำหรับการป้องกันความเสี่ยง

หากเครื่องมือในการป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือถูกขาย หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันยังคงแสดงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจนกระทั่งถึงวันที่รายการในอนาคตจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากคาดว่ารายการในอนาคตจะไม่เกิดขึ้นแล้วผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

5.13 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

สาขาได้จัดตั้งโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน ซึ่งรวมถึงโครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้และโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้

สำหรับโครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้นั้นเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน สาขาจ่ายเงินสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนไปอีกกิจการหนึ่งแยกต่างหาก และจะไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุมานที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม ภาระผูกพันในการการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้สาขา

สาขาได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของสาขาบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 10 ของเงินเดือนทุกเดือน และสาขาจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต ดังนั้นรายการดังกล่าวจึงไม่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

สำหรับโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานนอกเหนือจากโครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้ ภาระผูกพันในโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้นี้จัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำทุกปีโดยประมาณการจากแต่ละหน่วยตามประมาณการที่คาดว่าพนักงานจะได้รับผลประโยชน์ในอนาคตจากการให้บริการแก่สาขาทั้งในงวดอดีตและปัจจุบัน ทั้งนี้ผลประโยชน์ดังกล่าวจะคำนวณโดยวิธีคิดลดมูลค่าปัจจุบันและปรับด้วยต้นทุนในการให้บริการในอดีต โดยอัตราคิดลดได้แก่อัตราดอกเบี้ยจากพันธบัตรรัฐบาล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ที่มีระยะเวลาครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาครบกำหนดชำระภาระพูกพันของสาขา

สาขารับรู้กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ต้นทุนบริการในอดีตรับรู้ทันทีเมื่อพนักงานได้สิทธิประโยชน์ หรือโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาถัวเฉลี่ยจนถึงวันที่ได้รับสิทธิประโยชน์นั้น ต้นทุนบริการในปัจจุบันและในอดีต รวมถึงการตัดจำหน่ายส่วนลดของภาระผูกพันนี้จะถูกบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ภาระผูกพันของผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสด และเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

แผนการให้หลักทรัพย์แก่พนักงาน

สาขาจะให้หุ้นของบริษัท เอชเอสบีซี โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของสำนักงานใหญ่เป็นรางวัลแก่พนักงานของสาขา โดยต้นทุนของหุ้นดังกล่าวจะตัดจำหน่ายตามระยะเวลาจนถึงวันที่พนักงานมีสิทธิได้รับหุ้น โดยหุ้นดังกล่าวจะแสดงภายใต้สินทรัพย์อื่น

สำหรับโครงการให้สิทธิแก่พนักงานในการซื้อหุ้น มูลค่ายุติธรรมของสิทธิดังกล่าวจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาจนถึงวันที่พนักงานได้รับสิทธิในการซื้อหุ้น ทั้งนี้มูลค่ายุติธรรมดังกล่าวประเมิน ณ วันที่ตกลงเงื่อนไขการให้สิทธิ โดยสาขาจะทบทวนมูลค่ายุติธรรมโดยรวมผลกระทบของเงื่อนไขที่ไม่ใช่เงื่อนไขทางการตลาด เช่น การที่สิทธิหมดอายุจากการไม่ใช้สิทธิ เป็นต้น หากสำนักงานใหญ่มิได้เรียกเก็บค่าสิทธิดังกล่าว สาขารับรู้ค่าสิทธิดังกล่าวเป็นสำรองอื่นภายใต้ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

5.14 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินจากข้อพิพาททางกฎหมายหรือภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต โดยภาระหนี้สินดังกล่าวสามารถประมาณจำนวนเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ

5.15 รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายจากเครื่องมือทางการเงินที่มีดอกเบี้ย ยกเว้นเครื่องมือทางการเงินประเภทที่ถือไว้เพื่อค้าหรือที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมรับรู้เป็น "รายได้ดอกเบี้ย" และ "ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย" ในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้แก่ อัตราที่ใช้ในการคิดลดที่ทำให้มูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดรับหรือกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน หรือระยะเวลาที่สั้นกว่ามีจำนวนเท่ากับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงดังกล่าว สาขาประมาณการกระแสเงินสดโดยพิจารณาจากเงื่อนไขตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินซึ่งไม่รวมผลขาดทุนด้านสินเชื่อในอนาคต การคำนวณดังกล่าวได้รวมจำนวนเงินที่สาขาจะจ่ายหรือรับซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนในการทำรายการ และส่วนลดหรือส่วนเกินอื่นๆ

5.16 รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่านายหน้าบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้ให้บริการที่เกี่ยวข้อง

เงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่สาขามีสิทธิได้รับเงินปันผล

ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

5.17 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน หรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในรายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการ โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือคาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในรายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สาขาต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ สาขาเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆ อาจจะทำให้สาขาเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อสาขามีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากการรับรู้สินทรัพย์ดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ วันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

5.18 การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกัน เพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินของสาขาด้วยจำนวนสุทธิ ก็ต่อเมื่อสาขามีสิทธิตามกฎหมาย ในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กัน และสาขาตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

5.19 กลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกที่ถือไว้เพื่อขาย

กลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกที่ถือไว้เพื่อขายประกอบด้วยสินทรัพย์และหนี้สินที่คาดว่ามูลค่าตามบัญชีที่จะได้รับคืนส่วนใหญ่มาจากการขายมากกว่ามาจากการใช้สินทรัพย์นั้นต่อไป จัดเป็นประเภทสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย กลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกวัดมูลค่าด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมหักค่าใช้จ่ายในการขาย ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับการลดมูลค่าในครั้งแรกและผลกำไรและขาดทุนจากการวัดมูลค่าในภายหลังรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ผลกำไรรับรู้ไม่เกินยอดผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสมที่เคยรับรู้

5.20 การดำเนินงานที่ยกเลิก

การดำเนินงานที่ยกเลิกเป็นส่วนประกอบของธุรกิจของสาขา ซึ่งเป็นสายงานธุรกิจหรือเขตภูมิศาสตร์ที่แยกต่างหากที่ยกเลิกหรือถือไว้เพื่อขาย โดยจัดประเภทเป็นการดำเนินงานที่ยกเลิกเมื่อมีการขายหรือเมื่อเข้าเงื่อนไขของการถือไว้เพื่อขายแล้วแต่เวลาใดจะเกิดขึ้นก่อน เมื่อมีการจัดประเภทเป็นการดำเนินงานที่ยกเลิก งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จที่แสดงเปรียบเทียบจะถูกปรับปรุงใหม่เสมือนว่าส่วนงานนั้นได้ถูกยกเลิกตั้งแต่ต้นงวดที่นำมาเปรียบเทียบ

6 การบริหารความเสี่ยงทางด้านการเงิน

สาขามีความเสี่ยงจากเครื่องมือทางการเงิน ดังต่อไปนี้

- ความเสี่ยงด้านเครดิต
- ความเสี่ยงด้านตลาด
- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

