ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด

สาขากรุงเทพฯ

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

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

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ ("สาขากรุงเทพฯ") ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ ทั้งนี้สาขากรุงเทพฯ เป็นส่วนดำเนินงานส่วนหนึ่งของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งมิได้จัดตั้งขึ้นเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกเฉพาะที่สาขากรุงเทพฯ เท่านั้น และสะท้อนถึงรายการที่บันทึกภายในประเทศเท่านั้น

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารของสาขากรุงเทพฯ เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของสาขากรุงเทพฯ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิผลของการควบคุมภายในของสาขากรุงเทพฯ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

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.

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงสินทรัพย์ที่ใช้ในและหนี้สินที่พึงชำระของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ชาญชัย สกุลเกิดสิน

(ชาญชัย สกุลเกิดสิน)
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
เลขทะเบียน 6827

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
กรุงเทพมหานคร
18 มีนาคม 2556

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	*หมายเหตุ*	31 ธันวาคม 2555	2554
		(พันบาท)	
เงินสด		103,531	123,635
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	*8, 39*	77,140,355	90,321,596
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์		-	2,719,352
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	*9*	22,509,995	27,324,927
เงินลงทุนสุทธิ	*10*	56,175,775	41,950,342
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	*11*		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		34,473,650	41,829,368
ดอกเบี้ยค้างรับ		130,264	100,173
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		34,603,914	41,929,541
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(8,451)	(4,695)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	*12*	(917,033)	(1,102,946)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		33,678,430	40,821,900
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง		91,815	56,276
ทรัพย์สินรอการขาย	*13*	78,470	15,360
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	*14*	32,619	65,046
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	*15*	4,138	9,789
สิทธิการเช่าที่ดินและอาคารสุทธิ	*16*	202,564	488,855
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสุทธิ	*17*	161,122	61,315
สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายสุทธิ	*19*	-	13,108,922
สินทรัพย์อื่น	*20*	1,664,645	524,673
รวมสินทรัพย์		**191,843,459**	**217,591,988**

นีรนุช อุปพัทธวาณิชย์
ผู้บริหารอาวุโสฝ่ายการเงิน
สาขาประเทศไทย

แทน เซียว เมง
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สาขาประเทศไทย

พรทิพย์ จันทร์ปีติ
ผู้จัดการฝ่ายบัญชีบริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

		31 ธันวาคม	
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	*หมายเหตุ*	2555	2554
		(พันบาท)	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	*22*	95,571,774	82,918,630
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	*23, 39*	14,847,109	15,206,177
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		4,358,278	3,215,700
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		-	2,719,352
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	*9*	22,375,040	28,293,689
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	*24*	16,038,573	35,296,489
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		91,815	56,276
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	*25, 39*	117,223	145,054
ประมาณการหนี้สิน	*26*	308,344	438
หนี้สินที่ถือไว้เพื่อขายสุทธิ	*19*	-	18,109,486
หนี้สินอื่น	*27*	3,384,886	2,758,349
รวมหนี้สิน		**157,093,042**	**188,719,640**
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	*7*	11,648,605	11,648,605
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	*39*	14,795,490	13,884,847
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		203,253	97,750
กำไรสะสม		8,103,069	3,241,146
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		**34,750,417**	**28,872,348**
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		**191,843,459**	**217,591,988**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2555	2554
		(พันบาท)	
การดำเนินงานต่อเนื่อง			
รายได้ดอกเบี้ย	*30*	5,406,541	4,927,113
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	*31, 39*	2,742,329	2,584,576
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		**2,664,212**	**2,342,537**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		882,248	874,919
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		169,598	176,538
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	*32, 39*	**712,650**	**698,381**
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	*33*	2,132,169	1,348,230
ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	*34*	-	(1,293)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		8,955	7,302
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		**5,517,986**	**4,395,157**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	*36*	844,456	769,115
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		596,390	192,734
ค่าภาษีอากร		65,869	66,354
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	*37, 39*	607,380	642,599
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		**2,114,095**	**1,670,802**
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า (กลับรายการ)	*35*	(265,117)	(143,002)
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่องก่อนภาษีเงินได้		**3,669,008**	**2,867,357**
ภาษีเงินได้	*38*	(782,330)	(935,599)
กำไรสุทธิจากการดำเนินงานต่อเนื่อง		**2,886,678**	**1,931,758**
การดำเนินงานที่ยกเลิก			
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	*18*	1,975,245	496,031
กำไรสุทธิ		**4,861,923**	**2,427,789**
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย		118,813	107,952
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	*25*	(3,597)	3,480
สำรองอื่น		7,707	18,003
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(17,420)	(21,714)
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		**105,503**	**107,721**
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		**4,967,426**	**2,535,510**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

				องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
	หมายเหตุ	เงินที่นำเข้ามาในประเทศและสำรองเพื่อดำรงสินทรัพย์	บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	สำรองอื่น	กำไรสะสม	รวม
				(พันบาท)			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554		**10,348,605**	**18,150,866**	**(67,604)**	**57,633**	**2,113,357**	**30,602,857**
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี							
กำไรสุทธิ		-	-	-	-	2,427,789	2,427,789
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษีเงินได้							
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย		-	-	89,334	-	-	89,334
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	*25*	-	-	-	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
การเพิ่มขึ้นของเงินกองทุน		1,300,000	-	-	-	-	1,300,000
การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		-	(4,266,019)	-	-	-	(4,266,019)
การจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่		-	-	-	-	(1,300,000)	(1,300,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 1 มกราคม 2555		**11,648,605**	**13,884,847**	**21,730**	**76,020**	**3,241,146**	**28,872,348**
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี							
กำไรสุทธิ		-	-	-	-	4,861,923	4,861,923
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษีเงินได้							
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย		-	-	102,387	-	-	102,387
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	*25*	-	-	-	(3,021)		(3,021)
อื่นๆ		-	-	-	6,137	-	6,137
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษีเงินได้		-	-	102,387	3,116	-	105,503
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		-	-	102,387	3,116	4,861,923	4,967,426
การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		-	910,643	-	-	-	910,643
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		**11,648,605**	**14,795,490**	**124,117**	**79,136**	**8,103,069**	**34,750,417**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
	(พันบาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	6,204,131	3,578,401
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	54,207	72,296
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)	(286,756)	(24,330)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสิทธิการเช่า	253,832	-
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	56,788	(79,264)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอุปกรณ์	20,317	(1,923)
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(624,435)	186,157
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์	(1,083,804)	(345,568)
ประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	21,639	149
สำรองอื่นเพิ่มขึ้น	10,150	10,473
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(3,154,190)	(4,213,760)
เงินสดรับดอกเบี้ย	5,820,458	6,898,492
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(2,884,971)	(2,719,803)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,653,486)	(1,042,620)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	**2,753,880**	**2,318,700**
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,106,717	12,651,924
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(6,892,095)	(7,069,734)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7,288,424	4,111,836
ทรัพย์สินรอการขาย	(63,110)	(15,360)
สินทรัพย์ที่ที่ถือไว้เพื่อขาย	13,108,922	(13,108,922)
สินทรัพย์อื่น	(951,562)	1,883,413
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	13,458,321	12,495,826
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(359,066)	(7,774,556)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,142,578	769,880
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(19,257,916)	(8,221,183)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	(31,429)	19,824
ประมาณการหนี้สิน	286,269	-
หนี้สินที่ถือไว้เพื่อขาย	(18,109,486)	18,109,486
หนี้สินอื่น	884,022	(190,266)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	**6,364,469**	**15,980,868**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
	(พันบาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายเพิ่มขึ้น	(7,291,228)	(11,646,155)
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(4,821)	(44,929)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	833	3,774
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	**(7,295,216)**	**(11,687,310)**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	-	1,300,000
การจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่	-	(1,300,000)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	910,643	(4,266,019)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	**910,643**	**(4,266,019)**
เงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	**(20,104)**	**27,539**
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	123,635	96,096
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**103,531**	**123,635**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุ	**สารบัญ**
1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3	การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี
4	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
5	การบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน
6	มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน
7	การดำรงเงินกองทุน
8	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
9	ตราสารอนุพันธ์
10	เงินลงทุนสุทธิ
11	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
12	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
13	ทรัพย์สินรอการขาย
14	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ
15	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
16	สิทธิการเช่าที่ดินและอาคารสุทธิ
17	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสุทธิ
18	การดำเนินงานที่ยกเลิก
19	กลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกที่ถือไว้เพื่อขาย
20	สินทรัพย์อื่น
21	สินทรัพย์จัดชั้น
22	เงินรับฝาก
23	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
24	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
25	ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน
26	ประมาณการหนี้สิน
27	หนี้สินอื่น
28	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน
29	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
30	รายได้ดอกเบี้ย
31	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจ่าย

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุ	**สารบัญ**
32	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
33	กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
34	ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน
35	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า
36	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
37	ค่าใช้จ่ายอื่นๆ
38	ภาษีเงินได้
39	รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
40	มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้
41	การจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากผู้บริหารของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ (“สาขา”) เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2556

1 ข้อมูลทั่วไป

สาขามีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 968 ถนนพระราม 4 สีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

สำนักงานใหญ่ของสาขาคือ ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด (“สำนักงานใหญ่”) ซึ่งจดทะเบียนในเขตปกครองพิเศษฮ่องกง ซึ่งเป็นนิติบุคคลประเภทจำกัดหนี้สิน

สาขาประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ โดยให้บริการทุกประเภทแก่ลูกค้าที่เป็นบริษัท

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

สาขาเป็นส่วนดำเนินงานส่วนหนึ่งของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด และมิได้จัดตั้งขึ้นเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกของสาขาและสะท้อนถึงรายการที่บันทึกภายในประเทศเท่านั้น

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นๆ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป และไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังกล่าวได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 40

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการที่มีสาระสำคัญต่องบแสดงฐานะการเงิน ดังต่อไปนี้

- ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินวัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม
- สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้าและเผื่อขายวัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม

(ค) สกุลเงินที่นำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นหลักพันบาท ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการปัดเศษในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักล้านบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ง) ประมาณการและการใช้วิจารณญาณ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในงวดอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชี มีผลกระทบสำคัญต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงินซึ่งประกอบด้วยหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5	การบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6	มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9	ตราสารอนุพันธ์
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10	เงินลงทุนสุทธิ
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13	ทรัพย์สินรอการขาย
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 16	สิทธิการเช่าที่ดินและอาคารสุทธิ
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 17	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสุทธิ
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 25	ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 26	ประมาณการหนี้สิน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 28	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

3 การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี

วิธีการปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิตและเดบิต (“Credit Valuation Adjustment/Debit Valuation Adjustment Methodology”)

กลุ่มบริษัทซึ่งประกอบด้วย HSBC Holdings plc. ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของสำนักงานใหญ่และสาขาและบริษัทย่อย คำนวณการปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิตและเดบิต (“Credit and Debit Valuation Adjustment”) แยกต่างหากออกจากกันสำหรับแต่ละบริษัท และภายในแต่ละบริษัทสำหรับแต่ละคู่สัญญาที่บริษัทมีความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

กลุ่มบริษัทคำนวณการปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิต (“Credit Valuation Adjustment”) โดยใช้โอกาสที่จะเกิดการผิดสัญญา (“The Probability of Default”) ของคู่สัญญาต่อการไม่ผิดสัญญาของกลุ่มบริษัทไปหาผลบวกที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มบริษัทต่อคู่สัญญาและคูณด้วยผลของค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกรณีที่ผิดสัญญา ในทางตรงกันข้ามกลุ่มบริษัทคำนวณการปรับปรุงมูลค่าด้านเดบิต (“Debit Valuation Adjustment”) โดยใช้โอกาสที่จะเกิดการผิดสัญญา (“The Probability of Default”) ของกลุ่มบริษัทต่อการไม่ผิดสัญญาของคู่สัญญาไปหาผลบวกที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของคู่สัญญาต่อกลุ่มบริษัท และคูณด้วยผลของค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกรณีที่ผิดสัญญา การคำนวณทั้งสองจะถูกปฏิบัติตลอดอายุของผลที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลจากการเปลี่ยนแปลงหลักปฏิบัติทางธุรกิจเพื่อตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์และทางบัญชี รวมถึงการพัฒนาทางการตลาดทั่วไป กลุ่มบริษัทปรับปรุงวิธีการประมาณการปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิต (“Credit Valuation Adjustment”) สำหรับตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 โดยในอดีตโอกาสที่จะเกิดการผิดสัญญา (“The Probability of Default”) ที่ใช้ในการคำนวณการปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิต (“Credit Valuation Adjustment”) อ้างอิงกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (“Credit Rating”) ภายในของกลุ่มบริษัทในการชำระหนี้ของคู่สัญญา โดยคำนึงถึงการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (“Credit Rating”) ในการชำระหนี้ ซึ่งจะลดลงตลอดอายุของสัญญาซึ่งอ้างอิงจากเมทริกซ์ของการเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือในการชำระหนี้ในอดีต (“Historical Rating Transition Matrices”) วิธีที่เปลี่ยนแปลงทำให้เกิดการใช้ประโยชน์สูงสุดของโอกาสที่จะเกิดการผิดสัญญา (“The Probability of Default”) จากข้อมูลการสังเกตตลาด เช่น ผลตอบแทนจากตราสารอนุพันธ์ประกันความเสี่ยง (“Credit Default Swap”) ถ้าผลตอบแทนจากตราสารอนุพันธ์ประกันความเสี่ยงไม่สามารถหาได้ โอกาสที่จะเกิดการผิดสัญญา (“The Probability of Default”) ประมาณจากหลักปฏิบัติทางธุรกิจ โดยพิจารณาจากข้อมูลที่เกี่ยวข้องทั้งดัชนีของตราสารอนุพันธ์ประกันความเสี่ยง (“Credit Default Swap Indices) และเมทริกซ์ของการเปลี่ยนแปลงลำดับความน่าเชื่อถือในการชำระหนี้ในอดีต (“Historical Rating Transition Matrices”) นอกจากนี้กลุ่มบริษัทใช้วิธีประมาณการปรับปรุงมูลค่าด้านเดบิต (“Debit Valuation Adjustment”) ให้สอดคล้องกับการประยุกต์ใช้การปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิต (“Credit Valuation Adjustment”) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ในอดีตกลุ่มบริษัทพิจารณาว่าผลตอบแทนเท่ากับศูนย์เหมาะสมกับความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนั้นจึงไม่ปรับปรุงหนี้สินตราสารอนุพันธ์สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตเอง

สาขาปรับใช้วิธีการที่ปรับปรุงใหม่ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เป็นต้นไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในประมาณการมูลค่ายุติธรรมอันเนื่องจากการปรับปรุงวิธีการดังกล่าว ทำให้หนี้สินตราสารอนุพันธ์ของสาขาลดลงจำนวน 542 ล้านบาท และสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ของสาขาลดลงจำนวน 200 ล้านบาท ผลสุทธิจำนวน 342 ล้านบาท แสดงในกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ การประมาณการผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในประมาณการมูลค่ายุติธรรมในงวดอนาคตเป็นไปได้ยากในทางปฏิบัติ

สำหรับผลิตภัณฑ์ส่วนใหญ่ที่จะคำนวณผลบวกที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อคู่สัญญา กลุ่มบริษัทใช้วิธีการจำลองเพื่อรวมขอบเขตของผลที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเข้าด้วยกันตลอดชุดของรายการกับคู่สัญญาตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน วิธีการจำลองดังกล่าวรวม “Credit Mitigant” เช่น สัญญายอมให้หักกลบหนี้ระหว่างกันของคู่สัญญาและสัญญาวางหลักประกันกับคู่สัญญา สมมติฐานร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้มาตรฐานเท่ากับร้อยละ 60 ซึ่งมีการนำมาปฏิบัติใช้ทั่วไปในตลาดที่พัฒนาแล้ว (“Developed Market”) และร้อยละ 75 สำหรับตลาดที่เกิดใหม่ (“Emerging Market”) สมมติฐานร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ทางเลือกถูกนำมาปฏิบัติใช้ทั้งในลักษณะของผลที่อาจเกิดขึ้นและข้อมูลที่มีอยู่สนันสนุน

สำหรับชนิดของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่มีความซับซ้อน (“Exotic Derivatives”) ซึ่งผลิตภัณฑ์นั้นวิธีการจำลองไม่รองรับ หรือตราสารอนุพันธ์ที่เกิดขึ้นในที่ตลาดการค้าที่เล็กกว่าเครื่องมือการจำลองจะสามารถนำไปใช้ได้ กลุ่มบริษัทปฏิบัติตามวิธีทางเลือกอื่น ซึ่งอาจเกี่ยวพันกับการจับคู่ผลของผลิตภัณฑ์ที่คล้ายกันจากเครื่องมือจำลอง หรือถ้าวิธีการจับคู่ไม่สามารถทำได้อย่างเหมาะสม กลุ่มบริษัทจะใช้วิธีที่ง่ายขึ้นซึ่งใช้กันโดยทั่วไปตามหลักการที่เหมือนกันกับวิธีการจำลอง การคำนวณจะถูกนำมาประยุกต์ใช้ในขั้นของการซื้อขายด้วยการรับรู้ที่จำกัดกว่าของ “Credit Mitigant” เช่น สัญญาวางหลักประกัน (“Nettingor Collateral Agreement”) มากกว่าที่จะใช้วิธีการจำลองที่ได้อธิบายไว้ก่อนหน้านี้

โดยทั่วไปวิธีการดังกล่าวไม่ได้อธิบายความเสี่ยงผิดทาง (“Wrong-Way Risk”) ซึ่งเกิดขึ้นจากมูลค่าอ้างอิงของตราสารอนุพันธ์ที่มีมาก่อนการปรับปรุงความเสี่ยงทางด้านเครดิต (“Credit Vulation Adjustment”) ซึ่งมีความสัมพันธ์ร่วมกันอย่างแน่ชัดกับโอกาสที่จะเกิดการผิดสัญญา (“The Probability of Default”) ของคู่สัญญา ในกรณีที่มีความเสี่ยงผิดทาง (“Wrong-Way Risk”) วิธีการซื้อขายเจาะจงจะถูกนำมาใช้เพื่อสะท้อนถึงความเสี่ยงผิดทาง (“Wrong-Way Risk”) ในการประเมินมูลค่า

4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอดังต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในรายงาน แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(ข) เงินสด

เงินสดประกอบด้วยเงินสดในมือ และเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