6.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึงความเป็นไปได้ที่จะเกิดความสูญเสียทางด้านการเงินจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาหรือภาระผูกพันที่มีต่อสาขาภายในระยะเวลาที่กำหนด

ความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากธุรกรรมการให้สินเชื่อ การลงทุน การซื้อขายเครื่องมือทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นของสาขาและของลูกค้า สาขามีการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อโดยการกำหนดวงเงินสูงสุดสำหรับการทำรายการซื้อขายในแต่ละครั้ง วงเงินสำหรับการซื้อขายกับคู่สัญญาแต่ละราย รวมทั้งการจำกัดวงเงินสูงสุดของการทำรายการซื้อขายโดยรวมด้วยการกำหนดวงเงินสินเชื่อดังกล่าวอาจอ้างอิงกับอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ที่ประเมินโดยบริษัทจัดอันดับที่น่าเชื่อถือหรือโดยใช้วิธีการอื่นที่สาขาถือปฏิบัติ

6.2 ความเสี่ยงด้านการตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน อัตราแลกเปลี่ยน และการกระจายตัวของเครดิต (ไม่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงในสถานะเครดิตของผู้ให้กู้ยืมหรือผู้ออก) ซึ่งกระทบต่อรายได้และมูลค่าของตราสารทางการเงินของสาขา วัตถุประสงค์ของการจัดการความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อจัดการและควบคุมผลเสียหายจากความเสี่ยงด้านตลาดภายในขอบเขตที่ยอมรับได้และผลตอบแทนความเสี่ยงที่เหมาะสม

สาขามีความเสี่ยงด้านตลาดหลัก 3 ประเภทได้แก่ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเกิดจาก ความเป็นไปได้ที่อัตราดอกเบี้ยจะมีการเปลี่ยนแปลงและมีผลกระทบต่อมูลค่าเครื่องมือทางการเงินของสาขา หรือรายได้หรือต้นทุนเงินทุน ทั้งในงวดปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเกิดจากโครงสร้างและลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันของสาขา และมีความแตกต่างในช่วงของวันครบกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน สาขาจัดการความเสี่ยงโดยใช้ตราสารอนุพันธ์ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากตราสารทางการเงิน

รายละเอียดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยซึ่งคำนวณจากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สรุปได้ดังนี้

	2554						
	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตราผลตอบแทนที่แท้จริงถัวเฉลี่ยต่อปี *(ร้อยละ)*
				(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	124	124	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	88,351	-	-	-	1,971	90,322	3.01
เงินลงทุน	7,253	20,538	11,901	2,036	222	41,950	2.77
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	35,388	4,823	257	208	146	40,822	6.34
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**130,992**	**25,361**	**12,158**	**2,244**	**2,463**	**173,218**	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	75,837	779	1	-	6,302	82,919	1.07
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,013	1,000	-	-	5,193	15,206	2.46
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	3,216	3,216	-
เงินกู้ยืม	29,416	3,728	2,069	83	-	35,296	3.06
รวมหนี้สินทางการเงิน	**114,266**	**5,507**	**2,070**	**83**	**14,711**	**136,637**	
ส่วนต่างรายการในงบการเงิน	**16,726**	**19,854**	**10,088**	**2,161**	**(12,248)**	**36,581**	

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	2553						
	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราผลตอบแทนที่แท้จริงถัวเฉลี่ยต่อปี *(ร้อยละ)*
				(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	96	96	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	101,984	-	-	-	950	102,934	1.57
เงินลงทุน	6,148	9,877	5,509	1,315	218	23,067	1.85
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	40,062	2,931	1,207	245	295	44,740	5.91
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**148,194**	**12,808**	**6,716**	**1,560**	**1,559**	**170,837**	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	62,088	3,098	45	-	4,890	70,121	0.70
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,223	500	-	-	5,251	22,974	2.22
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,446	2,446	-
เงินกู้ยืม	35,713	4,559	3,166	80	-	43,518	1.29
รวมหนี้สินทางการเงิน	**115,024**	**8,157**	**3,211**	**80**	**12,587**	**139,059**	
ส่วนต่างรายการในงบการเงิน	**33,170**	**4,651**	**3,505**	**1,480**	**(11,028)**	**31,778**	

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศคือความเสี่ยงซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งกระทบต่อมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินของสาขาหรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือต้นทุนเงินทุนของสาขา ทั้งนี้เครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้แก่ การจำกัดการเปิดสถานะความเสี่ยง และมูลค่าความเสียหายโดยรวมสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ความเชื่อมั่นทางสถิติที่กำหนด (Value at Risk) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ฐานะเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าเงินบาท มีดังนี้

	2554					
	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร	เยน	ปอนด์	อื่นๆ	รวม
			(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	3	3	-	3	1	10
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	28	-	10	19	57
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6,184	721	19,670	-	750	27,325
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	12,657	555	-	-	65	13,277
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**18,844**	**1,307**	**19,670**	**13**	**835**	**40,669**
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	22,074	462	4,085	77	56	26,754
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,412	-	-	-	-	1,412
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	2,599	794	19,627	-	792	23,812
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6	1	-	2	2	11
รวมหนี้สินทางการเงิน	**26,091**	**1,257**	**23,712**	**79**	**850**	**51,989**
รายการในงบการเงินสุทธิ	**(10,832)**	**123**	**(4,085)**	**(66)**	**27**	**(14,833)**
รายการนอกงบการเงินสุทธิ	**3,585**	**(73)**	**43**	**-**	**(42)**	**3,513**

	2553					
	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร	เยน	ปอนด์	อื่นๆ	รวม
			(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	1	2	-	-	1	4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	10	-	13	12	35
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7,182	843	22,691	20	1,218	31,954
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	11,029	132	-	-	22	11,183
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**18,212**	**987**	**22,691**	**33**	**1,253**	**43,176**
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	10,366	716	2,126	897	572	14,677
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	800	-	-	-	1	801
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7,990	993	23,020	1	1,284	33,288
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5	1	-	2	2	10
รวมหนี้สินทางการเงิน	**19,161**	**1,710**	**25,146**	**900**	**1,859**	**48,776**
รายการในงบการเงินสุทธิ	**(141)**	**(573)**	**(2,126)**	**(886)**	**(540)**	**(4,266)**
รายการนอกงบการเงินสุทธิ	**(808)**	**(150)**	**(329)**	**19**	**(66)**	**(1,334)**

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุนทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของสาขา ทั้งนี้สาขาบริหารความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนโดยติดตามสภาพตลาดอย่างใกล้ชิด เพื่อนำเสนอข้อมูลแก่ผู้บริหารเพื่อจัดการที่เหมาะสมและเกิดประโยชน์สูงสุดแก่สาขา

6.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากความเสี่ยงที่สาขาไม่สามารถจัดหาเงินสดได้เพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ความเสี่ยงจากการจัดหาเงินทุน (ซึ่งเป็นองค์ประกอบหนึ่งของความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง) เกิดจากการขาดสภาพคล่องเนื่องจากไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนจากสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องต่ำตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด

วัตถุประสงค์ของสาขาในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงจากการจัดหาเงินทุนนั้นเพื่อให้ความมั่นใจว่าสาขามีเงินทุนเพียงพอตามภาระในการส่งมอบในอนาคต ดังนั้นสาขาจึงมีความจำเป็นต้องรักษาสภาพคล่องรวมถึงการบริหารจัดการสภาพคล่องทั้งสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันเพื่อสนองวัตถุประสงค์ในการดำรงกระแสเงินสดในระดับที่เหมาะสมและสามารถส่งมอบตามภาระภายในระยะเวลาที่กำหนด

สาขามีการควบคุมความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของสาขา และเพื่อทำให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดลดลง

สาขาบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยปฏิบัติตามกฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหรือระเบียบข้อบังคับอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีฝ่ายบริหารเงินเป็นผู้รับผิดชอบบริหารสภาพคล่องของสาขาในการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการบริหารการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงทั้งที่เป็นสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้เพื่อให้สาขามั่นใจว่าฐานะสภาพคล่องเหมาะสมและเพียงพอสอดคล้องกับภาวะตลาดในปัจจุบันและในอนาคตโดยการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของสาขา

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา สรุปได้ดังนี้

	2554						
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 6 เดือน	6 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
				(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	124	124
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,840	88,482	-	-	-	-	90,322
เงินลงทุน	-	12,043	15,748	11,901	2,036	222	41,950
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	31,265	2,363	3,329	3,865	-	40,822
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**1,840**	**131,790**	**18,111**	**15,230**	**5,901**	**346**	**173,218**

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	2554						
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 6 เดือน	6 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
				(ล้านบาท)			
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	72,611	10,000	307	1	-	-	82,919
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,838	7,368	-	-	-	-	15,206
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,216	-	-	-	-	-	3,216
เงินกู้ยืม	-	18,268	1,549	6,797	8,682	-	35,296
รวมหนี้สินทางการเงิน	**83,665**	**35,636**	**1,856**	**6,798**	**8,682**	-	**136,637**
สภาพคล่องสุทธิ	**(81,825)**	**96,154**	**16,255**	**8,432**	**(2,781)**	**346**	**36,581**

	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	857	102,077	-	-	-	-	102,934
เงินลงทุน	-	8,955	7,070	5,509	1,315	218	23,067
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	35,752	1,654	5,335	1,999	-	44,740
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**857**	**146,784**	**8,724**	**10,844**	**3,314**	**314**	**170,837**
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	56,340	12,846	890	45	-	-	70,121
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,931	15,043	-	-	-	-	22,974
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,446	-	-	-	-	-	2,446
เงินกู้ยืม	-	26,793	2,182	4,137	10,406	-	43,518
รวมหนี้สินทางการเงิน	**66,717**	**54,682**	**3,072**	**4,182**	**10,406**	-	**139,059**
สภาพคล่องสุทธิ	**(65,860)**	**92,102**	**5,652**	**6,662**	**(7,092)**	**314**	**31,778**

7 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึงจำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินกัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนกัน และสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงินจะใช้ราคาตลาดที่ตราสารนั้นมีการซื้อขายกัน กรณีไม่สามารถหาราคาตลาดของตราสารได้ จึงได้มีการประมาณโดยใช้มูลค่าปัจจุบันหรือเทคนิควิธีการตีมูลค่าอื่น ซึ่งเกี่ยวข้องกับข้อสมมติฐานที่ใช้รวมทั้งอัตราคิดลด และการประมาณการกระแสเงินสด อย่างไรก็ตามเทคนิควิธีการตีมูลค่าที่ต่างกันอาจมีผลแตกต่างของมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สรุปมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงินมีดังต่อไปนี้

	2554		2553	
	ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	124	124	96	96
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	90,322	90,322	102,934	102,934
เงินลงทุน	41,950	41,950	23,067	23,067
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	40,822	40,822	44,740	44,740
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**173,218**	**173,218**	**170,837**	**170,837**
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	82,919	82,919	70,121	70,121
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,206	15,206	22,974	22,974
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,216	3,216	2,446	2,446
เงินกู้ยืม	35,296	35,299	43,518	43,508
รวมหนี้สินทางการเงิน	**136,637**	**136,640**	**139,059**	**139,049**

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินได้มีการประมาณขึ้นโดยใช้วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ประมาณโดยใช้จำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนแสดงตามนโยบายการบัญชีของสาขาตามวิธีที่ระบุในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 5

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิมาจากมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอการรับรู้ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และการตีราคาใหม่ค่าเผื่อจากการปรับโครงสร้างหนี้ ถ้ามี

มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมประมาณขึ้นโดยใช้ราคาตลาด

8 การดำรงเงินกองทุน

สาขาดำรงเงินกองทุนตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 การดำรงเงินกองทุนของสาขาสรุปได้ดังนี้

	2554	2553
	(ล้านบาท)	
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	**12,116**	**10,855**
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และ ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	11,649	10,349
ยอดสุทธิระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้) สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	14,032	18,508
รวม	**25,681**	**28,857**
เงินกองทุน	**11,649**	**10,349**
อัตราส่วนเงินกองทุน	**12.55%**	**11.95%**

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 25/2552 ลงวันที่ 14 ธันวาคม 2552 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ได้แสดงผ่านช่องทางเว็บไซต์ธนาคาร www.hsbc.co.th ภายในสี่เดือนหลังจากวันสิ้นปี

9 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	2554			2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
			(ล้านบาท)			
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	1,446	74,638	76,084	433	101,985	102,418
ธนาคารพาณิชย์	336	12,013	12,349	380	-	380
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1	-	1	9	-	9
สถาบันการเงินอื่นๆ	-	1,700	1,700	-	-	-
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	131	131	-	92	92
รวมในประเทศ	**1,783**	**88,482**	**90,265**	**822**	**102,077**	**102,899**
ต่างประเทศ						
เงินยูโร	28	-	28	10	-	10
เงินสกุลอื่นๆ	29	-	29	25	-	25
รวมต่างประเทศ	**57**	**-**	**57**	**35**	**-**	**35**
รวมในประเทศและต่างประเทศ	**1,840**	**88,482**	**90,322**	**857**	**102,077**	**102,934**

10 ตราสารอนุพันธ์

10.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มูลค่ายุติธรรมและมูลค่าตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังต่อไปนี้

	2554				
	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่าตามสัญญา		
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
			(ล้านบาท)		
อัตราแลกเปลี่ยน	16,136	14,179	684,127	176,104	860,231
อัตราดอกเบี้ย	11,046	14,035	1,119,806	1,391,847	2,511,653
อื่นๆ					
- ตราสารทุน	143	9	865	2,377	3,242
- พันธบัตร	-	-	4,437	-	4,437
รวม	**27,325**	**28,223**	**1,809,235**	**1,570,328**	**3,379,563**

	2553				
	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่าตามสัญญา		
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
			(ล้านบาท)		
อัตราแลกเปลี่ยน	17,643	18,110	581,188	134,331	715,519
อัตราดอกเบี้ย	14,107	15,083	715,586	1,282,998	1,998,584
อื่นๆ - ตราสารทุน	204	-	475	2,492	2,967
รวม	**31,954**	**33,193**	**1,297,249**	**1,419,821**	**2,717,070**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์จำแนกตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาประกอบด้วย

คู่สัญญา	2554	2553
	(ร้อยละ)	
สถาบันการเงิน	52	52
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	40	38
บุคคลภายนอก	8	10
รวม	**100**	**100**

10.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

สาขาทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ภายใต้เงินลงทุนเผื่อขายซึ่งมีอายุคงเหลือเกินกว่า 1 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มูลค่ายุติธรรมและมูลค่าตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์ถือไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามประเภทความเสี่ยงได้ดังต่อไปนี้

	2554			2553		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	มูลค่าตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	มูลค่าตามสัญญา
			(ล้านบาท)			
อัตราดอกเบี้ย	-	71	1,149	-	95	1,149
รวม	**-**	**71**	**1,149**	**-**	**95**	**1,149**

11 เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เงินลงทุนจัดตามประเภทเงินลงทุน ประกอบด้วย

	2554	2553
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	(ล้านบาท)	
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	9,734	2,585
รวม	**9,734**	**2,585**
เงินลงทุนเผื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	31,994	20,264
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	222	218
รวม	**32,216**	**20,482**
รวมเงินลงทุน	**41,950**	**23,067**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายซึ่งมีมูลค่าตลาดจำนวน 12,116 ล้านบาท *(2553: 10,855 ล้านบาท)* และ 2,023 ล้านบาท *(2553: 3,013 ล้านบาท)* ได้ดำรงเป็นเงินกองทุนที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และอยู่ภายใต้สัญญาขายโดยมีสัญญาซื้อคืนตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย มีดังนี้

	2554	2553
	(ล้านบาท)	
กำไรจากเงินลงทุน:		
ตราสารหนี้	73	8
ตราสารทุน	22	18
ขาดทุนจากเงินลงทุน:		
ตราสารหนี้	(47)	(87)
รวม	48	(61)
หัก ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(26)	(7)
สุทธิ	**22**	**(68)**

12 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

12.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	2554	2553
	(ล้านบาท)	
เงินเบิกเกินบัญชี	1,052	287
เงินให้กู้ยืม	35,631	41,398
ตั๋วเงิน	5,147	4,475
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(5)	(5)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	41,825	46,155
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	100	171
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	41,925	46,326
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. - รายสินเชื่อ	(901)	(1,190)
- เงินสำรองส่วนเกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท.	(202)	(396)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	**40,822**	**44,740**

12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	2554			2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
			(ล้านบาท)			
เงินบาท	28,276	-	28,276	34,731	7	34,738
เงินดอลลาร์สหรัฐ	12,756	159	12,915	10,806	430	11,236
เงินสกุลอื่นๆ	577	57	634	80	101	181
รวม	**41,609**	**216**	**41,825**	**45,617**	**538**	**46,155**

12.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	2554					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
			(ล้านบาท)			
การเกษตรและเหมืองแร่	232	-	-	-	-	232
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	25,612	250	-	364	394	26,620
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,316	200	-	-	-	1,516
การสาธารณูปโภคและบริการ	12,771	55	-	-	-	12,826
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	421	-	-	-	-	421
อื่น ๆ	207	-	-	3	-	210
รวม	**40,559**	**505**	**-**	**367**	**394**	**41,825**

	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**

12.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	2554			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		*(ล้านบาท)*		
- จัดชั้นปกติ	40,657	38,099	1	380
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	507	483	2	10
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	100	-
- จัดชั้นสงสัย	367	192	100	192
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	394	319	100	319
รวม				**901**
เงินสำรองส่วนเกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท.				202
รวม	**41,925**	**39,093**		**1,103**

	2553			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ 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				**1,190**
เงินสำรองส่วนเกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท.				396
รวม	**46,326**	**41,966**		**1,586**

12.5 สินเชื่อด้อยคุณภาพ

สินเชื่อด้อยคุณภาพตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย จัดชั้นสงสัยจะสูญ และจัดชั้นสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สินเชื่อด้อยคุณภาพของสาขา (รวมถึงรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและสินเชื่อที่ถือไว้เพื่อขาย) สรุปได้ดังนี้

	2554	2553
	(ล้านบาท)	
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ		
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	1,015	1,389
รวมเงินให้สินเชื่อใช้ในการคำนวณอัตราต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	143,679	148,755
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ	0.71%	0.93%
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ		
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ	75	299
รวมเงินให้สินเชื่อใช้ในการคำนวณอัตราต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ	142,739	147,665
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อสุทธิ	0.05%	0.20%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 สาขามีสินเชื่อด้อยคุณภาพได้แก่สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญซึ่งได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้วจำนวน 940 ล้านบาท *(2553: 1,090 ล้านบาท)*

13 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงในค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	2554					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
			(ล้านบาท)			
ยอดต้นปี	457	39	165	368	557	1,586
หนี้สงสัยจะสูญ	101	4	513	151	(793)	(24)
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	659	659
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(611)	(611)
การเปลี่ยนแปลงจากอัตราแลกเปลี่ยน	-	-	-	5	1	6
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้น	(152)	(33)	(678)	(191)	541	(513)
ยอดปลายปี	**406**	**10**	**-**	**333**	**354**	**1,103**

	2553					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	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**

14 ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วย

	2554			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
		(ล้านบาท)		
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	-	15	-	15
รวมทรัพย์สินรอการขาย	**-**	**15**	**-**	**15**

	2553			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
		(ล้านบาท)		
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	-	-	-	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	**-**	**-**	**-**	**-**

15 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

การเปลี่ยนแปลงในส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 สรุปได้ดังนี้

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายปี	31 ธันวาคม 2554
					(ล้านบาท)				
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	317	-	-	317	314	2	-	316	1
อุปกรณ์	405	44	(51)	398	350	33	(49)	334	64
รวม	**722**	**44**	**(51)**	**715**	**664**	**35**	**(49)**	**650**	**65**

การเปลี่ยนแปลงในส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 สรุปได้ดังนี้

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายปี	31 ธันวาคม 2553
					(ล้านบาท)				
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	317	-	-	317	311	3	-	314	3
อุปกรณ์	398	33	(26)	405	341	35	(26)	350	55
รวม	**715**	**33**	**(26)**	**722**	**652**	**38**	**(26)**	**664**	**58**

ราคาทรัพย์สินของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังสามารถใช้ประโยชน์ได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวนเงินรวม 597 ล้านบาท *(2553: 582 ล้านบาท)*

16 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ไม่มีตัวตนในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 สรุปได้ดังนี้