(ค) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด ซึ่งสาขาตั้งใจจะถือไว้เป็นระยะเวลาสั้นเพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า และแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้ซึ่งสาขาตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อมากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเผื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเผื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินบันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันโดยตรงเข้าในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เผื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่สาขาจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

เงินลงทุนในลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้แสดงด้วยราคาทุนที่จ่ายซื้อหักขาดทุนจากการด้อยค่า

(ง) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ได้แก่ เงินให้กู้ยืมที่สาขาเป็นผู้ให้สินเชื่อโดยไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อขายในระยะเวลาอันสั้นและไม่ได้จัดเป็นสินทรัพย์เพื่อค้า ทั้งนี้สาขาจะรับรู้เงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้ได้รับเงิน สาขารับรู้เงินให้สินเชื่อเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมรวมค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกี่ยวข้องกับรายการนั้นๆ และวัดค่าภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่า

(จ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สาขาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเท่าจำนวนที่คาดว่าจะเสียหายจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ผลเสียหายนี้ประมาณขึ้นจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดรับ (ซึ่งรวมมูลค่าของหลักประกันของลูกหนี้) โดยใช้อัตราคิดลดซึ่งคำนึงถึงความไม่แน่นอนของกระแสเงินสดรับ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณารวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ สาขาได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยในการปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มในระหว่างปี บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญและหนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกลดหรือเพิ่มจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(ฉ) การปรับโครงสร้างหนี้

สาขาจัดประเภทหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาไว้เป็นหนี้จัดชั้นปกติเมื่อมีหลักฐานว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ โดยเกณฑ์ขั้นต่ำลูกหนี้จะต้องชำระติดต่อกันเป็นเวลาไม่ต่ำกว่า 3 งวดการชำระหนี้จึงจะจัดชั้นใหม่ได้

(ช) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงด้วยมูลหนี้ทางบัญชีสุทธิ ณ วันที่ได้รับทรัพย์สินนั้นมา หรือราคาตลาดล่าสุดที่ต่ำกว่า ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายจะแสดงในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจำหน่าย

(ซ) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์

การรับรู้รายการและการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิของสาขา

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟท์แวร์ ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟท์แวร์นั้นให้ถือว่าซอฟท์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบหลักของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของรายการนั้น โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่สาขาจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายด้วยมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งานโดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 - 8 ปี
อุปกรณ์	3 - 7 ปี

สาขาไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ฌ) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นๆ ที่สาขาซื้อมาและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตโดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยนำราคาทุนของสินทรัพย์ หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมจะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบแสดงได้ดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟแวร์	5 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่จะให้ประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ ได้รับการทบทวนอย่างทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ญ) สิทธิการเช่าที่ดินและอาคาร

สิทธิการเช่าที่ดินและอาคารแสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าตัดจำหน่ายบันทึกในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า 28 ปี

(ฎ) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของสาขาได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการ การประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ชิ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเผื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดและลูกหนี้ที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย คำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง สำหรับลูกหนี้ระยะสั้นไม่มีการคิดลด

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหลักทรัพย์เผื่อขาย คำนวณโดยอ้างถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนให้รวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการเมื่อมูลค่าคาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลังและการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เผื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เผื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ฎ) 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

(ฐ) ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

สาขาได้จัดโครงการผลประโยชน์พนักงานหลายโครงการมีดังนี้

โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้

สำหรับโครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้นั้นเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน สาขาจ่ายเงินสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนไปอีกกิจการหนึ่งแยกต่างหาก (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และจะไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุมานที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม ภาระผูกพันในการการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้สาขา

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน นอกเหนือจากโครงการสมทบเงิน ภาระผูกพันสุทธิของสาขาจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน อัตราคิดลดเป็นอัตรา ณ วันที่รายงานจากพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาของภาระผูกพันของสาขาและมีสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่าย การคำนวณนั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

สาขารับรู้กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ต้นทุนบริการในอดีตรับรู้ทันทีเมื่อพนักงานได้สิทธิประโยชน์ หรือโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาถัวเฉลี่ยจนถึงวันที่ได้รับสิทธิประโยชน์นั้น ต้นทุนบริการในปัจจุบันและในอดีต รวมถึงการตัดจำหน่ายส่วนลดของภาระผูกพันนี้จะถูกบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ภาระผูกพันของผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสด และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ สำหรับการจ่ายโบนัสเป็นเงินสดระยะสั้น หากสาขามีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุมานที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุผล

แผนการให้หลักทรัพย์แก่พนักงาน

สาขาจะให้หุ้นของ HSBC Holdings plc. ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของสำนักงานใหญ่เป็นรางวัลแก่พนักงานของสาขา โดยต้นทุนของหุ้นดังกล่าวจะตัดจำหน่ายตามระยะเวลาจนถึงวันที่พนักงานมีสิทธิได้รับหุ้น

สำหรับโครงการให้สิทธิแก่พนักงานในการซื้อหุ้น มูลค่ายุติธรรมของสิทธิดังกล่าวจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาจนถึงวันที่พนักงานได้รับสิทธิในการซื้อหุ้น ทั้งนี้มูลค่ายุติธรรมดังกล่าวประเมิน ณ วันที่ตกลงเงื่อนไขการให้สิทธิ โดยสาขาจะทบทวนมูลค่ายุติธรรมโดยรวมผลกระทบของเงื่อนไขที่ไม่ใช่เงื่อนไขทางการตลาด เช่น การที่สิทธิหมดอายุจากการไม่ใช้สิทธิ เป็นต้น หากสำนักงานใหญ่มิได้เรียกเก็บค่าสิทธิดังกล่าว สาขารับรู้ค่าสิทธิดังกล่าวเป็นสำรองอื่นภายใต้ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

(ฑ) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินจากข้อพิพาททางกฎหมายหรือภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต โดยภาระหนี้สินดังกล่าวสามารถประมาณจำนวนเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ

(ฒ) รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายจากเครื่องมือทางการเงินที่มีดอกเบี้ย ยกเว้นเครื่องมือทางการเงินประเภทที่ถือไว้เพื่อค้าหรือที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมรับรู้เป็น “รายได้ดอกเบี้ย” และ “ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย” ในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้แก่ อัตราที่ใช้ในการคิดลดที่ทำให้มูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดรับหรือกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน หรือระยะเวลาที่สั้นกว่ามีจำนวนเท่ากับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงดังกล่าว สาขาประมาณการกระแสเงินสดโดยพิจารณาจากเงื่อนไขตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินซึ่งไม่รวมผลขาดทุนด้านสินเชื่อในอนาคต การคำนวณดังกล่าวได้รวมจำนวนเงินที่สาขาจะจ่ายหรือรับซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนในการทำรายการ และส่วนลดหรือส่วนเกินอื่นๆ

(ณ) รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่านายหน้าบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้ให้บริการที่เกี่ยวข้อง

เงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่สาขามีสิทธิได้รับเงินปันผล

ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

(ด) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน หรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในรายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและกิจการร่วมค้าหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

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

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อสาขามีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้นสาขามีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากการรับรู้สินทรัพย์ดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ วันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ต) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกัน เพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิ ก็ต่อเมื่อสาขามีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กัน และสาขาตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

(ถ) กลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกที่ถือไว้เพื่อขาย

กลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกที่ถือไว้เพื่อขายประกอบด้วยสินทรัพย์และหนี้สินที่คาดว่ามูลค่าตามบัญชีที่จะได้รับคืนส่วนใหญ่มาจากการขายมากกว่ามาจากการใช้สินทรัพย์นั้นต่อไป จัดเป็นประเภทสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย กลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกวัดมูลค่าด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมหักค่าใช้จ่ายในการขาย ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับการลดมูลค่าในครั้งแรกและผลกำไรและขาดทุนจากการวัดมูลค่าในภายหลังรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ผลกำไรรับรู้ไม่เกินยอดผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสมที่เคยรับรู้

(ท) การดำเนินงานที่ยกเลิก

การดำเนินงานที่ยกเลิกเป็นส่วนประกอบของธุรกิจของสาขา ซึ่งเป็นสายงานธุรกิจหรือเขตภูมิศาสตร์ที่แยกต่างหากที่ยกเลิกหรือถือไว้เพื่อขาย โดยจัดประเภทเป็นการดำเนินงานที่ยกเลิกเมื่อมีการขายหรือเมื่อเข้าเงื่อนไขของการถือไว้เพื่อขายแล้วแต่เวลาใดจะเกิดขึ้นก่อน เมื่อมีการจัดประเภทเป็นการดำเนินงานที่ยกเลิก งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จที่แสดงเปรียบเทียบจะถูกปรับปรุงใหม่เสมือนว่าส่วนงานนั้นได้ถูกยกเลิกตั้งแต่ต้นงวดที่นำมาเปรียบเทียบ

5 การบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน

สาขามีความเสี่ยงจากเครื่องมือทางการเงิน ดังต่อไปนี้

- ความเสี่ยงด้านเครดิต
- ความเสี่ยงด้านตลาด
- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

5.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึงความเป็นไปได้ที่จะเกิดความสูญเสียทางด้านการเงินจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาหรือภาระผูกพันที่มีต่อสาขาภายในระยะเวลาที่กำหนด

ความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากธุรกรรมการให้สินเชื่อ การลงทุน การซื้อขายเครื่องมือทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นของสาขาและของลูกค้า สาขามีธุรกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อโดยการกำหนดวงเงินสูงสุดสำหรับการทำรายการซื้อขายในแต่ละครั้ง วงเงินสำหรับการซื้อขายกับคู่สัญญาแต่ละราย รวมทั้งการจำกัดวงเงินสูงสุดของการทำรายการซื้อขายโดยรวมด้วยการกำหนดวงเงินสินเชื่อดังกล่าวอาจอ้างอิงกับอันดับความน่าเชื่อถือ (“Credit Rating”) ที่ประเมินโดยบริษัทจัดอันดับที่น่าเชื่อถือหรือโดยใช้วิธีการอื่นที่สาขาถือปฏิบัติ

5.2 ความเสี่ยงด้านการตลาด

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

สาขามีความเสี่ยงด้านตลาดหลัก 3 ประเภทได้แก่ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเกิดจาก ความเป็นไปได้ที่อัตราดอกเบี้ยจะมีการเปลี่ยนแปลงและมีผลกระทบต่อมูลค่าเครื่องมือทางการเงินของสาขา หรือรายได้หรือต้นทุนเงินทุน ทั้งในงวดปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเกิดจากโครงสร้างและลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันของสาขา และมีความแตกต่างในช่วงของวันครบกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน สาขาจัดการความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือทางการเงินซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากเครื่องมือทางการเงิน

รายละเอียดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของสาขาซึ่งคำนวณจากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

	2555						
	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย *(ร้อยละต่อปี)*
				(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	104	104	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	75,749	-	-	-	1,391	77,140	2.86
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	22,510	22,510	-
เงินลงทุนสุทธิ	11,639	23,231	20,094	992	220	56,176	3.13
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	27,430	4,866	1,114	142	126	33,678	4.27
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**114,818**	**28,907**	**21,208**	**1,134**	**24,351**	**189,608**	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	84,877	3,027	16	-	7,652	95,572	1.36
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,168	1,000	-	-	5,679	14,847	2.37
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	4,358	4,358	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	22,375	22,375	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	12,610	3,342	87	-	-	16,039	3.41
รวมหนี้สินทางการเงิน	**105,655**	**7,369**	**103**	**-**	**40,064**	**153,191**	
ส่วนต่างรายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	**9,163**	**20,728**	**21,105**	**1,134**	**(15,713)**	**36,417**	

	2554						
	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย *(ร้อยละต่อปี)*
				(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	124	124	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	88,351	-	-	-	1,971	90,322	3.01
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	27,325	27,325	-
เงินลงทุนสุทธิ	7,253	20,538	11,901	2,036	222	41,950	2.77
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	35,388	4,823	257	208	146	40,822	6.34
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**130,992**	**25,361**	**12,158**	**2,244**	**29,788**	**200,543**	
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	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	28,293	28,293	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	29,416	3,728	2,069	83	-	35,296	3.06
รวมหนี้สินทางการเงิน	**114,266**	**5,507**	**2,070**	**83**	**43,004**	**164,930**	
ส่วนต่างรายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	**16,726**	**19,854**	**10,088**	**2,161**	**(13,216)**	**35,613**	

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศคือความเสี่ยงซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งกระทบต่อมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินของสาขาหรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือต้นทุนเงินทุนของสาขา ทั้งนี้เครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้แก่ การจำกัดการเปิดสถานะความเสี่ยง และมูลค่าความเสียหายโดยรวมสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ความเชื่อมั่นทางสถิติที่กำหนด (“Value at Risk”)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สาขามีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศ เทียบเท่าเงินบาท มีดังนี้

	2555					
	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร	เยน	ปอนด์	อื่นๆ	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	2	12	-	2	-	16
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	553	130	-	11	34	728
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9,720	-	268	210	15	10,213
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10,885	355	70	7	102	11,419
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**21,160**	**497**	**338**	**230**	**151**	**22,376**
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	12,348	323	3,546	1,379	117	17,713
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	13	1	-	2	2	18
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	1,316	255	1,490	27	15	3,103
รวมหนี้สินทางการเงิน	**13,677**	**579**	**5,036**	**1,408**	**134**	**20,834**
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	**(921)**	**173**	**(3,476)**	**(1,361)**	**17**	**(5,568)**
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	**8,404**	**(255)**	**(1,222)**	**183**	**-**	**7,110**

	2554					
	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร	เยน	ปอนด์	อื่นๆ	รวม
			(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	3	3	-	3	1	10
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	28	-	10	19	57
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6,184	721	19,670	-	750	27,325
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6	1	-	2	2	11
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	2,599	794	19,627	-	792	23,812
รวมหนี้สินทางการเงิน	**26,091**	**1,257**	**23,712**	**79**	**850**	**51,989**
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	**(10,832)**	**123**	**(4,085)**	**(66)**	**27**	**(14,833)**
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	**3,585**	**(73)**	**43**	**-**	**(42)**	**3,513**

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุนทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของสาขา ทั้งนี้สาขาบริหารความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนโดยติดตามสภาพตลาดอย่างใกล้ชิด เพื่อนำเสนอข้อมูลแก่ผู้บริหารเพื่อจัดการที่เหมาะสมและเกิดประโยชน์สูงสุดแก่สาขา

5.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่สาขาไม่สามารถจัดหาทรัพยากรทางการเงินได้เพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดเพื่อปฏิบัติตามภาระผูกพันต่างๆ หรือสามารถจัดหาทรัพยากรทางการเงินเหล่านั้นได้โดยมีต้นทุนที่มากเกินไป

วัตถุประสงค์ของสาขาในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงจากการจัดหาเงินทุนนั้นเพื่อให้ความมั่นใจว่าสาขามีเงินทุนเพียงพอตามภาระในการส่งมอบในอนาคต ดังนั้นสาขาจึงมีความจำเป็นต้องรักษาสภาพคล่องรวมถึงการบริหารจัดการสภาพคล่องทั้งสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันเพื่อสนองวัตถุประสงค์ในการดำรงกระแสเงินสดในระดับที่เหมาะสมและสามารถส่งมอบตามภาระภายในระยะเวลาที่กำหนด

สาขามีการควบคุมความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของสาขา และเพื่อทำให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดลดลง

สาขาบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยปฏิบัติตามกฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหรือระเบียบข้อบังคับอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีฝ่ายบริหารเงินเป็นผู้รับผิดชอบบริหารสภาพคล่องของสาขาในการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการบริหารการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงทั้งที่เป็นสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้เพื่อให้สาขามั่นใจว่าฐานะสภาพคล่องเหมาะสมและเพียงพอสอดคล้องกับภาวะตลาดในปัจจุบันและในอนาคตโดยการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของสาขา

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา สรุปได้ดังนี้

	2555						
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
				(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	104	104
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,681	75,459	-	-	-	-	77,140
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	45	5,380	3,522	8,533	5,030	-	22,510
เงินลงทุนสุทธิ	-	11,638	23,231	20,094	993	220	56,176
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	18,890	3,598	6,605	4,585	-	33,678
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**1,726**	**111,367**	**30,351**	**35,232**	**10,608**	**324**	**189,608**

	2555						
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
				(ล้านบาท)			
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	76,366	16,163	3,027	16	-	-	95,572
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,457	6,390	1,000	-	-	-	14,847
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,358	-	-	-	-	-	4,358
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	75	5,494	4,241	9,215	3,350	-	22,375
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	844	1,448	5,321	8,426	-	16,039
รวมหนี้สินทางการเงิน	**88,256**	**28,891**	**9,716**	**14,552**	**11,776**	**-**	**153,191**
สภาพคล่องสุทธิ	**(86,530)**	**82,476**	**20,635**	**20,680**	**(1,168)**	**324**	**36,417**

	2554						
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
				(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	124	124
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,840	88,482	-	-	-	-	90,322
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	183	3,967	5,585	8,973	8,617	-	27,325
เงินลงทุนสุทธิ	-	7,253	20,538	11,901	2,036	222	41,950
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	29,295	4,333	3,329	3,865	-	40,822
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**2,023**	**128,997**	**30,456**	**24,203**	**14,518**	**346**	**200,543**
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	72,611	9,528	779	1	-	-	82,919
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,838	6,368	1,000	-	-	-	15,206
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,216	-	-	-	-	-	3,216
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	238	4,018	4,394	11,787	7,856	-	28,293
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	18,187	1,630	6,797	8,682	-	35,296
รวมหนี้สินทางการเงิน	**83,903**	**38,101**	**7,803**	**18,585**	**16,538**	**-**	**164,930**
สภาพคล่องสุทธิ	**(81,880)**	**90,896**	**22,653**	**5,618**	**(2,020)**	**346**	**35,613**

6 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึงจำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินกัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนกัน และสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงินจะใช้ราคาตลาดที่ตราสารนั้นมีการซื้อขายกัน กรณีไม่สามารถหาราคาตลาดของตราสารได้ จึงได้มีการประมาณโดยใช้มูลค่าปัจจุบันหรือเทคนิควิธีการตีมูลค่าอื่น ซึ่งเกี่ยวข้องกับข้อสมมติฐานที่ใช้รวมทั้งอัตราคิดลด และการประมาณการกระแสเงินสด อย่างไรก็ตามเทคนิควิธีการตีมูลค่าที่ต่างกันอาจมีผลแตกต่างของมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน มีดังนี้