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าตัดจำหน่าย	จำหน่าย	ยอดปลายปี	31 ธันวาคม 2554
					(ล้านบาท)				
ค่าลิขสิทธิ์ซอฟท์แวร์	207	1	(34)	174	193	5	(34)	164	10
รวม	**207**	**1**	**(34)**	**174**	**193**	**5**	**(34)**	**164**	**10**

การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ไม่มีตัวตนในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 สรุปได้ดังนี้

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าตัดจำหน่าย	จำหน่าย	ยอดปลายปี	31 ธันวาคม 2553
					(ล้านบาท)				
ค่าลิขสิทธิ์ซอฟท์แวร์	205	2	-	207	188	5	-	193	14
รวม	**205**	**2**	**-**	**207**	**188**	**5**	**-**	**193**	**14**

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 5 ล้านบาท *(2553: 5 ล้านบาท)* แสดงรายการในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของสาขา

17 สิทธิการเช่าที่ดินและอาคาร

	2554	2553
	(ล้านบาท)	
ราคาทุน	909	909
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(420)	(388)
สุทธิ	**489**	**521**

18 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วย

	2554	2553
	(ล้านบาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	209	288
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(148)	(148)
สุทธิ	**61**	**140**

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	บันทึกเป็นรายจ่าย (รายได้) ในกำไรหรือขาดทุน *(หมายเหตุ 37)*	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554
		(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	3	(2)	(5)	(4)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและสำรอง สำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	124	(34)	-	90
รายการอื่นๆ	161	(35)	(3)	123
รวม	**288**	**(71)**	**(8)**	**209**

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	บันทึกเป็นรายจ่าย (รายได้) ในกำไรหรือขาดทุน *(หมายเหตุ 37)*	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554
		(ล้านบาท)		
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	23	13	14	50
ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี	43	13	-	56
เงินกู้ยืมและตราสารทางการเงิน	82	(40)	-	42
รวม	**148**	**(14)**	**14**	**148**
สุทธิ	**140**	**(57)**	**(22)**	**61**

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	บันทึกเป็นรายจ่าย (รายได้) ในกำไรหรือขาดทุน *(หมายเหตุ 37)*	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553
		(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	18	-	(15)	3
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและสำรอง สำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	130	(6)	-	124
รายการอื่นๆ	107	52	2	161
รวม	**255**	**46**	**(13)**	**288**
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	35	13	(25)	23
ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี	45	(2)	-	43
เงินกู้ยืมและตราสารทางการเงิน	51	31	-	82
รวม	**131**	**42**	**(25)**	**148**
สุทธิ	**124**	**4**	**12**	**140**

19 การดำเนินงานที่ยกเลิก

ในระหว่างปี 2554 สำนักงานใหญ่ได้ตัดสินใจเสนอขายธุรกิจเพื่อลูกค้ารายย่อยของสาขา (หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 20) สัญญาการซื้อขายส่วนหนึ่งของส่วนงานธุรกิจเพื่อลูกค้ารายย่อยทำในเดือนมกราคม 2555 และคาดว่าจะเสร็จสิ้นในระหว่างปี 2555 ทั้งนี้สัญญาดังกล่าวขึ้นอยู่กฎระเบียบและการอนุมัติอื่นจากการกำกับของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ดังนั้นส่วนงานนี้ได้ถูกจัดเป็นการดำเนินงานที่ยกเลิก สินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องถูกจัดประเภทเป็นถือไว้เพื่อขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ทั้งนี้งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้ปรับปรุงโดยแยกการดำเนินงานที่ยกเลิกออกจากการดำเนินงานต่อเนื่องแล้ว

ผลการดำเนินงานส่วนงานที่ยกเลิกสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สรุปได้ดังนี้

	2554	2553
	(ล้านบาท)	
รายได้ดอกเบี้ย	2,429	1,974
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	620	314
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**1,809**	**1,660**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	848	747
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	124	144
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**724**	**603**
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	99	90
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**2,632**	**2,353**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(1,802)	(1,783)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(119)	(148)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	**711**	**422**
ภาษีเงินได้	(215)	(163)
กำไรสุทธิจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	**496**	**259**

กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) การดำเนินงานที่ยกเลิกระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

	2554	2553
	(ล้านบาท)	
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	447	1,353
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(421)	(1,392)
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) การดำเนินงานที่ยกเลิก	**26**	**(39)**

20 กลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกที่ถือไว้เพื่อขาย

ธุรกิจเพื่อลูกค้ารายย่อยถูกนำเสนอเป็นกลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกที่ถือไว้เพื่อขายตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 19 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 กลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกที่ถือไว้เพื่อขายประกอบด้วย

	2554
	(ล้านบาท)
สินทรัพย์ของกลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิก	
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับเพื่อลูกค้ารายย่อย	13,622
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(513)
รวมสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายสุทธิ	**13,109**
หนี้สินของกลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิก	
เงินรับฝาก	13,076
เงินกู้ยืม	5,033
รวมหนี้สินที่ถือไว้เพื่อขายสุทธิ	**18,109**

รายได้หรือค่าใช้จ่ายสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ไม่มีรายได้หรือค่าใช้จ่ายสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเกี่ยวข้องกับกลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกที่ถือไว้เพื่อขาย

21 สินทรัพย์อื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สินทรัพย์อื่น ประกอบด้วย

	2554	2553
	(ล้านบาท)	
รายได้ค้างรับ	185	129
ลูกหนี้อื่น	26	1,959
อื่นๆ	314	259
รวม	**525**	**2,347**

22 สินทรัพย์จัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สินทรัพย์จัดชั้นของสาขาตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นโดยใช้คุณภาพที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อทำการวิเคราะห์เงินให้สินเชื่อและประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ใช้บริการสินเชื่อ สรุปได้ดังนี้

	2554				
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ				
	เงินลงทุน	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ลูกค้า	สินทรัพย์ถือไว้เพื่อขายและทรัพย์สินรอการขาย	รวม
			(ล้านบาท)		
จัดชั้นปกติ	41,950	88,482	40,657	12,812	183,901
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	507	571	1,078
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	-	186	186
จัดชั้นสงสัย	-	-	367	9	376
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	-	394	59	453
	41,950	**88,482**	**41,925**	**13,637**	**185,994**

	2553				
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ				
	เงินลงทุน	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ลูกค้า	สินทรัพย์ถือไว้เพื่อขายและทรัพย์สินรอการขาย	รวม
			(ล้านบาท)		
จัดชั้นปกติ	23,067	102,077	42,968	-	168,112
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	1,969	-	1,969
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	166	-	166
จัดชั้นสงสัย	-	-	448	-	448
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	-	775	-	775
	23,067	**102,077**	**46,326**	**-**	**171,470**

เงินลงทุนแสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินลงทุนที่ถูกจัดชั้นเป็นชั้นสงสัยจะสูญตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทยได้แก่ ขาดทุนที่ยังไม่ได้รับรู้จากการปรับมูลค่าเป็นจำนวน 28 ล้านบาท *(2553: 69 ล้านบาท)*

23 เงินรับฝาก

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 จำแนกได้ดังนี้

จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	2554	2553
	(ล้านบาท)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,269	4,890
ออมทรัพย์	65,342	51,450
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	10,000	11,625
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	307	2,043
- 1 ปี ขึ้นไป	1	113
รวม	**82,919**	**70,121**

จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	2554			2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
			(ล้านบาท)			
เงินบาท	54,579	1,585	56,164	52,974	2,470	55,444
เงินดอลลาร์สหรัฐ	21,467	607	22,074	8,638	1,727	10,365
เงินสกุลอื่นๆ	4,461	220	4,681	3,252	1,060	4,312
รวม	**80,507**	**2,412**	**82,919**	**64,864**	**5,257**	**70,121**

24 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	2554			2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
			(ล้านบาท)			
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	14	4,600	4,614	2	13,893	13,895
บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	858	1,500	2,358	504	1,000	1,504
สถาบันการเงินอื่นๆ	631	-	631	422	150	572
รวมในประเทศ	**1,503**	**6,100**	**7,603**	**928**	**15,043**	**15,971**
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	144	1,268	1,412	800	-	800
เงินสกุลอื่นๆ	6,191	-	6,191	6,203	-	6,203
รวมต่างประเทศ	**6,335**	**1,268**	**7,603**	**7,003**	**-**	**7,003**
รวมในประเทศและต่างประเทศ	**7,838**	**7,368**	**15,206**	**7,931**	**15,043**	**22,974**

25 เงินกู้ยืม

	2554			2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
			(ล้านบาท)			
ตั๋วเงินอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	13,326	-	13,326	11,619	-	11,619
ตั๋วแลกเงิน	21,278	-	21,278	31,899	-	31,899
เงินกู้ยืมตามธุรกรรม						
ซื้อคืนภาคเอกชน	692	-	692	-	-	-
Total	**35,296**	**-**	**35,296**	**43,518**	**-**	**43,518**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินกู้ยืมทั้งหมดเป็นเงินบาทในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.5 ถึงร้อยละ 3.75 ต่อปี (*2553: อัตราร้อยละ 0.5 ถึงร้อยละ 2.0 ต่อปี*)

26 ภาระผูกพันของผลประโยชน์พนักงาน

	2554	2553
	(ล้านบาท)	
ภาระผูกพันในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับ:		
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายและ		
เงินเพิ่มพิเศษจากการเกษียณอายุ	**145**	**128**
ภาระผูกพันในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ:		
รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุน		
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายและ		
เงินเพิ่มพิเศษจากการเกษียณอายุ	**22**	**120**
รับรู้เป็นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ณ วันที่ 1 มกราคม	8	-
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย	(3)	8
ขาดทุนสะสมจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	**5**	**8**

สาขาจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน

การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมาย

ภายใต้โครงการนี้ พนักงานมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายเป็นเงินเท่ากับเงินเดือนตั้งแต่ 30 วัน ถึง 300 วันสุดท้าย ซึ่งจะได้รับ ณ วันที่เกษียณหรือการลาออกก่อนการเกษียณ

การจ่ายบำนาญ

ภายใต้โครงการนี้ พนักงานมีสิทธิได้รับเงินเพิ่มพิเศษเป็นเงินเท่ากับเงินเดือน 1 เดือน (คำนวณจากเงินเดือนสุดท้ายในเวลาที่เกษียณอายุ) สำหรับการทำงานกับสาขาติดต่อกันครบทุกๆ 5 ปี

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

	2554	2553
	(ล้านบาท)	
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 1 มกราคม	128	-
ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
การรับรู้ภาระผูกพันในช่วงเปลี่ยนแปลง	-	102
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	17	13
ดอกเบี้ยของภาระหนี้สิน	5	5
รวม	22	120
ผลประโยชน์จ่าย	(2)	-
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(3)	8
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**145**	**128**

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในรายการต่อไปนี้ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	2554	2553
	(ล้านบาท)	
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	**22**	**120**

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ในรายงาน

	2554	2553
	(ร้อยละ)	
อัตราคิดลด	3.8	3.8
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	2-12	1-10
อัตราเงินเฟ้อ	3.5	3.5

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตรามรณะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

27 หนี้สินอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 หนี้สินอื่น ประกอบด้วย

	2554	2553
	(ล้านบาท)	
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	206	97
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	695	849
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	585	534
อื่นๆ	1,272	1,313
รวม	**2,758**	**2,793**

28 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน สรุปได้ดังนี้

	2554			2553		
		เงินตรา			เงินตรา	
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
			(ล้านบาท)			
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	60	2	62	1	273	274
การค้ำประกันอื่นๆ	11,803	6,118	17,921	11,241	9,529	20,770
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	5	1,517	1,522	16	1,686	1,702
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	81	1,255	1,336	97	1,880	1,977
วงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงินสินเชื่ออื่นที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	92,861	15,569	108,430	77,151	12,737	89,888
รวม	**104,810**	**24,461**	**129,271**	**88,506**	**26,105**	**114,611**

สาขาให้บริการในฐานะที่เป็นตัวกลางในการทำธุรกรรมโดยใช้เครื่องมือทางการเงินนอกงบการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการทางด้านการเงินแก่ลูกค้า เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวรวมถึงวงเงินสินเชื่อที่ลูกค้ายังมิได้ใช้และการค้ำประกันทางการเงิน

ความเสี่ยงของสาขาที่เกิดจากลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จะเท่ากับจำนวนเงินตามสัญญาหรือมูลค่าที่ป้องกันความเสี่ยงของแต่ละสัญญานั้นๆ อย่างไรก็ตามวงเงินสินเชื่อที่ลูกค้ายังมิได้ใช้สามารถยกเลิกเมื่อใดก็ได้ตามเงื่อนไขที่สาขากำหนด นอกจากนี้มูลค่าตามสัญญา (Notional Amount) อาจไม่สัมพันธ์กับกระแสเงินสดในอนาคต เนื่องจากวงเงินของภาระผูกพันดังกล่าวอาจสิ้นสุดลงก่อนที่จะมีการเบิกใช้ก็ได้

สาขามีนโยบายการบริหารสินเชื่อที่เป็นภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นเช่นเดียวกับนโยบายการบริหารสินเชื่อที่เป็นรายการในงบการเงิน

สาขาจะเรียกหลักประกันจากลูกค้าเมื่อธนาคารพิจารณาว่ามีความจำเป็นในการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อของเครื่องมือทางการเงินทั้งที่อยู่ในงบการเงินและนอกงบการเงิน สาขาจะประเมินความน่าเชื่อถือของลูกค้า (Credit Worthiness) เป็นรายกรณี ในกรณีที่จำเป็นต้องเรียกหลักประกัน จำนวนหลักประกันจะขึ้นอยู่กับการประเมินความเสี่ยงของคู่ค้าที่ประเมินโดยฝ่ายบริหาร ประเภทของหลักประกันได้แก่ เงินสด เงินฝากธนาคาร อสังหาริมทรัพย์ โรงงานและอุปกรณ์ เงินลงทุน สินค้าคงเหลือ และลูกหนี้การค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 สาขามีคดีฟ้องร้องความผิดฐานเกี่ยวกับการผิดสัญญาซื้อขาย ตั๋วเงิน ละเมิด เรียกราคาทรัพย์คืน ค้ำประกัน โดยมีทุนทรัพย์การฟ้องร้องเป็นจำนวน 463 ล้านบาท ขณะนี้คดีดังกล่าวกำลังอยู่ในระหว่างการรอคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์ สาขามิได้ตั้งค่าเผื่อความเสียหายจากคดีดังกล่าวในงบการเงิน เนื่องจากฝ่ายบริหารเชื่อว่าสาขาจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างมีสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวนี้