	2555		2554	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	104	104	124	124
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	77,140	77,140	90,322	90,322
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	22,510	22,510	27,325	27,325
เงินลงทุนสุทธิ	56,176	56,176	41,950	41,950
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ*	33,678	33,678	40,822	40,822
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**189,608**	**189,608**	**200,543**	**200,543**
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	95,572	95,572	82,919	82,919
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,847	14,847	15,206	15,206
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,358	4,358	3,216	3,216
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	22,375	22,375	28,294	28,294
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	16,039	16,039	35,296	35,296
รวมหนี้สินทางการเงิน	**153,191**	**153,191**	**164,931**	**164,931**

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

วิธีการและข้อสมมติฐานที่สาขาใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน มีดังนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม จำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน มีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์แสดงตามนโยบายการบัญชีของสาขาตามวิธีที่ระบุในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับพิจารณาจากสาระสำคัญที่เกี่ยวเนื่องกับจำนวนเงินเป็นหลักแสดงด้วยอัตราดอกเบี้ยตามภาวะตลาด และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญพิจารณาจากสาระสำคัญที่สะท้อนถึงความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกหนี้ในงบแสดงฐานะการเงิน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมซึ่งแสดงในงบแสดงฐานะการเงินของเงินกู้ยืมระยะสั้นที่มีอายุน้อยกว่า 90 วัน โดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม และมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นๆ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่ใช้อัตราคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประเภทเดียวกันในปัจจุบัน

มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมประมาณขึ้นโดยใช้ราคาตลาด

7 การดำรงเงินกองทุน

สาขาดำรงเงินกองทุนตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

	2555	2554
	(ล้านบาท)	
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	**12,165**	**12,116**
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และ ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	11,649	11,649
ยอดสุทธิระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้) สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	15,090	14,032
รวม	**26,739**	**25,681**

	2555	2554
	(ล้านบาท)	
เงินกองทุน *(ล้านบาท)*	**11,649**	**11,649**
อัตราส่วนเงินกองทุน *(ร้อยละ)*	**15.63**	**12.55**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สาขาคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต และด้านปฏิบัติการตามวิธีมาตรฐาน (“Standardised Approach”) และด้านตลาดตามวิธีผสม (“Combined Approach”) ระหว่างวิธีมาตรฐานและวิธีแบบจำลอง (“Standardised model and internal model”) ซึ่งได้รับอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สาขาสามารถดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งทำให้ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7.5

ทั้งนี้สาขาจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีผ่านทาง website ของธนาคาร www.hsbc.co.th ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 25/2552 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ลงวันที่ 14 ธันวาคม 2552

8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	2555			2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
			(ล้านบาท)			
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	396	42,100	42,496	1,446	74,638	76,084
ธนาคารพาณิชย์	210	31,600	31,810	336	12,013	12,349
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	-	-	1	-	1
สถาบันการเงินอื่นๆ	350	1,699	2,049	-	1,700	1,700
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	65	65	-	131	131
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3)	(5)	(8)	-	-	-
รวมในประเทศ	**953**	**75,459**	**76,412**	**1,783**	**88,482**	**90,265**

	2555			2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
			(ล้านบาท)			
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	553	-	553	-	-	-
เงินยูโร	131	-	131	28	-	28
เงินสกุลอื่นๆ	44	-	44	29	-	29
รวมต่างประเทศ	**728**	**-**	**728**	**57**	**-**	**57**
รวมในประเทศและต่างประเทศ	**1,681**	**75,459**	**77,140**	**1,840**	**88,482**	**90,322**

9 ตราสารอนุพันธ์

9.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มูลค่ายุติธรรมและมูลค่าตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังต่อไปนี้

	2555				
	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่าตามสัญญา		
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
			(ล้านบาท)		
อัตราแลกเปลี่ยน	12,982	11,382	730,044	245,843	975,887
อัตราดอกเบี้ย	9,336	10,943	1,340,101	1,463,733	2,803,834
อื่นๆ					
- ตราสารทุน	192	-	1,964	276	2,240
รวม	**22,510**	**22,325**	**2,072,109**	**1,709,852**	**3,781,961**

	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**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์จำแนกตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาประกอบด้วย

	2555	2554
คู่สัญญา	*(ร้อยละ)*	
สถาบันการเงิน	55	52
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	39	40
บุคคลภายนอก	6	8
รวม	**100**	**100**

9.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

สาขาทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ภายใต้เงินลงทุนเผื่อขายซึ่งมีอายุคงเหลือเกินกว่า 1 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มูลค่ายุติธรรมและมูลค่าตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์ถือไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามประเภทความเสี่ยงได้ดังต่อไปนี้

	2555			2554		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	มูลค่าตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	มูลค่าตามสัญญา
			(ล้านบาท)			
อัตราดอกเบี้ย	-	50	1,149	-	71	1,149
รวม	**-**	**50**	**1,149**	**-**	**71**	**1,149**

10 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สาขาจัดประเภทเงินลงทุน มีดังนี้

	2555	2554
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	(ล้านบาท)	
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	16,077	9,734
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	493	-
รวม	**16,570**	**9,734**

	2555	2554
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	(ล้านบาท)	
เงินลงทุนเผื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	38,784	31,994
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	602	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	220	222
รวม	**39,606**	**32,216**
รวมเงินลงทุนสุทธิ	**56,176**	**41,950**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายซึ่งมีมูลค่าตลาดจำนวน 12,164 ล้านบาท *(2554: 12,116 ล้านบาท)* และ 2,987 ล้านบาท *(2554: 2,023 ล้านบาท)* ได้ดำรงเป็นเงินกองทุนที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และอยู่ภายใต้สัญญาขายโดยมีสัญญาซื้อคืนตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย มีดังนี้

	2555	2554
	(ล้านบาท)	
กำไรจากเงินลงทุน:		
ตราสารหนี้	162	73
ตราสารทุน	20	22
ขาดทุนจากเงินลงทุน:		
ตราสารหนี้	(16)	(47)
รวม	166	48
หัก ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(42)	(26)
สุทธิ	**124**	**22**

11 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

11.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	2555	2554
	(ล้านบาท)	
เงินเบิกเกินบัญชี	974	1,052
เงินให้กู้ยืม	27,818	35,631
ตั๋วเงิน	5,682	5,147
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(9)	(5)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	34,465	41,825
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	130	100
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	34,595	41,925
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	(743)	(901)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(174)	(202)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	**33,678**	**40,822**

11.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	2555			2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
			(ล้านบาท)			
เงินบาท	22,894	-	22,894	28,276	-	28,276
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	11,028	-	11,028	12,756	159	12,915
เงินสกุลอื่นๆ	486	57	543	577	57	634
รวม*	**34,408**	**57**	**34,465**	**41,609**	**216**	**41,825**

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

11.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	2555					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	(ล้านบาท)					
การเกษตรและเหมืองแร่	112	-	-	-	-	112
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	21,058	445	-	177	247	21,927
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,493	57	-	100	-	1,650
การสาธารณูปโภคและบริการ	10,240	81	-	-	-	10,321
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	310	-	-	-	-	310
อื่น ๆ	134	-	8	-	3	145
รวม*	**33,347**	**583**	8	**277**	**250**	**34,465**

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

	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**

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

11.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	2555			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
	(ล้านบาท)		*(ร้อยละ)*	*(ล้านบาท)*
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	33,475	31,868	1	317
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	585	540	2	11
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8	1	100	1
- จัดชั้นสงสัย	277	171	100	171
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	250	243	100	243
รวม				**743**
เงินสำรองส่วนเกิน				174
รวม *	**34,595**	**32,823**		**917**

* เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ

	2554			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
	(ล้านบาท)		*(ร้อยละ)*	*(ล้านบาท)*
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- 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**
เงินสำรองส่วนเกิน				202
รวม *	**41,925**	**39,093**		**1,103**

* เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ

11.5 สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สาขามีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพตามเกณฑ์คงค้าง (“NPL Gross”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	2555	2554
	(ล้านบาท)	
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ		
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ *(ล้านบาท)*	535	1,015
รวมเงินให้สินเชื่อใช้ในการคำนวณอัตราต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ [(1)] *(ล้านบาท)*	110,214	143,679
คิดเป็นอัตราของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น[(2)] *(ร้อยละ)*	0.49	0.71

(1) เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราร้อยละได้แก่ “เงินให้สินเชื่อ” แก่บุคคลทั่วไปที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(2) ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (“NPL Gross”) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สาขามีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ (“NPL net”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	2555	2554
	(ล้านบาท)	
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ		
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ *(ล้านบาท)*	10	75
รวมเงินให้สินเชื่อใช้ในการคำนวณอัตราต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ [(1)] *(ล้านบาท)*	109,689	142,739
คิดเป็นอัตราของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น[(2)] *(ร้อยละ)*	0.01	0.05

(1) เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราร้อยละของ NPL ได้แก่ “เงินให้สินเชื่อ” แก่บุคคลทั่วไปที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

(2) ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ (“NPL net”) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 สาขามีสินเชื่อด้อยคุณภาพได้แก่สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญซึ่งได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้วจำนวน 525 ล้านบาท *(2554: 940 ล้านบาท)*

12 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงในค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	2555					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
			(ล้านบาท)			
ยอดต้นปี	**406**	**10**	**-**	**333**	**354**	**1,103**
หนี้สงสัยจะสูญ	(20)	-	8	(59)	(224)	(295)
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	177	177
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(58)	(58)
การเปลี่ยนแปลงจากอัตราแลกเปลี่ยน	-	-	-	(7)	(3)	(10)
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้น	(5)	2	-	4	(1)	-
ยอดปลายปี	**381**	**12**	**8**	**271**	**245**	**917**

	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**

13 ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วย

	2555			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
	(ล้านบาท)			
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	15	63	-	78
รวมทรัพย์สินรอการขาย	**15**	**63**	**-**	**78**

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

14 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ

การเปลี่ยนแปลงในส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 สรุปได้ดังนี้

	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	ราคาทุน ยอดต้นปี	ราคาทุน เพิ่มขึ้น	ราคาทุน จำหน่าย	ราคาทุน ยอดปลายปี	ค่าเสื่อมราคาสะสม ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคา	ค่าเสื่อมราคาสะสม จำหน่าย	ค่าเสื่อมราคาสะสม ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
						(ล้านบาท)				
ส่วนปรับปรุง										
อาคารเช่า	1	317	-	-	317	316	1	-	317	-
อุปกรณ์	64	398	5	(184)	219	334	17	(165)	186	33
รวม	**65**	**715**	**5**	**(184)**	**536**	**650**	**18**	**(165)**	**503**	**33**

การเปลี่ยนแปลงในส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 สรุปได้ดังนี้

	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	ราคาทุน ยอดต้นปี	ราคาทุน เพิ่มขึ้น	ราคาทุน จำหน่าย	ราคาทุน ยอดปลายปี	ค่าเสื่อมราคาสะสม ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคา	ค่าเสื่อมราคาสะสม จำหน่าย	ค่าเสื่อมราคาสะสม ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554
						(ล้านบาท)				
ส่วนปรับปรุง										
อาคารเช่า	3	317	-	-	317	314	2	-	316	1
อุปกรณ์	55	405	44	(51)	398	350	33	(49)	334	64
รวม	**58**	**722**	**44**	**(51)**	**715**	**664**	**35**	**(49)**	**650**	**65**

ราคาทรัพย์สินของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังสามารถใช้ประโยชน์ได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวนเงินรวม 469 ล้านบาท *(2554: 597 ล้านบาท)*

15 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ไม่มีตัวตนในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 สรุปได้ดังนี้

	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	ราคาทุน ยอดต้นปี	ราคาทุน เพิ่มขึ้น	ราคาทุน จำหน่าย	ราคาทุน ยอดปลายปี	ค่าเสื่อมราคาสะสม ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าตัดจำหน่าย	ค่าเสื่อมราคาสะสม จำหน่าย	ค่าเสื่อมราคาสะสม ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
						(ล้านบาท)				
ค่าลิขสิทธิ์ซอฟท์แวร์	10	174	-	(37)	137	164	3	(34)	133	4
รวม	**10**	**174**	**-**	**(37)**	**137**	**164**	**3**	**(34)**	**133**	**4**

การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ไม่มีตัวตนในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 สรุปได้ดังนี้

	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	ราคาทุน ยอดต้นปี	ราคาทุน เพิ่มขึ้น	ราคาทุน จำหน่าย	ราคาทุน ยอดปลายปี	ค่าเสื่อมราคาสะสม ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าตัดจำหน่าย	ค่าเสื่อมราคาสะสม จำหน่าย	ค่าเสื่อมราคาสะสม ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554
						(ล้านบาท)				
ค่าลิขสิทธิ์ซอฟท์แวร์	14	207	1	(34)	174	193	5	(34)	164	10
รวม	**14**	**207**	**1**	**(34)**	**174**	**193**	**5**	**(34)**	**164**	**10**

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 3 ล้านบาท *(2554: 5 ล้านบาท)* แสดงรายการในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของสาขา

16 สิทธิการเช่าที่ดินและอาคารสุทธิ

	2555	2554
	(ล้านบาท)	
ราคาทุน	909	909
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(452)	(420)
หัก ขาดทุนจากการด้อยค่า	(254)	-
สุทธิ	**203**	**489**

17 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีภายหลังจากการนำมาหักกลบกันตามความเหมาะสมได้แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	2555	2554
	(ล้านบาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	230	213
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(69)	(152)
สุทธิ	**161**	**61**

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

		บันทึกเป็นรายจ่าย / (รายได้) ใน		
		กำไรหรือ		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	ขาดทุน *(หมายเหตุ 38)*	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
		(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและสำรอง สำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	90	(47)	-	43
สำรองการด้อยค่า	-	51	-	51
รายการอื่นๆ	123	14	(1)	136
รวม	**213**	**18**	**(1)**	**230**

		บันทึกเป็นรายจ่าย / (รายได้) ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	กำไรหรือขาดทุน *(หมายเหตุ 38)*	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
		(ล้านบาท)		
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	54	(15)	16	55
ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี	56	(56)	-	-
เงินกู้ยืมและตราสารทางการเงิน	42	(28)	-	14
รวม	**152**	**(99)**	**16**	**69**
สุทธิ	**61**	**117**	**(17)**	**161**

		บันทึกเป็นรายจ่าย / (รายได้) ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	กำไรหรือขาดทุน *(หมายเหตุ 38)*	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554
		(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและสำรอง สำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	124	(34)	-	90
รายการอื่นๆ	161	(35)	(3)	123
รวม	**285**	**(69)**	**(3)**	**213**
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	20	15	19	54
ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี	43	13	-	56
เงินกู้ยืมและตราสารทางการเงิน	82	(40)	-	42
รวม	**145**	**(12)**	**19**	**152**
สุทธิ	**140**	**(57)**	**(22)**	**61**

18 การดำเนินงานที่ยกเลิก

ในระหว่างปี 2554 สำนักงานใหญ่ได้ตัดสินใจเสนอขายธุรกิจเพื่อลูกค้ารายย่อยของสาขา (หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 19) สัญญาการซื้อขายส่วนหนึ่งของส่วนงานธุรกิจเพื่อลูกค้ารายย่อยทำ ณ วันที่ 20 มกราคม 2555 และเสร็จสิ้นวันที่ 31 มีนาคม 2555 ดังนั้นส่วนงานนี้ได้ถูกจัดเป็นการดำเนินงานที่ยกเลิก ทั้งนี้งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้ปรับปรุงโดยแยกการดำเนินงานที่ยกเลิกออกจากการดำเนินงานต่อเนื่องแล้ว

ผลการดำเนินงานส่วนงานที่ยกเลิกสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

	2555	2554
	(ล้านบาท)	
รายได้ดอกเบี้ย	560	2,114
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	70	243
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**490**	**1,871**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	250	862
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	34	124
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**216**	**738**
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3,348	99
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**4,054**	**2,708**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(1,569)	(1,878)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)	50	(119)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	**2,535**	**711**
ภาษีเงินได้	(560)	(215)
กำไรสุทธิจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	**1,975**	**496**

กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) การดำเนินงานที่ยกเลิกระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	2555	2554
	(ล้านบาท)	
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(3,052)	447
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	10,505	(421)
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	**7,453**	**26**

19 กลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกที่ถือไว้เพื่อขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธุรกิจเพื่อลูกค้ารายย่อยถูกนำเสนอเป็นกลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกที่ถือไว้เพื่อขายและประกอบด้วย

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

รายได้หรือค่าใช้จ่ายสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ไม่มีรายได้หรือค่าใช้จ่ายสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเกี่ยวข้องกับกลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกที่ถือไว้เพื่อขาย

20 สินทรัพย์อื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สินทรัพย์อื่น ประกอบด้วย

	2555	2554
	(ล้านบาท)	
รายได้ค้างรับ	369	185
เงินประกัน	1,248	26
อื่นๆ	48	314
รวม	**1,665**	**525**

21 สินทรัพย์จัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สินทรัพย์จัดชั้นของสาขาตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อวิเคราะห์เงินให้สินเชื่อและประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย สรุปได้ดังนี้

	2555				
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
		รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		ทรัพย์สินรอการขาย	
	เงินลงทุน		ลูกค้า		รวม
			(ล้านบาท)		
จัดชั้นปกติ	56,176	75,814	33,475	78	165,543
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	585	-	585
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	8	-	8
จัดชั้นสงสัย	-	-	277	-	277
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	-	250	-	250
	56,176	75,814	34,595	78	166,663

	2554				
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
	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**

เงินลงทุนแสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เงินลงทุนที่ถูกจัดชั้นเป็นชั้นสงสัยจะสูญตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทยได้แก่ ขาดทุนที่ยังไม่ได้รับรู้จากการปรับมูลค่าเป็นจำนวน 5 ล้านบาท *(2554: 28 ล้านบาท)*

22 เงินรับฝาก

22.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	2555	2554
	(ล้านบาท)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	10,149	7,269
ออมทรัพย์	66,217	65,342
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	18,247	10,000
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	942	307
- 1 ปี ขึ้นไป	17	1
รวม	**95,572**	**82,919**

22.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	2555			2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
			(ล้านบาท)			
เงินบาท	76,140	1,719	77,859	54,579	1,585	56,164
เงินดอลลาร์สหรัฐ	11,157	1,191	12,348	21,467	607	22,074
เงินสกุลอื่นๆ	3,841	1,524	5,365	4,461	220	4,681
รวม	**91,138**	**4,434**	**95,572**	**80,507**	**2,412**	**82,919**

23 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	2555			2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
			(ล้านบาท)			
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	4	3,300	3,304	14	4,600	4,614
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	890	890	-	-	-
บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	699	3,200	3,899	858	1,500	2,358
สถาบันการเงินอื่นๆ*	316	-	316	631	-	631
รวมในประเทศ	**1,019**	**7,390**	**8,409**	**1,503**	**6,100**	**7,603**
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	-	-	144	1,268	1,412
เงินสกุลอื่นๆ	6,438	-	6,438	6,191	-	6,191
รวมต่างประเทศ	**6,438**	-	**6,438**	**6,335**	**1,268**	**7,603**
รวมในประเทศและต่างประเทศ	**7,457**	**7,390**	**14,847**	**7,838**	**7,368**	**15,206**

* สถาบันการเงินอื่นหมายถึง สถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้ พรบ. ดอกเบี้ยให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน นอกเหนือจากรายการที่ปรากฏข้างต้น เช่น บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย และสหกรณ์ยูเนี่ยน

24 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	2555			2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
			(ล้านบาท)			
ตั๋วแลกเงิน	2,243	-	2,243	21,278	-	21,278
ตั๋วเงินอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	13,796	-	13,796	13,326	-	13,326
เงินกู้ยืมตามธุรกรรม						
ซื้อคืนภาคเอกชน	-	-	-	692	-	692
Total	**16,039**	**-**	**16,039**	**35,296**	**-**	**35,296**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เงินกู้ยืมทั้งหมดเป็นเงินบาทในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.5 ถึงร้อยละ 3.15 ต่อปี (*2554: อัตราร้อยละ 0.5 ถึงร้อยละ 3.75 ต่อปี*)

25 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

	2555	2554
	(ล้านบาท)	
ภาระผูกพันในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับ:		
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายและ		
เงินเพิ่มพิเศษจากการเกษียณอายุ	**117**	**145**
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ:		
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายและ		
เงินเพิ่มพิเศษจากการเกษียณอายุ	**129**	**22**
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักการ		
คณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ระหว่างปี	3	(3)
รวม	**132**	**19**

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

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

	2555	2554
	(ล้านบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	145	128
ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	13	17
ต้นทุนดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	4	5
ขาดทุนจากการลดขนาดโครงการ	112	-
ผลประโยชน์จ่ายระหว่างปี	(160)	(2)
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3	(3)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**117**	**145**

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	2555	2554
	(ล้านบาท)	
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	17	22
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	112	-
รวม	**129**	**22**

	2555	2554
	(ล้านบาท)	
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (สุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี)		
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	5	8
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในระหว่างปี	3	(3)
ขาดทุนสะสมจากการประมาณตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย	**8**	**5**

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ในรายงาน

	2555	2554
	(ร้อยละ)	
อัตราคิดลด	3.8	3.8
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	2-12	2-12
อัตราเงินเฟ้อ	3.5	3.5

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตรามรณะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

26 ประมาณการหนี้สิน

	2555	2554
	(ล้านบาท)	
ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	308	-
รวม	**308**	**-**

รายการข้างต้นประกอบด้วย การปรับโครงสร้างประมาณการหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการขายกลุ่มธุรกิจเพื่อลูกค้ารายย่อย และรวมถึงประมาณการหนี้สินสำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นด้วย

27 หนี้สินอื่น

	2555	2554
	(ล้านบาท)	
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	133	206
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	649	695
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	391	585
อื่นๆ	2,212	1,272
รวม	**3,385**	**2,758**

28 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

	2555			2554		
		เงินตรา			เงินตรา	
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
			(ล้านบาท)			
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	1	248	249	60	2	62
การค้ำประกันอื่นๆ	12,370	10,552	22,922	11,803	6,118	17,921
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า ที่ยังไม่ครบกำหนด	2	1,902	1,904	5	1,517	1,522
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	1	1,377	1,378	81	1,255	1,336
วงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงิน สินเชื่ออื่นที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	52,909	17,131	70,040	92,861	15,569	108,430
รวม	**65,283**	**31,210**	**96,493**	**104,810**	**24,461**	**129,271**

สาขาให้บริการในฐานะที่เป็นตัวกลางในการทำธุรกรรมโดยใช้เครื่องมือทางการเงินนอกงบการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการทางด้านการเงินแก่ลูกค้า เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวรวมถึงวงเงินสินเชื่อที่ลูกค้ายังมิได้ใช้และการค้ำประกันทางการเงิน

ความเสี่ยงของสาขาที่เกิดจากลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จะเท่ากับจำนวนเงินตามสัญญาหรือมูลค่าที่ป้องกันความเสี่ยงของแต่ละสัญญานั้นๆ อย่างไรก็ตามวงเงินสินเชื่อที่ลูกค้ายังมิได้ใช้สามารถยกเลิกเมื่อใดก็ได้ตามเงื่อนไขที่สาขากำหนด นอกจากนี้มูลค่าตามสัญญา (“Notional Amount”) อาจไม่สัมพันธ์กับกระแสเงินสดในอนาคตเนื่องจากวงเงินของภาระผูกพันดังกล่าวอาจสิ้นสุดลงก่อนที่จะมีการเบิกใช้ก็ได้

สาขามีนโยบายการบริหารสินเชื่อที่เป็นภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นเช่นเดียวกับนโยบายการบริหารสินเชื่อที่เป็นรายการในงบการเงิน

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 สาขามีคดีฟ้องร้องความผิดฐานเกี่ยวกับการผิดสัญญาซื้อขาย ตั๋วเงิน ละเมิด เรียกราคาทรัพย์คืน ค้ำประกัน โดยมีทุนทรัพย์การฟ้องร้องเป็นจำนวน 463 ล้านบาท ขณะนี้คดีดังกล่าวกำลังอยู่ในระหว่างการรอคำพิพากษาของศาลฎีกา สาขามิได้ตั้งค่าเผื่อความเสียหายจากคดีดังกล่าวในงบการเงิน เนื่องจากฝ่ายบริหารเชื่อว่าสาขาจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างมีสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวนี้

ภาระผูกพันสัญญาเช่าระยะยาว

ประเภทของสัญญาเช่า	อายุสัญญาคงเหลือ	2555 *(ล้านบาท)*
สัญญาเช่าอาคารและสัญญาบริการ	1 มกราคม 2556 - 30 มิถุนายน 2556	3
สัญญาเช่ายานพาหนะ	1 มกราคม 2556 - 31 ธันวาคม 2558	9
สัญญาเช่าอุปกรณ์	1 มกราคม 2556 - 31 ธันวาคม 2558	14
		26

ประเภทของสัญญาเช่า	อายุสัญญาคงเหลือ	2554 *(ล้านบาท)*
สัญญาเช่าอาคารและสัญญาบริการ	1 มกราคม 2555 - 31 มกราคม 2557	22
สัญญาเช่ายานพาหนะ	1 มกราคม 2555 - 31 ตุลาคม 2557	14
สัญญาเช่าอุปกรณ์	1 มกราคม 2555 - 31 มกราคม 2559	20
		56

29 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามกธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

บริษัทไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศไว้ในงบการเงินนี้ เนื่องจากบริษัทดำเนินธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศเท่านั้น

30 รายได้ดอกเบี้ย

	2555	2554
	(ล้านบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,431	3,254
เงินลงทุนและรายการเพื่อค้า	680	193
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,202	596
เงินให้สินเชื่อ	1,093	884
รวมรายได้ดอกเบี้ย	**5,406**	**4,927**

31 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	2555	2554
	(ล้านบาท)	
เงินรับฝาก	918	506
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	411	589
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	447	224
เงินกู้ยืม	966	1,265
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**2,742**	**2,584**

32 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	2555	2554
	(ล้านบาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	95	106
- บริการโอนเงินและเรียกเก็บเงิน	265	230
- การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการ และบริการที่ปรึกษา	76	147
- การดูแลและเก็บรักษาหลักทรัพย์	283	261
- อื่นๆ	163	131
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	882	875

	2555	2554
	(ล้านบาท)	
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- บริการการโอนเงินและเรียกเก็บเงิน	48	52
- อื่นๆ	122	125
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	170	177
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**712**	**698**

33 กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	2555	2554
	(ล้านบาท)	
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,097	1,656
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	824	(601)
- ตราสารหนี้	209	290
รวม	2,130	1,345
กำไร (ขาดทุน) จากรายการป้องกันความเสี่ยง	2	3
รวม	**2,132**	**1,348**

34 ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน

	2555	2554
	(ล้านบาท)	
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนเผื่อขาย	-	1
รวม	**-**	**1**

35 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

	2555	2554
	(ล้านบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (กลับรายการ)	(287)	32
สำรองสำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น (กลับรายการ)	22	(175)
รวม	**(265)**	**(143)**

36 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	2555	2554
	(ล้านบาท)	
ค่าแรง เงินเดือน และโบนัส	683	633
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน - โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	15	12
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน - โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้	32	29
อื่นๆ	114	95
รวม	**844**	**769**

สาขาได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของสาขาบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 10 ของเงินเดือนทุกเดือน และสาขาจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต ดังนั้นรายการดังกล่าวจึงไม่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน

37 ค่าใช้จ่ายอื่นๆ

	2555	2554
	(ล้านบาท)	
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	194	363
อื่น ๆ	413	280
รวม	**607**	**643**

38 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	หมายเหตุ	2555	2554
		(ล้านบาท)	
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน			
สำหรับปีปัจจุบัน		1,591	1,094
ภาษีงวดก่อนๆ ที่บันทึกสูงไป		(132)	-
		1,459	**1,094**
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงของผลแตกต่างชั่วคราว	*17*	(147)	31
การลดภาษีเงินได้ - รอการตัดบัญชี	*17*	30	26
รวมภาษีเงินได้		**1,342**	**1,151**
จัดสรรไปยัง			
- ภาษีเงินได้จากการดำเนินงานต่อเนื่อง		**782**	**936**
- ภาษีเงินได้จากการดำเนินงานที่ยกเลิก		**560**	**215**

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	2555			2554		
	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
			(ล้านบาท)			
เงินลงทุนเผื่อขาย	118	(16)	102	108	(19)	89
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้- กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(3)	-	(3)	3	(1)	2
อื่นๆ	8	(2)	6	18	(2)	16
รวม	**123**	**(18)**	**105**	**129**	**(22)**	**107**

การกระทบยอดกับอัตราภาษีที่แท้จริง

	2555		2554	
	(ร้อยละ) อัตราภาษี	*(ล้านบาท)*	*(ร้อยละ) อัตราภาษี*	*(ล้านบาท)*
กำไรสุทธิ		4,862		2,427
ภาษีเงินได้		1,342		1,151
กำไรก่อนภาษีเงินได้		6,204		3,578
ภาษีเงินได้ตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล ของประเทศไทย	23.0	1,426	30.0	1,073
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี	0.3	18	1.5	52
การลดอัตราภาษีเงินได้ - รอการตัดบัญชี	0.5	30	0.7	26
ภาษีงวดก่อนๆ ที่บันทึกสูงไป	(2.1)	(132)	-	-
รวม	**21.7**	**1,342**	**32.2**	**1,151**

การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล - ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

พระราชกฤษฎีกาตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 530) พ.ศ. 2554 ลงวันที่ 21 ธันวาคม 2554 ให้ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับกำไรสุทธิเป็นระยะเวลาสามรอบระยะเวลาบัญชี ได้แก่ปี 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 ทั้งนี้เพื่อให้เป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2554 ในการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศ

39 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับ สาขา หากสาขามีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือสาขาอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น รายการที่เกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ความสัมพันธ์ที่มีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ	**ประเทศที่จัดตั้ง**	**ลักษณะความสัมพันธ์**
HSBC Holdings plc.	อังกฤษ	บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited (“HBAP”)	ฮ่องกง	บริษัทใหญ่และสาขาอื่น
กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี		
HSBC Bank plc.	อังกฤษ	บริษัทย่อยของ HSBC Holdings plc.
HSBC Bank USA, N.A.	สหรัฐอเมริกา	บริษัทย่อยของ HSBC Holdings plc.
HSBC Private Banking Holdings (Suisse) S.A.	สวิตเซอร์แลนด์	บริษัทย่อยของ HSBC Holdings plc.
HSBC Trinkaus & Burkhardt AG	เยอรมนี	บริษัทย่อยของ HSBC Holdings plc.
HSBC Bank Australia Limited	ออสเตรเลีย	บริษัทย่อยของ HSBC Holdings plc.
HSBC Bank Malaysia Berhad	มาเลเซีย	บริษัทย่อยของ HSBC Holdings plc.
HSBC Bank (China) Company Limited	สาธารณรัฐประชาชนจีน	บริษัทย่อยของ HSBC Holdings plc.
HSBC Bank Canada	แคนาดา	บริษัทย่อยของ HSBC Holdings plc.
HSBC Bank Mauritius Limited	มอริเชียส	บริษัทย่อยของ HSBC Holdings plc.
HSBC Bank (Vietnam) Limited	เวียดนาม	บริษัทย่อยของ HSBC Holdings plc.

ชื่อกิจการ	**ประเทศที่จัดตั้ง**	**ลักษณะความสัมพันธ์**
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 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 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

	2555	2554
	(ล้านบาท)	
HBAP		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	105	86
ดอกเบี้ยจ่ายจากเงินกู้ยืมจากสาขาอื่นในต่างประเทศ	21	35
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	30	59
รายได้อื่น	8	2
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	739	836
ค่าใช้จ่ายอื่น	43	14

	2555	2554
	(ล้านบาท)	
กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	56	52
ดอกเบี้ยจ่ายจากเงินกู้ยืมจากสาขาอื่นในต่างประเทศ	1	1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	26	15
รายได้อื่น	1	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	23	30
ผู้บริหารสำคัญ		
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	146	161
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	12	8
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	5	7
รวมค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ	**163**	**176**

สาขาไม่ได้จ่ายผลประโยชน์แก่ผู้บริหารคนสำคัญนอกเหนือไปจากการจ่ายเงินเดือนและโบนัสตามปกติของสาขา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	2555	2554
	(ล้านบาท)	
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		
HBAP		
บัญชี - Nostro	(56)	(55)
บัญชี - Vostro	828	300
เงินกู้ยืม	13,325	12,772
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	730	858
เจ้าหนี้อื่น	-	13
ลูกหนี้อื่น	(32)	(3)
รวม	**14,795**	**13,885**

	2555	2554
	(ล้านบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี		
HSBC Bank USA, N.A.	553	-
HSBC Bank plc.	141	38
HSBC Bank Australia Limited	9	9
HSBC Bank Canada	6	2
HSBC Bank Malaysia Berhad	1	1
HSBC Bank (China) Company Limited	1	-
รวม	**711**	**50**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี		
HSBC Bank USA, N.A.	290	177
HSBC Bank plc.	76	83
HSBC Private Banking Holdings (Suisse) S.A.	586	323
HSBC Bank Mauritius Limited	4	263
HSBC Bank Malaysia Berhad	263	86
HSBC Bank (Vietnam) Limited	200	153
HSBC Bank Australia Limited	201	53
HSBC Trinkaus & Burkhardt AG	186	11
HSBC Bank Canada	3	-
อื่นๆ	109	93
รวม	**1,918**	**1,242**

สาขามีธุรกรรมทางด้านการบริหารเงิน ซึ่งรวมทั้งสัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและสัญญาสิทธิกับกลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี เพื่อวัตถุประสงค์ในการป้องกันความเสี่ยง

สัญญาสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สัญญาบริการ

สาขาทำสัญญากับสำนักงานใหญ่ในการว่าจ้างการบริหารและบริการอื่นๆ จากสำนักงานใหญ่ ค่าธรรมเนียมค้างจ่ายที่สาขาต้องจ่ายแก่สำนักงานใหญ่อยู่ภายใต้สัญญาบริการภายใต้เกณฑ์การปันส่วนค่าใช้จ่ายจริงที่เกี่ยวข้อง

สัญญาจ้างบุคลากรภายนอก

สาขาเข้าทำสัญญากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในการว่าจ้างให้ดำเนินธุรกรรมของสาขา การประมวลผลทางการเงินและการให้บริการสนับสนุนสารสนเทศ ทั้งนี้อัตราค่าธรรมเนียมเรียกเก็บโดยใช้อัตราตลาด

40 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

สาขายังไม่ได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้ ณ วันที่รายงาน เนื่องจากยังไม่มีการบังคับใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้กำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม ในปีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	ปีที่มีผลบังคับใช้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	2556
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8	ส่วนงานปฏิบัติการ	2556

ผู้บริหารคาดว่าจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีมาใช้และถือปฏิบัติ โดยผู้บริหารพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังกล่าวต่องบการเงินของสาขา ซึ่งมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ มาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมีดังต่อไปนี้

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

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 นำเสนอหลักการที่เปลี่ยนไปจากเดิม โดยมีหลักการเปิดเผยส่วนงานดำเนินงานจากข้อมูลภายในที่นำเสนอให้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน การปลี่ยนนโยบายการบัญชีดังกล่าวกระทบเพียงการเปิดเผยข้อมูลเท่านั้นไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของสาขา

ผู้บริหารเชื่อว่าการนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 มาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 จะไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินของสาขา

41 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบการเงิน 2554 ซึ่งนำมาเปรียบเทียบในงบการเงินปี 2555 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนองบการเงินปี 2555 โดยมีการจัดประเภมรายกายใหม่มีดังนี้

		2554	
	ก่อนจัด ประเภทใหม่	จัดประเภท ใหม่	หลังจัด ประเภทใหม่
		(ล้านบาท)	
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
รายได้			
รายได้ดอกเบี้ย	4,612	315	4,927
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	889	(14)	875
รายได้ดอกเบี้ย - การดำเนินงานที่ยกเลิก	2,429	(315)	2,114
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - การดำเนินงานที่ยกเลิก	848	14	862
		-	

	2554		
	ก่อนจัดประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่	หลังจัดประเภทใหม่
		(ล้านบาท)	
รายจ่าย			
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,207	377	2,584
ค่าภาษีอากร	142	(76)	66
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย - การดำเนินงานที่ยกเลิก	620	(377)	243
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ - การดำเนินงานที่ยกเลิก	1,802	76	1,878
		-	

การจัดประเภทรายการเหล่านี้ เนื่องจากผู้บริหารเห็นว่ามีความเหมาะสมกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ของสาขามากกว่า