ภาระผูกพันสัญญาเช่าระยะยาว

ประเภทของสัญญาเช่า	อายุสัญญาคงเหลือ	2554 *(ล้านบาท)*
สัญญาเช่าอาคารและสัญญาบริการ	1 มกราคม 2555 - 31 มกราคม 2557	12
สัญญาเช่ายานพาหนะ	1 มกราคม 2555 - 31 ตุลาคม 2557	24
		36

ประเภทของสัญญาเช่า	อายุสัญญาคงเหลือ	2553 *(ล้านบาท)*
สัญญาเช่ายานพาหนะ	1 มกราคม 2554 - 31 สิงหาคม 2556	**5**

29 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สรุปได้ดังนี้

	2554	2553
	(ล้านบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,990	732
เงินลงทุนและรายการเพื่อค้า	193	174
เงินลงทุนในตราสารหนี้	596	360
เงินให้สินเชื่อ	1,834	1,244
รวมรายได้ดอกเบี้ย	**4,613**	**2,510**

30 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สรุปได้ดังนี้

	2554	2553
	(ล้านบาท)	
เงินรับฝาก	431	180
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	589	707
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	183	162
เงินกู้ยืม	1,004	207
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**2,207**	**1,256**

31 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สรุปได้ดังนี้

	2554	2553
	(ล้านบาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	106	110
- อื่นๆ	783	605
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	889	715
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(177)	(138)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**712**	**577**

32 กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

	2554	2553
	(ล้านบาท)	
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,656	1,535
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(601)	(72)
- ตราสารหนี้	290	509
- ตราสารทุน	-	(4)
รวม	1,345	1,968
กำไร (ขาดทุน) จากรายการป้องกันความเสี่ยง	3	(2)
รวม	**1,348**	**1,966**

33 กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่แสดงอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

	2554	2553
	(ล้านบาท)	
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนเผื่อขาย	(1)	4
รวม	**(1)**	**4**

34 การกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินให้สินเชื่อ

การกลับรายการด้อยค่าเงินให้สินเชื่อที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

	2554	2553
	(ล้านบาท)	
เงินให้สินเชื่อ	(143)	(102)
รวม	**(143)**	**(102)**

35 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

	2554	2553
	(ล้านบาท)	
ค่าแรง เงินเดือน และโบนัส	633	520
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน - โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	12	55
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน - โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้	29	22
อื่นๆ	95	79
รวม	**769**	**676**

36 ค่าใช้จ่ายอื่นๆ

ค่าใช้จ่ายอื่นๆ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	2554	2553
	(ล้านบาท)	
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	363	375
อื่น ๆ	280	258
รวม	**643**	**633**

37 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

	2554	2553
	(ล้านบาท)	
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
สำหรับปีปัจจุบัน	1,094	855
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ยอดเคลื่อนไหวของผลแตกต่างชั่วคราว	31	(4)
การลดภาษีเงินได้ - รอการตัดบัญชี	26	-
รวมภาษีเงินได้	**1,151**	**851**
จัดสรรไปยัง		
- ภาษีเงินได้จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	**936**	**688**
- ภาษีเงินได้จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	**215**	**163**

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

	2554			2553		
		รายได้			รายได้	
	ก่อนภาษีเงินได้	(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	หลังภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	หลังภาษีเงินได้
			(ล้านบาท)			
เงินลงทุนเผื่อขาย	108	(19)	89	(31)	10	(21)
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ - กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	3	(1)	2	(8)	2	(6)
อื่นๆ	18	(2)	16	14	-	14
รวม	**129**	**(22)**	**107**	**(25)**	**12**	**(13)**

การกระทบยอดกับอัตราภาษีที่แท้จริง

	2554		2553	
	(ร้อยละ) อัตราภาษี	*(ล้านบาท)*	*(ร้อยละ) อัตราภาษี*	*(ล้านบาท)*
กำไรสุทธิ		2,427		1,849
ภาษีเงินได้		1,151		851
กำไรก่อนภาษีเงินได้		3,578		2,700
ภาษีเงินได้ตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลของประเทศไทย	30.0	1,073	30.0	810
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี	1.5	52	1.5	41
การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล - ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	0.7	26	-	-
รวม	**32.2**	**1,151**	**31.5**	**851**

การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล - ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ตามที่คณะรัฐมนตรีได้มีมติเรื่อง มาตรการภาษีเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศ เมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2554 โดยเห็นชอบให้ปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจากอัตราร้อยละ 30 ลงเหลือร้อยละ 23 ของกำไรสุทธิ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี 2555 ที่สิ้นสุดในหรือหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป

เพื่อให้เป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรี รัฐบาลได้ตราพระราชกฤษฎีกาตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 530) พ.ศ. 2554 ซึ่งพระราชกฤษฎีกาดังกล่าวกำหนดให้ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับกำไรสุทธิเป็นระยะเวลาสามรอบระยะเวลาบัญชีได้แก่ปี 2555 2556 และ 2557 จากอัตราร้อยละ 30 เหลืออัตราร้อยละ 23 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี 2555 ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2555 และร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิสำหรับสองรอบระยะเวลาบัญชีถัดมา (2556 และ 2557) ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 และ 2557 ตามลำดับ ทั้งนี้เป็นที่เชื่อได้ว่ารัฐบาลจะดำเนินการแก้ไขกฎหมายเพื่อให้อัตราภาษีไม่สูงไปกว่าร้อยละ 20 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป เพื่อให้เป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรีดังกล่าว

การประกาศลดอัตราภาษีดังกล่าวจะมีผลกระทบต่อการวัดมูลค่าสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ย่อหน้าที่ 47 กำหนดให้กิจการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ด้วยอัตราภาษีสำหรับงวดที่กิจการคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหรือในงวดที่กิจการคาดว่าจะจ่ายชำระหนี้สิน โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ได้พิจารณาในเรื่องนี้แล้ว มีความเห็นว่าอัตราภาษีที่คาดได้ค่อนข้างแน่ที่ควรนำมาใช้ในการวัดมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ควรเป็นอัตราร้อยละตามที่คณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบ กล่าวคืออัตราร้อยละ 23 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี 2555 และร้อยละ 20 สำหรับระยะเวลาบัญชี 2556 เป็นต้นไป

38 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับสาขา หากสาขามีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือสาขาอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น รายการที่เกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ความสัมพันธ์ที่มีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง	ลักษณะความสัมพันธ์
HSBC Holdings plc.	อังกฤษ	บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
HBAP	ฮ่องกง	บริษัทใหญ่และสาขาอื่น

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง	ลักษณะความสัมพันธ์
กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี		
HSBC Bank plc.	อังกฤษ	บริษัทย่อยของ HSBC Holding plc.
HSBC Bank USA, N.A.	สหรัฐอเมริกา	บริษัทย่อยของ HSBC Holding plc.
HSBC Private Banking Holdings (Suisse) S.A.	สวิตเซอร์แลนด์	บริษัทย่อยของ HSBC Holding plc.
HSBC Trinkaus & Burkhardt AG	เยอรมนี	บริษัทย่อยของ HSBC Holding plc.
HSBC Bank Australia Limited	ออสเตรเลีย	บริษัทย่อยของ HSBC Holding plc.
HSBC Bank Malaysia Berhad	มาเลเซีย	บริษัทย่อยของ HSBC Holding plc.
HSBC Bank (China) Company Limited	สาธารณรัฐประชาชนจีน	บริษัทย่อยของ HSBC Holding plc.
HSBC Bank Canada	แคนาดา	บริษัทย่อยของ HSBC Holding plc.
HSBC Bank Mauritius Limited	มอริเชียส	บริษัทย่อยของ HSBC Holding plc.
HSBC Bank (Vietnam) Limited	เวียดนาม	บริษัทย่อยของ HSBC Holding plc.
ผู้บริหารสำคัญ	ประเทศไทย	บุคคลผู้ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่อการวางแผน เป็นผู้นำ และควบคุมกิจกรรมของสาขาทั้งทางตรงและทางอ้อม ประกอบด้วย - Chief Executive Officer - Chief Financial Officer - Chief Technology and Services Officer - Chief Risk Officer - Head of Global Market - Head of Global Banking - Head of Commercial Banking - Head of Retail Banking and Wealth Management - Head of Trade and Supply Chain - Head of Legal and Compliance - Head of Communications - Head of Human Resources

นโยบายในการกำหนดราคาสามารถสรุปได้ดังนี้

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

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สรุปได้ดังนี้

	2554	2553
	(ล้านบาท)	
HBAP		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	86	41
ดอกเบี้ยจ่ายจากเงินกู้ยืมจากสาขาอื่นในต่างประเทศ	35	47
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	59	41
รายได้อื่น	2	3
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	836	683
ค่าใช้จ่ายอื่น	14	7
กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	52	63
ดอกเบี้ยจ่ายจากเงินกู้ยืมจากสาขาอื่นในต่างประเทศ	1	1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	15	11
ค่าใช้จ่ายอื่น	30	29
ผู้บริหารสำคัญ		
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	161	141
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	8	12
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	7	5
รวมค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ	**176**	**158**

สาขาไม่ได้จ่ายผลประโยชน์แก่ผู้บริหารคนสำคัญนอกเหนือไปจากการจ่ายเงินเดือนและโบนัสตามปกติของสาขา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	2554	2553
	(ล้านบาท)	
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		
HBAP		
บัญชี - Nostro	(55)	(33)
บัญชี - Vostro	300	368
เงินกู้ยืม	12,772	17,156
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	858	660
เจ้าหนี้อื่น	13	-
ลูกหนี้อื่น	(3)	-
รวม	**13,885**	**18,151**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี		
HSBC Bank plc.	38	23
HSBC Bank Australia Limited	9	3
HSBC Bank Canada	2	5
HSBC Bank Malaysia Berhad	1	1
รวม	**50**	**32**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี		
HSBC Bank USA, N.A.	177	854
HSBC Bank plc.	83	468
HSBC Private Banking Holdings (Suisse) S.A.	323	273
HSBC Bank Mauritius Limited	263	20
HSBC Bank Malaysia Berhad	86	220
HSBC Bank (Vietnam) Limited	153	1
HSBC Bank Australia Limited	53	119
HSBC Trinkaus & Burkhardt AG	11	55
อื่นๆ	93	84
รวม	**1,242**	**2,094**

สาขามีธุรกรรมทางด้านการบริหารเงิน ซึ่งรวมทั้งสัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและสัญญาสิทธิกับกลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี เพื่อวัตถุประสงค์ในการป้องกันความเสี่ยง

สัญญาสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สัญญาบริการ

สาขาทำสัญญากับสำนักงานใหญ่ในการว่าจ้างการบริหารและบริการอื่นๆ จากสำนักงานใหญ่ ค่าธรรมเนียมค้างจ่ายที่สาขาต้องจ่ายแก่สำนักงานใหญ่อยู่ภายใต้สัญญาบริการภายใต้เกณฑ์การปันส่วนค่าใช้จ่ายจริงที่เกี่ยวข้อง

สัญญาจ้างบุคลากรภายนอก

สาขาเข้าทำสัญญากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในการว่าจ้างให้ดำเนินธุรกรรมของสาขา การประมวลผลทางการเงินและการให้บริการสนับสนุนสารสนเทศ ทั้งนี้อัตราค่าธรรมเนียมเรียกเก็บโดยใช้อัตราตลาด

39 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

สาขายังไม่ได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้ ณ วันที่รายงาน เนื่องจากยังไม่มีการบังคับใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้กำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม ในปีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	ปีที่มีผลบังคับใช้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	2556
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	2556

ผู้บริหารคาดว่าจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีมาใช้และถือปฏิบัติ โดยผู้บริหารพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังกล่าวต่องบการเงินของสาขา ซึ่งมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ มาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 - เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล

ผู้บริหารเชื่อว่าการนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 มาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 จะไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินของสาขา

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) - ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การเปลี่ยนแปลงหลักการของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 เพื่อเสนอแนวคิดของสกุลเงินต่างๆ ที่ใช้ในการรายงาน ซึ่งเป็นสกุลเงินที่พิจารณาว่าเป็นสกุลเงินในสภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่กิจการนั้นประกอบกิจการ มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 กำหนดให้สาขา ระบุสกุลเงินที่ใช้รายงานและแปลงค่ารายการที่เป็นสกุลต่างประเทศให้เป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน และรายงานผลกระทบจากการแปลงค่าดังกล่าวตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 ได้ให้คำนิยามสำหรับเงินตราต่างประเทศ กล่าวคือ เงินตราสกุลอื่น นอกเหนือจากสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของสาขา

ผู้บริหารกำหนดสกุลเงินที่ใช้รายงานของสาขาเป็นสกุลเงินบาท ดังนั้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 จะไม่ได้รับผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อสินทรัพย์ หนี้สิน และ กำไรสะสมของสาขา

40 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบการเงินสำหรับปี 2553 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนอในงบการเงินปี 2554 การจัดประเภทรายการเหล่านี้เป็นไปตามการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี ซึ่งเป็นผลจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน