ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด

สาขากรุงเทพฯ

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

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 (สาขา) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่นๆ สาขาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งมิได้จัดตั้งขึ้นเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกเฉพาะที่สาขา และสะท้อนให้เห็นถึงรายการค้าที่บันทึกภายในประเทศเท่านั้น

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารของสาขาเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหารรวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

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 งบการเงินข้างต้นนี้แสดงสินทรัพย์ที่ใช้และหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานของสาขาในประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของสาขาในประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ชาญชัย สกุลเกิดสิน

(ชาญชัย สกุลเกิดสิน)
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
เลขทะเบียน 6827

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
กรุงเทพมหานคร
17 กุมภาพันธ์ 2557

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

		31 ธันวาคม		1 มกราคม
		2556	2555	2555
สินทรัพย์	*หมายเหตุ*		(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)
			(พันบาท)	
เงินสด		56,381	103,531	123,635
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	*8, 27*	58,640,478	77,140,355	90,321,596
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์		3,031,923	-	2,719,352
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	*9*	43,941,534	29,306,909	36,307,612
เงินลงทุนสุทธิ	*10*	56,598,973	56,175,775	41,950,342
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	*11*			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		42,930,556	34,473,650	41,829,368
ดอกเบี้ยค้างรับ		108,596	130,264	100,173
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		43,039,152	34,603,914	41,929,541
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(4,770)	(8,451)	(4,695)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	*11.4, 12*	(850,578)	(917,033)	(1,102,946)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		42,183,804	33,678,430	40,821,900
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง		3,209	91,815	56,276
ทรัพย์สินรอการขาย	*13*	63,110	78,470	15,360
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	*14*	36,912	32,619	65,046
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		2,382	4,138	9,789
สิทธิการเช่าที่ดินและอาคารสุทธิ	*15*	188,238	202,564	488,855
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสุทธิ	*16*	182,383	161,122	61,315
สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายสุทธิ		-	-	13,108,922
สินทรัพย์อื่น	*18*	315,572	1,664,645	524,673
รวมสินทรัพย์		**205,244,899**	**198,640,373**	**226,574,673**

นีรนุช อุปพัทธวาณิชย์
ผู้บริหารอาวุโสฝ่ายการเงิน
สาขาประเทศไทย

แทน เชียว เมง
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สาขาประเทศไทย

พรทิพย์ จันทร์ปิติ
ผู้จัดการฝ่ายบัญชีบริหาร
สาขาประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

		31 ธันวาคม		1 มกราคม
		2556	2555	2555
			(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	*หมายเหตุ*		*(พันบาท)*	
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	*20*	84,212,010	95,571,774	82,918,630
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	*21, 27*	13,006,641	14,847,109	15,206,177
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		3,819,755	4,358,278	3,215,700
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		3,031,923	-	2,719,352
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	*9*	43,257,334	29,171,954	37,276,374
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	*22*	14,550,021	16,038,573	35,296,489
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		3,209	91,815	56,276
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	*23*	139,954	117,223	145,054
ประมาณการหนี้สิน	*24*	218,029	308,344	438
หนี้สินที่ถือไว้เพื่อขาย		-	-	18,109,486
หนี้สินอื่น	*25*	6,038,816	3,384,886	2,758,349
รวมหนี้สิน		**168,277,692**	**163,889,956**	**197,702,325**
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน				
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	*7*	16,000,000	11,648,605	11,648,605
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	*27*	17,833,034	14,795,490	13,884,847
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		149,248	203,253	97,750
กำไรสะสม		2,984,925	8,103,069	3,241,146
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		**36,967,207**	**34,750,417**	**28,872,348**
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		**205,244,899**	**198,640,373**	**226,574,673**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	หมายเหตุ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556	2555
		(พันบาท)	
การดำเนินงานต่อเนื่อง			
รายได้ดอกเบี้ย	*29*	4,716,402	5,406,541
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	*27, 30*	2,363,032	2,742,329
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		**2,353,370**	**2,664,212**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		941,905	882,248
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		205,983	169,598
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	*27, 31*	**735,922**	**712,650**
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	*32*	2,083,031	2,132,169
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	*33*	33,942	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	*27*	9,388	8,955
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		**5,215,653**	**5,517,986**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	*27, 35*	1,028,230	844,456
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		332,861	596,390
ค่าภาษีอากร		73,560	65,869
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	*27, 36*	476,360	607,380
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		**1,911,011**	**2,114,095**
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า (กลับรายการ)	*34*	(67,076)	(265,117)
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่องก่อนภาษีเงินได้		**3,371,718**	**3,669,008**
ภาษีเงินได้	*37*	(638,467)	(782,330)
กำไรสุทธิจากการดำเนินงานต่อเนื่อง		**2,733,251**	**2,886,678**
การดำเนินงานที่ยกเลิก			
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	*17*	-	1,975,245
กำไรสุทธิ		**2,733,251**	**4,861,923**
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย		(63,998)	118,813
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	*23*	(6,743)	(3,597)
สำรองอื่น		(1,684)	7,707
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	*37*	18,420	(17,420)
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี		**(54,005)**	**105,503**
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		**2,679,246**	**4,967,426**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

				องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
	หมายเหตุ	เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	สำรองอื่น	กำไรสะสม	รวม
				(พันบาท)			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 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
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี							
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย		-	-	102,387	-	-	102,387
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	*23*	-	-	-	(3,021)	-	(3,021)
อื่นๆ		-	-	-	6,137	-	6,137
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี		-	-	102,387	3,116	-	105,503
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		-	-	102,387	3,116	4,861,923	4,967,426
การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		-	910,643	-	-	-	910,643
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 1 มกราคม 2556		**11,648,605**	**14,795,490**	**124,117**	**79,136**	**8,103,069**	**34,750,417**
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี							
กำไรสุทธิ		-	-	-	-	2,733,251	2,733,251
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี							
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย		-	-	(46,927)	-	-	(46,927)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	*23*	-	-	-	(5,394)	-	(5,394)
อื่นๆ		-	-	-	(1,684)	-	(1,684)
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี		-	-	(46,927)	(7,078)	-	(54,005)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		-	-	(46,927)	(7,078)	2,733,251	2,679,246
การเพิ่มขึ้นของเงินทุน		4,351,395	-	-	-	-	4,351,395
การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		-	3,037,544	-	-	-	3,037,544
การจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่		-	-	-	-	(7,851,395)	(7,851,395)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		**16,000,000**	**17,833,034**	**77,190**	**72,058**	**2,984,925**	**36,967,207**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
	(พันบาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,371,718	6,204,131
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	29,834	54,207
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า (กลับรายการ)	(67,076)	(286,756)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสิทธิการเช่า	-	253,832
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	45,606	56,788
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอุปกรณ์	(917)	20,317
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	17,022	(624,435)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์	(527,887)	(1,083,804)
ประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	-	21,639
สำรองอื่นเพิ่มขึ้น	2,808	10,150
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,353,370)	(3,154,190)
เงินสดรับดอกเบี้ย	4,739,636	5,820,458
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(2,395,367)	(2,884,971)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(822,057)	(1,653,486)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	**2,039,950**	**2,753,880**
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,619,221	13,106,717
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(3,719,484)	(6,892,095)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(7,972,831)	7,288,424
ทรัพย์สินรอการขาย	15,360	(63,110)
สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย	-	13,108,922
สินทรัพย์อื่น	1,228,692	(951,562)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(11,864,429)	13,458,321
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,840,490)	(359,066)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(538,523)	1,142,578
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(1,488,552)	(19,257,916)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	15,988	(31,429)
ประมาณการหนี้สิน	(90,316)	286,269
หนี้สินที่ถือไว้เพื่อขาย	-	(18,109,486)
หนี้สินอื่น	2,862,522	884,022
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	**(2,732,892)**	**6,364,469**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
	(พันบาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายลดลง (เพิ่มขึ้น)	3,165,325	(7,291,228)
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(19,499)	(4,821)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	2,372	833
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	**3,148,198**	**(7,295,216)**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	4,351,395	-
การจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่	(7,851,395)	-
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิเพิ่มขึ้น	3,037,544	910,643
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	**(462,456)**	**910,643**
เงินสดลดลงสุทธิ	**(47,150)**	**(20,104)**
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	103,531	123,635
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**56,381**	**103,531**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุ สารบัญ

1 ข้อมูลทั่วไป
2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี
4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
5 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
6 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน
7 การดำรงเงินกองทุน
8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
9 ตราสารอนุพันธ์
10 เงินลงทุนสุทธิ
11 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
12 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
13 ทรัพย์สินรอการขาย
14 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ
15 สิทธิการเช่าที่ดินและอาคารสุทธิ
16 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสุทธิ
17 การดำเนินงานที่ยกเลิก
18 สินทรัพย์อื่น
19 สินทรัพย์จัดชั้น
20 เงินรับฝาก
21 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
22 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
23 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน
24 ประมาณการหนี้สิน
25 หนี้สินอื่น
26 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น
27 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
28 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
29 รายได้ดอกเบี้ย
30 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุ สารบัญ

31 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

32 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

33 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

34 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

35 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

36 ค่าใช้จ่ายอื่นๆ

37 ภาษีเงินได้

38 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากผู้บริหารของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ (“สาขา”) เมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2557

1 ข้อมูลทั่วไป

สาขามีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 968 ถนนพระราม 4 สีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

สำนักงานใหญ่ของสาขาคือ ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด (“สำนักงานใหญ่”) ซึ่งจดทะเบียนในเขตปกครองพิเศษฮ่องกง ซึ่งเป็นนิติบุคคลประเภทจำกัดหนี้สิน

สาขาประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ โดยให้บริการทุกประเภทแก่ลูกค้าที่เป็นบริษัท

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

สาขาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งมิได้จัดตั้งขึ้นเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกเฉพาะที่สาขาและสะท้อนให้เห็นถึงรายการค้าที่บันทึกภายในประเทศเท่านั้น

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

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

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสาขา และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ข้างต้นนั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของสาขา ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ข้างต้น สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นๆ ซึ่งมีผลบังคับสำหรับงบการเงินที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป และไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสาขาได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 38

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ดังต่อไปนี้

- ตราสารอนุพันธ์วัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม
- เครื่องมือทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม
- สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้าและเผื่อขายวัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม
- มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกผันตามโครงการผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้

(ค) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของสาขาข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการปัดเศษในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักล้านบาทยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ง) ประมาณการและการใช้วิจารณญาณ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับ สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและในงวดอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชี มีผลกระทบสำคัญต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงินซึ่งประกอบด้วยหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

(ก) ภาพรวม

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ผลจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ ดังที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 สาขาได้เปลี่ยนนโยบายการบัญชี มีดังนี้

- การบัญชีเกี่ยวกับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

รายละเอียดเกี่ยวกับนโยบายการบัญชีใหม่ที่สาขาถือปฏิบัติได้รวมอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ข) ดังนี้ สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินอื่นที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้นไม่มีผลกระทบต่อนโยบายการบัญชี ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสาขา

(ข) การบัญชีเกี่ยวกับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 สาขาถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การเปลี่ยนแปลงหลักการของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) เพื่อเสนอแนวคิดของสกุลเงินต่างๆที่ใช้ในการรายงาน ซึ่งเป็นสกุลเงินที่พิจารณาว่าเป็นสกุลเงินในสภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่สาขานั้นประกอบกิจการ มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) กำหนดให้สาขาระบุสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและแปลงค่ารายการที่เป็นสกุลต่างประเทศให้เป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน และรายงานผลกระทบจากการแปลงค่าดังกล่าวตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) ซึ่งมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) ได้ให้คำนิยามสำหรับเงินตราต่างประเทศคือเงินตราสกุลอื่นนอกเหนือจากสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของสาขา

ผู้บริหารกำหนดสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของสาขาเป็นสกุลเงินบาท ดังนั้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 จะไม่ได้รับผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อสินทรัพย์ หนี้สิน และ กำไรสะสมของสาขา

4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอดังต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงานยกเว้นที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 เรื่องการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน (บาท) โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในรายงาน แปลงค่าเป็น สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

(ข) เงินสด

เงินสดประกอบด้วยเงินสดในมือ และเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

(ค) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด ซึ่งสาขาตั้งใจจะถือไว้เป็นระยะเวลาสั้นเพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้ซึ่งสาขาตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อมากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเผื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเผื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินบันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน โดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เผื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่สาขาจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

เงินลงทุนในลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้แสดงด้วยราคาทุนที่จ่ายซื้อหักขาดทุนจากการด้อยค่า

(ง) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ได้แก่เงินให้กู้ยืมที่สาขาเป็นผู้ให้สินเชื่อโดยไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อขายในระยะเวลาอันสั้นและไม่ได้จัดประเภทเป็นสินทรัพย์เพื่อค้า ทั้งนี้สาขาจะรับรู้เงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้ได้รับเงิน สาขารับรู้เงินให้สินเชื่อเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมรวมค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกี่ยวข้องกับรายการนั้นๆ และวัดค่าภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่า

(จ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สาขาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเท่าจำนวนที่คาดว่าจะเสียหายจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ผลเสียหายนี้ประมาณขึ้นจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับ (ซึ่งรวมมูลค่าของหลักประกันของลูกหนี้) โดยใช้อัตราคิดลดซึ่งคำนึงถึงความไม่แน่นอนของกระแสเงินสด

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณารวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ สาขาได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวเป็นเกณฑ์ขั้นต่ำสำหรับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

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

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มในระหว่างปี บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญหรือหนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกเพิ่มหรือลดจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(ฉ) การปรับโครงสร้างหนี้

สาขาจัดประเภทหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาไว้เป็นหนี้จัดชั้นปกติเมื่อมีหลักฐานว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ โดยเกณฑ์ขั้นต่ำลูกหนี้จะต้องชำระติดต่อกันเป็นเวลาไม่ต่ำกว่า 3 งวดการชำระหนี้จึงจะจัดชั้นใหม่ได้

(ช) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงด้วยมูลหนี้ทางบัญชีสุทธิ ณ วันที่ได้รับทรัพย์สินนั้นมาหรือราคาตลาดล่าสุดที่ต่ำกว่า ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจำหน่าย

(ซ) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของสาขา

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟท์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟท์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟท์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบหลักของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของรายการนั้น โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการ ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่สาขาจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้นและสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายด้วยมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งานโดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 - 8 ปี
อุปกรณ์	3 - 7 ปี

สาขาไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ฌ) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นๆ ที่สาขาซื้อมาและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตโดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมจะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบแสดงได้ดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟแวร์	5 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนอย่างทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ญ) สิทธิการเช่าที่ดินและอาคาร

สิทธิการเช่าที่ดินและอาคารแสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม ค่าตัดจำหน่ายบันทึกในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า 28 ปี

(ฎ) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของสาขาได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ชิ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเผื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดและลูกหนี้ที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย คำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามสัญญาเดิมสำหรับลูกหนี้ระยะสั้นไม่มีการคิดลด

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหลักทรัพย์เผื่อขาย คำนวณโดยอ้างถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนให้รวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าคาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลังและการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เผื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เผื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ฏ) ตราสารอนุพันธ์

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ได้ถูกนำมาใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่เกิดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมจัดหาเงินและกิจกรรมลงทุน ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขการกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงถือเป็นรายการเพื่อค้า

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์จะรับรู้รายการครั้งแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา (วันที่ทำรายการ) และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที อย่างไรก็ตามหากตราสารอนุพันธ์เข้าเงื่อนไขซึ่งมีไว้เพื่อเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงการบันทึกรายการกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาจะขึ้นอยู่กับลักษณะของการป้องกันความเสี่ยง

ตราสารอนุพันธ์จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นบวกและจัดเป็นหนี้สินตราสารอนุพันธ์เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นลบในงบแสดงฐานะการเงิน

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

การป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งเข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน พร้อมกันกับการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยง

หากการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ผลกระทบได้ปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามอายุของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมส่วนที่มีประสิทธิผลของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งเข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสดจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ส่วนกำไรหรือขาดทุนส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลจะรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนทันที

ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนซึ่งรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุนในงวดการบัญชีที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

การระงับรับรู้การบัญชีสำหรับการป้องกันความเสี่ยง

หากเครื่องมือในการป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือถูกขาย หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันยังคงแสดงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจนกระทั่งถึงวันที่รายการในอนาคตจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากคาดว่ารายการในอนาคตจะไม่เกิดขึ้นแล้วผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

(ฐ) ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

สาขาได้จัดโครงการผลประโยชน์พนักงานหลายโครงการมีดังนี้

โครงการสมทบเงิน

สำหรับโครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้นั้นเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานซึ่งสาขาจ่ายเงินสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนไปอีกกิจการหนึ่งแยกต่างหาก (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และจะไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุมานที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม ภาระผูกพันในการการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้สาขา

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน นอกเหนือจากโครงการสมทบเงิน ภาระผูกพันสุทธิของสาขาจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน อัตราคิดลดเป็นอัตรา ณ วันที่รายงานจากพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาของภาระผูกพันของสาขาและมีสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่าย การคำนวณนั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

สาขารับรู้กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยทั้งหมดที่เกิดขึ้นในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ภาระผูกพันของผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสเป็นเงินสดระยะสั้น หากสาขามีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุมานที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุผล

แผนการให้หลักทรัพย์แก่พนักงาน

สาขาจะให้หุ้นของ HSBC Holdings Plc. ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของสำนักงานใหญ่เป็นรางวัลแก่พนักงานของสาขา โดยต้นทุนของหุ้นดังกล่าวจะตัดจำหน่ายตามระยะเวลาจนถึงวันที่พนักงานมีสิทธิได้รับหุ้น

สำหรับโครงการให้สิทธิแก่พนักงานในการซื้อหุ้น มูลค่ายุติธรรมของสิทธิดังกล่าวจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาจนถึงวันที่พนักงานได้รับสิทธิในการซื้อหุ้น ทั้งนี้มูลค่ายุติธรรมดังกล่าวประเมิน ณ วันที่ตกลงเงื่อนไขการให้สิทธิ โดยสาขาจะทบทวนมูลค่ายุติธรรมโดยรวมผลกระทบของเงื่อนไขที่ไม่ใช่เงื่อนไขทางการตลาด เช่น การที่สิทธิหมดอายุจากการไม่ใช้สิทธิ เป็นต้น หากสำนักงานใหญ่มิได้เรียกเก็บค่าสิทธิดังกล่าว สาขารับรู้ค่าสิทธิดังกล่าวเป็นสำรองอื่นภายใต้ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

(ฑ) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อสาขามีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตั้งขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนภาระหนี้สินได้อย่างน่าเชื่อถือ

(ฒ) รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายจากเครื่องมือทางการเงินที่มีดอกเบี้ยรับรู้เป็น “รายได้ดอกเบี้ย” และ “ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย” ในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้แก่อัตราที่ใช้ในการคิดลดที่ทำให้มูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดรับหรือกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน หรือระยะเวลาที่สั้นกว่ามีจำนวนเท่ากับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงดังกล่าว สาขาประมาณการกระแสเงินสดโดยพิจารณาจากเงื่อนไขตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินซึ่งไม่รวมผลขาดทุนด้านสินเชื่อในอนาคต การคำนวณดังกล่าวได้รวมจำนวนเงินที่สาขาจะจ่ายหรือรับซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนในการทำรายการและส่วนลดหรือส่วนเกินอื่นๆ

(ณ) รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่านายหน้าบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้ให้บริการ

เงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่สาขามีสิทธิได้รับเงินปันผล

ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

(ด) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน หรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในรายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินสำหรับความมุ่งหมายทางรายงานทางการเงินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับ เงินลงทุนในบริษัทย่อยและกิจการร่วมค้าหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่สาขาคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

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

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อสาขามีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้นสาขามีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากการรับรู้สินทรัพย์ดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ วันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ต) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อสาขามีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กัน และสาขาตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

(ถ) กลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกที่ถือไว้เพื่อขาย

กลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกที่ถือไว้เพื่อขายประกอบด้วยสินทรัพย์และหนี้สินที่คาดว่ามูลค่าตามบัญชีที่จะได้รับคืนส่วนใหญ่มาจากการขายมากกว่ามาจากการใช้สินทรัพย์นั้นต่อไป จัดเป็นประเภทสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย กลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกวัดมูลค่าด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมหักค่าใช้จ่ายในการขาย ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับการลดมูลค่าในครั้งแรกและผลกำไรและขาดทุนจากการวัดมูลค่าในภายหลังรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ผลกำไรรับรู้ไม่เกินยอดผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสมที่เคยรับรู้

(ท) การดำเนินงานที่ยกเลิก

การดำเนินงานที่ยกเลิกเป็นส่วนประกอบของธุรกิจของสาขา ซึ่งเป็นสายงานธุรกิจหรือเขตภูมิศาสตร์ที่แยกต่างหากที่ยกเลิกหรือถือไว้เพื่อขาย โดยจัดประเภทเป็นการดำเนินงานที่ยกเลิกเมื่อมีการขายหรือเมื่อเข้าเงื่อนไขของการถือไว้เพื่อขายแล้วแต่เวลาใดจะเกิดขึ้นก่อน เมื่อมีการจัดประเภทเป็นการดำเนินงานที่ยกเลิก งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จที่แสดงเปรียบเทียบจะถูกปรับปรุงใหม่เสมือนว่าส่วนงานนั้นได้ถูกยกเลิกตั้งแต่ต้นงวดที่นำมาเปรียบเทียบ

5 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

สาขามีความเสี่ยงจากเครื่องมือทางการเงิน ดังต่อไปนี้

- ความเสี่ยงด้านเครดิต
- ความเสี่ยงด้านตลาด
- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

5.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาทำให้สาขาเกิดความสูญเสียทางการเงินได้ สาขาได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของคู่ค้า และเรียกหลักประกันหรือเรียกหลักทรัพย์อื่นๆในจำนวนที่เพียงพอที่จะครอบคลุมถึงความสูญเสียทางการเงินที่จะเกิดขึ้นได้ เพื่อลดความเสี่ยงจากการขาดทุนทางการเงินจากการผิดนัดชำระ

ในด้านการบันทึกสินทรัพย์ทางการเงินความเสี่ยงด้านเครดิตนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งแสดงเป็นผลขาดทุนของสาขา

สาขามีความเสี่ยงด้านเงินให้สินเชื่อในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของตราสารทางการเงิน ความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น

ความเสี่ยงด้านเครดิตนี้สามารถเกิดขึ้นได้กับตราสารทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินด้วยในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระเงินได้เมื่อครบกำหนดตามสัญญา

สาขามีมูลค่าตราสารทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินจัดประเภทตามชนิดและตามสัญญาเทียบเท่าวงเงินสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ดังนี้

	2556	2555
	(ล้านบาท)	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	23,248	19,124
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า	19,197	14,676
อนุพันธ์ด้านตราสารทุน	36	335
รวม	**42,481**	**34,135**

5.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน อัตราแลกเปลี่ยน และการกระจายตัวของเครดิต (ไม่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงในสถานะเครดิตของผู้ให้กู้ยืมหรือผู้ออก) ซึ่งกระทบต่อรายได้หรือมูลค่าของตราสารทางการเงินของสาขา วัตถุประสงค์ของการจัดการความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อจัดการและควบคุมผลเสียหายจากความเสี่ยงด้านตลาดภายในขอบเขตที่ยอมรับได้และ ได้รับผลตอบแทนความเสี่ยงที่เหมาะสม

สาขามีความเสี่ยงด้านตลาดหลัก 3 ประเภทได้แก่ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเกิดจาก ความเป็นไปได้ที่อัตราดอกเบี้ยจะมีการเปลี่ยนแปลงและมีผลกระทบต่อมูลค่าเครื่องมือทางการเงินของสาขา หรือรายได้หรือต้นทุนเงินทุนทั้งในงวดปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเกิดจากโครงสร้างและลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันของสาขา และมีความแตกต่างในช่วงของวันครบกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน สาขาจัดการความเสี่ยงโดยใช้ตราสารอนุพันธ์เครื่องมือทางการเงินซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากเครื่องมือทางการเงินนั้น ๆ

รายละเอียดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของสาขาซึ่งคำนวณจากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สรุปได้ดังนี้

	2556						
	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตรา ดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย *(ร้อยละ ต่อปี)*
				(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	56	56	-
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	56,754	200	-	-	1,686	58,640	2.79
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	43,942	43,942	-
เงินลงทุนสุทธิ	12,061	30,056	12,903	1,359	220	56,599	2.97
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	33,364	6,320	2,275	117	108	42,184	2.84
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	-	-	-	-	3	3	-
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	316	316	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**102,179**	**36,576**	**15,178**	**1,476**	**46,331**	**201,740**	

	2556						
	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย *(ร้อยละต่อปี)*
				(ล้านบาท)			
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	75,350	2,272	-	-	6,590	84,212	1.02
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,170	-	-	-	3,836	13,006	1.57
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	3,820	3,820	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	43,257	43,257	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	12,288	2,171	91	-	-	14,550	4.66
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	-	-	-	-	3	3	-
หนี้สินอื่น	3,850	-	-	-	2,189	6,039	0.08
รวมหนี้สินทางการเงิน	**100,658**	**4,443**	**91**	**-**	**59,695**	**164,887**	
ส่วนต่างรายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	**1,521**	**32,133**	**15,087**	**1,476**	**(13,364)**	**36,853**	

	2555 (ปรับปรุงใหม่)						
	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	-	-	-	-	29,307	29,307	-
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
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	-	-	-	-	92	92	-
สินทรัพย์อื่น	1,223	-	-	-	442	1,665	0.40
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**116,041**	**28,097**	**21,208**	**1,134**	**31,682**	**198,162**	

	2555 (ปรับปรุงใหม่)						
	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย *(ร้อยละต่อปี)*
				(ล้านบาท)			
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	-	-	-	-	29,172	29,172	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	12,610	3,342	87	-	-	16,039	3.41
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	-	-	-	-	92	92	-
หนี้สินอื่น	527	-	-	-	2,858	3,385	0.15
รวมหนี้สินทางการเงิน	**106,182**	**7,369**	**103**	**-**	**49,811**	**163,465**	
ส่วนต่างรายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	**9,859**	**20,728**	**21,105**	**1,134**	**(18,129)**	**34,697**	

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศคือความเสี่ยงซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งกระทบต่อมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินของสาขาหรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือต้นทุนเงินทุนของสาขา ทั้งนี้เครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้แก่ การจำกัดการเปิดสถานะความเสี่ยง และมูลค่าความเสียหายโดยรวมสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ความเชื่อมั่นทางสถิติที่กำหนด (“Value at Risk”)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สาขามีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าเงินบาท มีดังนี้

	2556					
	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร	เยน	ปอนด์	อื่นๆ	รวม
			(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	583	2	-	10	30	625
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3,988	48	1,077	-	50	5,163
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	14,272	40	-	1	197	14,510
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	3	-	-	-	-	3
สินทรัพย์อื่น	55	-	-	-	-	55
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**18,901**	**90**	**1,077**	**11**	**277**	**20,356**
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	20,647	269	1,409	143	92	22,560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3	-	29	-	-	32
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	23	1	-	5	4	33
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	22,777	1,337	431	691	86	25,322
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	3	-	-	-	-	3
หนี้สินอื่น	3,659	-	-	-	-	3,659
รวมหนี้สินทางการเงิน	**47,112**	**1,607**	**1,869**	**839**	**182**	**51,609**
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	**(9,422)**	**(228)**	**(1,438)**	**(137)**	**131**	**(11,094)**
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	**(18,789)**	**(1,289)**	**646**	**(691)**	**(36)**	**(20,159)**

	2555 (ปรับปรุงใหม่)					
	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร	เยน	ปอนด์	อื่นๆ	รวม
			(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	2	12	-	2	-	16
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	553	130	-	11	34	728
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	13,207	234	289	215	21	13,966
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10,885	355	70	7	102	11,419
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	65	-	-	-	-	65
สินทรัพย์อื่น	860	-	-	-	-	860
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**25,572**	**731**	**359**	**235**	**157**	**27,054**

	2555 (ปรับปรุงใหม่)					
	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร	เยน	ปอนด์	อื่นๆ	รวม
	(ล้านบาท)					
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	12,348	323	3,546	1,379	117	17,713
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	13	1	-	2	2	18
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4,946	715	1,511	32	157	7,361
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	65	-	-	-	-	65
หนี้สินอื่น	664	-	-	-	-	664
รวมหนี้สินทางการเงิน	**18,036**	**1,039**	**5,057**	**1,413**	**276**	**25,821**
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	**(725)**	**173**	**(3,476)**	**(1,361)**	**17**	**(5,372)**
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	**8,261**	**(481)**	**(1,222)**	**183**	**(136)**	**6,605**

(ค) ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของสาขา ทั้งนี้สาขาบริหารความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนโดยติดตามสภาพตลาดอย่างใกล้ชิด เพื่อนำเสนอข้อมูลแก่ผู้บริหารเพื่อจัดการที่เหมาะสม

5.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึงความเสี่ยงที่สาขาไม่สามารถจัดหาทรัพยากรทางการเงินได้เพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดเพื่อปฏิบัติตามภาระผูกพันต่างๆ หรือสามารถจัดหาทรัพยากรทางการเงินเหล่านั้นได้โดยมีต้นทุนที่มากเกินไป

วัตถุประสงค์ของสาขาในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงจากการจัดหาเงินทุนนั้นเพื่อให้ความมั่นใจว่าสาขามีเงินทุนเพียงพอตามภาระในการส่งมอบในอนาคต ดังนั้นสาขาจึงมีความจำเป็นต้องรักษาสภาพคล่อง รวมถึงการบริหารจัดการสภาพคล่องทั้งสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันเพื่อสนองวัตถุประสงค์ในการดำรงกระแสเงินสดในระดับที่เหมาะสมและสามารถส่งมอบตามภาระภายในระยะเวลาที่กำหนด

สาขามีการควบคุมความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของสาขา และเพื่อลดผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสด

สาขาบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยปฏิบัติตามกฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหรือระเบียบข้อบังคับอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีฝ่ายบริหารเงินเป็นผู้รับผิดชอบบริหารสภาพคล่องของสาขาในการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวรวมถึงการบริหารการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงทั้งที่เป็นสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้เพื่อให้สาขามั่นใจว่าฐานะสภาพคล่องเหมาะสมและเพียงพอสอดคล้องกับภาวะตลาดในปัจจุบันและในอนาคตโดยการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของสาขา

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาสรุปได้ดังนี้

	2556						
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
				(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	56	56
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,808	56,632	200	-	-	-	58,640
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	125	7,049	9,886	21,155	5,727	-	43,942
เงินลงทุนสุทธิ	-	12,061	30,056	12,903	1,359	220	56,599
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	21,707	3,793	13,331	3,353	-	42,184
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	-	3	-	-	-	-	3
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	316	316
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**1,933**	**97,452**	**43,935**	**47,389**	**10,439**	**592**	**201,740**
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	63,671	18,269	2,272	-	-	-	84,212
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,506	6,500	-	-	-	-	13,006
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,820	-	-	-	-	-	3,820
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	186	6,284	9,514	22,878	4,395	-	43,257
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	596	-	5,732	8,222	-	14,550
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	-	3	-	-	-	-	3
หนี้สินอื่น	-	3,850	-	-	-	2,189	6,039
รวมหนี้สินทางการเงิน	**74,183**	**35,502**	**11,786**	**28,610**	**12,617**	**2,189**	**164,887**
สภาพคล่องสุทธิ	**(72,250)**	**61,950**	**32,149**	**18,779**	**(2,178)**	**(1,597)**	**36,853**

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	2555 (ปรับปรุงใหม่)						
	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	46	4,377	4,634	13,903	6,347	-	29,307
เงินลงทุนสุทธิ	-	11,638	23,231	20,094	993	220	56,176
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	18,890	3,598	6,605	4,585	-	33,678
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	-	65	27	-	-	-	92
สินทรัพย์อื่น	-	1,223	-	-	-	442	1,665
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**1,727**	**111,652**	**31,490**	**40,602**	**11,925**	**766**	**198,162**
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	76	4,312	5,359	14,702	4,723	-	29,172
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	844	1,448	5,321	8,426	-	16,039
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	-	65	27	-	-	-	92
หนี้สินอื่น	-	527	-	-	-	2,858	3,385
รวมหนี้สินทางการเงิน	**88,257**	**28,301**	**10,861**	**20,039**	**13,149**	**2,858**	**163,465**
สภาพคล่องสุทธิ	**(86,530)**	**83,351**	**20,629**	**20,563**	**(1,224)**	**(2,092)**	**34,697**

6 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึงจำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินกัน ขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนกัน และสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงินจะใช้ราคาตลาดที่ตราสารนั้นมีการซื้อขายกัน กรณีไม่สามารถหาราคาตลาดของตราสารได้ จึงได้มีการประมาณโดยใช้มูลค่าปัจจุบันหรือเทคนิควิธีการตีมูลค่าอื่น ซึ่งเกี่ยวข้องกับข้อสมมติฐานที่ใช้รวมทั้งอัตราคิดลด และการประมาณการกระแสเงินสด อย่างไรก็ตามเทคนิควิธีการตีมูลค่าที่ต่างกันอาจมีผลแตกต่างของมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สรุปมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน มีดังนี้

	2556		2555 (ปรับปรุงใหม่)		1 มกราคม 2555 (ปรับปรุงใหม่)	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
			(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	56	56	104	104	124	124
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	58,640	58,640	77,140	77,140	90,322	90,322
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	43,942	43,942	29,307	29,307	36,308	36,308
เงินลงทุนสุทธิ	56,599	56,599	56,176	56,176	41,950	41,950
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ*	42,184	42,184	33,678	33,678	40,822	40,822
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**201,421**	**201,421**	**196,405**	**196,405**	**209,526**	**209,526**
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	84,212	84,212	95,572	95,572	82,919	82,919
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,006	13,006	14,847	14,847	15,206	15,206
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,820	3,820	4,358	4,358	3,216	3,216
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	43,257	43,257	29,172	29,172	37,276	37,276
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	14,550	14,550	16,039	16,039	35,296	35,296
รวมหนี้สินทางการเงิน	**158,845**	**158,845**	**159,988**	**159,988**	**173,913**	**173,913**

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

วิธีการและข้อสมมติฐานที่สาขาใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน มีดังนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์แสดงตามนโยบายการบัญชีของสาขาตามวิธีที่ระบุในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับพิจารณาจากสาระสำคัญที่เกี่ยวเนื่องกับจำนวนเงินเป็นหลักแสดงด้วยอัตราดอกเบี้ยตามภาวะตลาด และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญพิจารณาจากสาระสำคัญที่สะท้อนถึงความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกหนี้ในงบแสดงฐานะการเงิน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม คือมูลค่าตามบัญชีของเงินกู้ยืมระยะสั้นที่มีอายุน้อยกว่า 90 วัน โดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม และมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นๆ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่ใช้อัตราคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประเภทเดียวกันในปัจจุบัน

7 การดำรงเงินกองทุน

สาขาดำรงเงินกองทุนตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สรุปได้ดังนี้

	2556
	(ล้านบาท)
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	**16,586**
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน	
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	16,000
ยอดสุทธิระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้) สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	17,922
รวม	**33,922**
เงินกองทุน *(ล้านบาท)*	**16,000**
อัตราส่วนเงินกองทุน *(ร้อยละ)*	**18.34**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สาขาได้รวมวิธีการคำนวณเงินกองทุนความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงด้าน การปฏิบัติการตามวิธี "Standardised Approach (SA)" และวิธีผสมระหว่าง "Standardised Approach" และ "Internal Model" สำหรับความเสี่ยงด้านการตลาด ซึ่งได้รับอนุญาตและเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สาขาสามารถดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ "Basel III" เป็นครั้งแรก ซึ่งต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5

ทั้งนี้สาขาจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ภายใน 4 เดือน หลังจากวันสิ้นปีผ่านทาง website ของสาขา www.hsbc.co.th ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556

8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	2556			2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
			(ล้านบาท)			
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา						
ระบบสถาบันการเงิน	887	12,798	13,685	396	42,100	42,496
ธนาคารพาณิชย์	210	43,655	43,865	210	31,600	31,810
สถาบันการเงินอื่นๆ	300	-	300	350	1,699	2,049
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	184	184	-	65	65
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(3)	(3)	-	-	-
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3)	(6)	(9)	(3)	(5)	(8)
รวมในประเทศ	**1,394**	**56,628**	**58,022**	**953**	**75,459**	**76,412**
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	380	196	576	553	-	553
เงินยูโร	2	-	2	131	-	131
เงินสกุลอื่นๆ	33	7	40	44	-	44
รวมต่างประเทศ	**415**	**203**	**618**	**728**	**-**	**728**
รวมในประเทศและต่างประเทศ	**1,809**	**56,831**	**58,640**	**1,681**	**75,459**	**77,140**

9 ตราสารอนุพันธ์

9.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 และ 1 มกราคม 2555 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยงได้ดังนี้

	31 ธันวาคม 2556				
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
			(ล้านบาท)		
อัตราแลกเปลี่ยน	25,892	24,016	732,893	274,334	1,007,227
อัตราดอกเบี้ย	18,041	19,210	986,717	1,566,722	2,553,439
อื่นๆ					
- ตราสารทุน	9	-	-	300	300
- ตราสารหนี้	-	3	-	300	300
รวม	**43,942**	**43,229**	**1,719,610**	**1,841,656**	**3,561,266**

	31 ธันวาคม 2555 (ปรับปรุงใหม่)				
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
			(ล้านบาท)		
อัตราแลกเปลี่ยน	14,593	12,900	730,044	245,843	975,887
อัตราดอกเบี้ย	14,522	16,222	1,339,901	1,462,784	2,802,685
อื่นๆ					
- ตราสารทุน	192	-	1,964	276	2,240
รวม	**29,307**	**29,122**	**2,071,909**	**1,708,903**	**3,780,812**

	1 มกราคม 2555 (ปรับปรุงใหม่)				
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
			(ล้านบาท)		
อัตราแลกเปลี่ยน	18,696	16,809	684,127	176,104	860,231
อัตราดอกเบี้ย	17,469	20,387	1,119,806	1,390,698	2,510,504
อื่นๆ					
- ตราสารทุน	143	9	865	2,377	3,242
- ตราสารหนี้	-	-	4,437	-	4,437
รวม	**36,308**	**37,205**	**1,809,235**	**1,569,179**	**3,378,414**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์จำแบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาประกอบด้วย

	2556	2555
	(ร้อยละ)	
คู่สัญญา		
สถาบันการเงิน	54	55
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	39	39
บุคคลภายนอก	7	6
รวม	**100**	**100**

ในระหว่างปี 2556 ผู้บริหารตัดสินใจเปิดเผยสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์สำหรับรายการระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน โดยแสดงเป็นยอดไม่หักกลบกันเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนที่แสดงยอดสุทธิ

9.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

สาขาทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ภายใต้เงินลงทุนเผื่อขายซึ่งมีอายุคงเหลือเกินกว่า 1 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 และวันที่ 1 มกราคม 2555 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์ถือไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555			1 มกราคม 2555		
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	มูลค่าตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	มูลค่าตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	มูลค่าตามสัญญา
				(ล้านบาท)					
อัตราดอกเบี้ย	-	28	949	-	50	1,149	-	71	1,149
รวม	**-**	**28**	**949**	**-**	**50**	**1,149**	**-**	**71**	**1,149**

10 เงินลงทุนสุทธิ

10.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สาขาจัดประเภทเงินลงทุน มีดังนี้

	2556	2555
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	(ล้านบาท)	
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	19,789	16,077
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	455	493
รวม	**20,244**	**16,570**
เงินลงทุนเผื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	36,135	38,784
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	602
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	220	220
รวม	**36,355**	**39,606**
รวมเงินลงทุนสุทธิ	**56,599**	**56,176**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายซึ่งมีมูลค่าตลาดจำนวน 16,586 ล้านบาท *(2555: 12,164 ล้านบาท)* ได้ดำรงเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายซึ่งมีมูลค่าตลาดจำนวน 2,987 ล้านบาท เป็นหลักประกันภายใต้สัญญาขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

10.2 กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย มีดังนี้

	2556	2555
	(ล้านบาท)	
กำไรจากเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	88	162
ตราสารทุน	20	20
ขาดทุนจากเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	(6)	(16)
รวม	102	166
หัก ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(25)	(42)
สุทธิ	**77**	**124**

11 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

11.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	2556	2555
	(ล้านบาท)	
เงินเบิกเกินบัญชี	1,775	974
เงินให้กู้ยืม	35,998	27,818
ตั๋วเงิน	5,158	5,682
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(5)	(9)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	42,926	34,465
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	108	130
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	43,034	34,595
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	(796)	(743)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(54)	(174)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	**42,184**	**33,678**

11.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	2556			2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
			(ล้านบาท)			
เงินบาท	28,261	-	28,261	22,894	-	22,894
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	11,487	2,938	14,425	11,028	-	11,028
เงินสกุลอื่นๆ	240	-	240	486	57	543
รวม*	**39,988**	**2,938**	**42,926**	**34,408**	**57**	**34,465**

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

11.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	2556					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
			(ล้านบาท)			
การเกษตรและเหมืองแร่	1,132	-	-	-	-	1,132
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	27,242	213	-	158	235	27,848
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	852	-	-	100	-	952
การสาธารณูปโภคและบริการ	12,376	191	-	-	-	12,567
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	290	-	-	-	-	290
อื่น ๆ	131	-	1	-	5	137
รวม*	**42,023**	**404**	**1**	**258**	**240**	**42,926**

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

	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

11.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	2556			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
	(ล้านบาท)		*(ร้อยละ)*	*(ล้านบาท)*
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	42,129	40,580	1	405
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	406	406	2	8
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1	1	100	1
- จัดชั้นสงสัย	258	157	100	157
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	240	216	100	216
รวม				**787**
เงินสำรองส่วนเกิน				63
รวม *	**43,034**	**41,360**		**850**

* เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ

	2555			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	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

11.5 เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สาขามีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (“NPLs Gross”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	2556	2555
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ		
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ *(ล้านบาท)*	499	535
รวมเงินให้สินเชื่อใช้ในการคำนวณอัตราต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (1) *(ล้านบาท)*	99,880	110,214
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (2)	0.50	0.49

(1) เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพได้แก่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน ซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(2) ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (“NPLs Gross”) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สาขามีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ (“NPLs Net”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	2556	2555
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ		
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ *(ล้านบาท)*	124	10
รวมเงินให้สินเชื่อใช้ในการคำนวณอัตราต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ [(1)] *(ล้านบาท)*	99,504	109,689
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น [(2)]	0.12	0.01

(1) เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิได้แก่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

(2) ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ (“NPLs Net”) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพของสาขาซึ่งได้แก่สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้วจำนวน 375 ล้านบาท *(2555: 525 ล้านบาท)*

12 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงในค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	2556					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
			(ล้านบาท)			
ยอดต้นปี	**381**	**12**	**8**	**271**	**245**	**917**
หนี้สงสัยจะสูญ	86	(4)	(7)	(114)	(28)	(67)
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(3)	(3)
การเปลี่ยนแปลงจากอัตราแลกเปลี่ยน	-	-	-	-	3	3
ยอดปลายปี	**467**	**8**	**1**	**157**	**217**	**850**

	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)
การเปลี่ยนแปลงจาก อัตราแลกเปลี่ยน	-	-	-	(7)	(3)	(10)
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้น	(5)	2	-	4	(1)	-
ยอดปลายปี	**381**	**12**	**8**	**271**	**245**	**917**

13 ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วย

	2556			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
		(ล้านบาท)		
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	78	-	15	63
รวมทรัพย์สินรอการขาย	**78**	**-**	**15**	**63**

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

14 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ

การเปลี่ยนแปลงในส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 สรุปได้ดังนี้

	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	ราคาทุน ยอดต้นปี	ราคาทุน เพิ่มขึ้น	ราคาทุน จำหน่าย	ราคาทุน ยอดปลายปี	ค่าเสื่อมราคาสะสม ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคา	ค่าเสื่อมราคาสะสม จำหน่าย	ค่าเสื่อมราคาสะสม ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
						(ล้านบาท)				
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	-	317	-	-	317	317	-	-	317	-
อุปกรณ์	33	219	19	(34)	204	186	13	(32)	167	37
รวม	**33**	**536**	**19**	**(34)**	**521**	**503**	**13**	**(32)**	**484**	**37**

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)				
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	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**

ราคาทรัพย์สินของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังสามารถใช้ประโยชน์ได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวนเงินรวม 452 ล้านบาท *(2555: 469 ล้านบาท)*

15 สิทธิการเช่าที่ดินและอาคารสุทธิ

	2556	2555
	(ล้านบาท)	
ราคาทุน	909	909
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(467)	(452)
หัก ขาดทุนจากการด้อยค่า	(254)	(254)
สุทธิ	**188**	**203**

16 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีภายหลังจากการนำมาหักกลบกันตามความเหมาะสมได้แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	2556	2555
	(ล้านบาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	216	230
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(34)	(69)
สุทธิ	**182**	**161**

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
		กำไรหรือ		
	ณ วันที่	ขาดทุน	กำไรขาดทุน	ณ วันที่
	1 มกราคม 2556	*(หมายเหตุ 37)*	เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2556
		(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและสำรอง				
สำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	43	(4)	-	39
สำรองการด้อยค่า	51	(4)	-	47
อื่นๆ	136	(7)	1	130
รวม	**230**	**(15)**	**1**	**216**

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน กำไรหรือขาดทุน *(หมายเหตุ 37)*	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
		(ล้านบาท)		
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	55	(9)	(17)	29
เงินกู้ยืมและตราสารทางการเงิน	14	(9)	-	5
รวม	**69**	**(18)**	**(17)**	**34**
สุทธิ	**161**	**3**	**18**	**182**

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน กำไรหรือขาดทุน *(หมายเหตุ 37)*	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
		(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและสำรอง สำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	90	(47)	-	43
สำรองการด้อยค่า	-	51	-	51
อื่นๆ	123	14	(1)	136
รวม	**213**	**18**	**(1)**	**230**
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	54	(15)	16	55
ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี	56	(56)	-	-
เงินกู้ยืมและตราสารทางการเงิน	42	(28)	-	14
รวม	**152**	**(99)**	**16**	**69**
สุทธิ	**61**	**117**	**(17)**	**161**

17 การดำเนินงานที่ยกเลิก

ในระหว่างปี 2554 สำนักงานใหญ่ได้ตัดสินใจเสนอขายธุรกิจเพื่อลูกค้ารายย่อยของสาขา สัญญาการซื้อขายส่วนหนึ่งของส่วนงานธุรกิจเพื่อลูกค้ารายย่อยทำ ณ วันที่ 20 มกราคม 2555 และเสร็จสิ้นวันที่ 31 มีนาคม 2555 ดังนั้นส่วนงานนี้ได้ถูกจัดเป็นการดำเนินงานที่ยกเลิก ทั้งนี้งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้ปรับปรุงโดยแยกการดำเนินงานที่ยกเลิกออกจากการดำเนินงานต่อเนื่องแล้ว

ผลการดำเนินงานส่วนงานที่ยกเลิกสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 สรุปได้ดังนี้

	2555
	(ล้านบาท)
รายได้ดอกเบี้ย	560
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	70
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**490**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	250
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	34
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**216**
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3,348
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**4,054**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(1,569)
กลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	50
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	**2,535**
ภาษีเงินได้	(560)
กำไรสุทธิจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	**1,975**

กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) การดำเนินงานที่ยกเลิกระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีดังนี้

	2555
	(ล้านบาท)
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(3,052)
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	10,505
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	**7,453**

18 สินทรัพย์อื่น

	2556	2555
	(ล้านบาท)	
รายได้ค้างรับ	238	369
เงินวางหลักประกันเรียกโดยธนาคาร	32	1,248
อื่นๆ	46	48
รวม	**316**	**1,665**

19 สินทรัพย์จัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สินทรัพย์จัดชั้นของสาขาตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นตามเกณฑ์คุณภาพที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อวิเคราะห์เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละรายสรุปได้ดังนี้

	2556				
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
		รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		ทรัพย์สินรอการขาย	
	เงินลงทุน		ลูกค้า		รวม
			(ล้านบาท)		
จัดชั้นปกติ	56,599	57,128	42,129	63	155,919
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	9	406	-	415
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	1	-	1
จัดชั้นสงสัย	-	-	258	-	258
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	-	240	-	240
รวม	**56,599**	**57,137**	**43,034**	**63**	**156,833**

	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
รวม	**56,176**	**75,814**	**34,595**	**78**	**166,663**

เงินลงทุนแสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินลงทุนที่ถูกจัดชั้นเป็นชั้นสงสัยจะสูญตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย แสดงเป็นขาดทุนที่ยังไม่ได้รับรู้จากการปรับมูลค่าเป็นจำนวน 3 ล้านบาท *(2555: 5 ล้านบาท)*

20 เงินรับฝาก

20.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	2556	2555
	(ล้านบาท)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	9,845	10,149
ออมทรัพย์	53,826	66,217
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	20,325	18,247
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	216	942
- 1 ปี ขึ้นไป	-	17
รวม	**84,212**	**95,572**

20.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	2556			2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
			(ล้านบาท)			
เงินบาท	60,592	1,060	61,652	76,140	1,719	77,859
เงินดอลลาร์สหรัฐ	19,688	959	20,647	11,157	1,191	12,348
เงินสกุลอื่นๆ	1,788	125	1,913	3,841	1,524	5,365
รวม	**82,068**	**2,144**	**84,212**	**91,138**	**4,434**	**95,572**

21 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	2556			2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
			(ล้านบาท)			
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	11	3,300	3,311	4	3,300	3,304
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	-	-	-	890	890
บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	1,627	3,200	4,827	699	3,200	3,899
สถาบันการเงินอื่นๆ*	384	-	384	316	-	316
รวมในประเทศ	**2,022**	**6,500**	**8,522**	**1,019**	**7,390**	**8,409**
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	3	-	3	-	-	-
เงินสกุลอื่นๆ	4,481	-	4,481	6,438	-	6,438
รวมต่างประเทศ	**4,484**	**-**	**4,484**	**6,438**	**-**	**6,438**
รวมในประเทศและต่างประเทศ	**6,506**	**6,500**	**13,006**	**7,457**	**7,390**	**14,847**

* สถาบันการเงินอื่นหมายถึงสถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้พรบ.ดอกเบี้ยให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน นอกเหนือจากรายการที่ปรากฏข้างต้น เช่น บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย และสหกรณ์ยูเนี่ยน

22 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	2556			2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
			(ล้านบาท)			
ตั๋วแลกเงิน	91	-	91	2,243	-	2,243
ตั๋วเงินอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	14,459	-	14,459	13,796	-	13,796
รวม	**14,550**	**-**	**14,550**	**16,039**	**-**	**16,039**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินกู้ยืมทั้งหมดเป็นเงินบาทในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.73 ถึงร้อยละ 2.98 ต่อปี (*2555: อัตราร้อยละ 0.5 ถึง ร้อยละ 3.15 ต่อปี*)

23 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

ภาระผูกพันในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับ

	2556	2555
	(ล้านบาท)	
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
- การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายและเงินเพิ่มพิเศษจากการเกษียณอายุ	**140**	**117**

	2556	2555
	(ล้านบาท)	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
- การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายและเงินเพิ่มพิเศษจากการเกษียณอายุ	16	129
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ระหว่างปี	7	3
รวม	**23**	**132**

สาขาจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน

การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมาย

ภายใต้โครงการนี้ พนักงานมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายเป็นเงินเท่ากับเงินเดือน สุดท้ายตั้งแต่ 30 วัน ถึง 300 วัน ซึ่งจะได้รับ ณ วันที่เกษียณหรือการลาออกก่อนการเกษียณ

การจ่ายบำนาญ

ภายใต้โครงการนี้ พนักงานมีสิทธิได้รับเงินเพิ่มพิเศษเป็นเงินเท่ากับเงินเดือน 1 เดือน (คำนวณจากเงินเดือนสุดท้ายในเวลาที่เกษียณอายุ) สำหรับการทำงานกับสาขาติดต่อกันครบทุกๆ 5 ปี

ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	2556	*2555*
	(ล้านบาท)	
มูลค่าปัจจุบันของการผูกพันที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน	140	117
ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงิน	**140**	**117**

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

	2556	2555
	(ล้านบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	117	145
ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	12	13
ต้นทุนดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	4	4
ขาดทุนจากการลดขนาดโครงการ	-	112
ผลประโยชน์จ่ายระหว่างปี	-	(160)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย		
รับรู้ขาดทุนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	7	3
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**140**	**117**

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	2556	2555
	(ล้านบาท)	
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	16	17
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	112
รวม	**16**	**129**

ขาดทุนจากการประมาณตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (สุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี)

	2556	2555
	(ล้านบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	7	4
รับรู้ในระหว่างปี	5	3
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**12**	**7**

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน

	2556	2555
	(ร้อยละ)	
อัตราคิดลด	4.2	3.8
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	3-12	2-12
อัตราเงินเฟ้อ	3.0	3.5

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตรามรณะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะของประเทศไทยปี 2551

24 ประมาณการหนี้สิน

	2556	2555
	(ล้านบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	308	-
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ใช้ไป)	(90)	308
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**218**	**308**

รายการข้างต้นประกอบด้วย การปรับโครงสร้างประมาณการหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการขายกลุ่มธุรกิจเพื่อลูกค้ารายย่อย และรวมถึงประมาณการหนี้สินสำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นด้วย

25 หนี้สินอื่น

	2556	2555
	(ล้านบาท)	
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	101	133
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	523	649
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	210	391
เงินวางหลักประกันเรียกโดยธนาคาร	3,850	535
อื่นๆ	1,355	1,677
รวม	**6,039**	**3,385**

26 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

	2556			2555		
		เงินตรา			เงินตรา	
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
			(ล้านบาท)			
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	1	995	996	1	248	249
การค้ำประกันอื่นๆ	13,606	9,612	23,218	12,370	10,552	22,922
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า						
ที่ยังไม่ครบกำหนด	-	1,816	1,816	2	1,902	1,904
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	-	1,911	1,911	1	1,377	1,378
วงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงิน						
สินเชื่ออื่นที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	50,338	21,912	72,250	52,909	17,131	70,040
รวม	**63,945**	**36,246**	**100,191**	**65,283**	**31,210**	**96,493**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สาขามีคดีฟ้องร้องความผิดฐานเกี่ยวกับการผิดสัญญาซื้อขาย ตั๋วเงิน ละเมิด เรียกราคาทรัพย์คืน ค้ำประกัน โดยมีทุนทรัพย์การฟ้องร้องเป็นจำนวน 463 ล้านบาท ขณะนี้คดีดังกล่าวกำลังอยู่ในระหว่างการรอคำพิพากษาของศาลฎีกา สาขามิได้ตั้งค่าเผื่อความเสียหายจากคดีดังกล่าวในงบการเงิน เนื่องจากฝ่ายบริหารเชื่อว่าสาขาจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างมีสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวนี้

ภาระผูกพันสัญญาเช่าระยะยาว

ประเภทของสัญญาเช่า	อายุสัญญาคงเหลือ	2556 (ล้านบาท)
สัญญาเช่าอาคารและสัญญาบริการ	1 มกราคม 2557 - 30 มิถุนายน 2559	14
สัญญาเช่ายานพาหนะ	1 มกราคม 2557 - 25 กุมภาพันธ์ 2559	9
สัญญาเช่าอุปกรณ์	1 มกราคม 2557 - 31 ธันวาคม 2558	9
		32

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

27 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับสาขา หากสาขามีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือสาขาอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกัน หรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น รายการที่เกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ความสัมพันธ์ที่มีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	**ประเทศที่จัดตั้ง**	**ลักษณะความสัมพันธ์**
ผู้บริหารสำคัญ	ประเทศไทย	บุคคลผู้ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่อการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจการต่างๆ ของสาขาไม่ว่าทางตรงและทางอ้อมทั้งนี้รวมกิจการของสาขา (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่) ประกอบด้วย - Chief Executive Officer - Chief Financial Officer

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง	ลักษณะความสัมพันธ์
		- Chief Operating Officer
		- Chief Risk Officer
		- Head of Global Market
		- Head of Global Banking
		- Head of Commercial Banking
		- Head of Legal and Compliance
		- Head of Communications
		- Head of Human Resources
HSBC Holdings Plc.	อังกฤษ	บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited (“HBAP”)	ฮ่องกง	สำนักงานใหญ่และสาขาอื่น
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 Canada	แคนาดา	บริษัทย่อยของ HSBC Holdings Plc.
HSBC Bank Mauritius Limited	มอริเชียส	บริษัทย่อยของ HSBC Holdings Plc.
HSBC Bank (Vietnam) Limited	เวียดนาม	บริษัทย่อยของ HSBC Holdings Plc.
HSBC Bank Australia Limited	ออสเตรเลีย	บริษัทย่อยของ The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited
HSBC Bank Malaysia Berhad	มาเลเซีย	บริษัทย่อยของ The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited
HSBC Bank (China) Company Limited	สาธารณรัฐประชาชนจีน	บริษัทย่อยของ The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited
HSBC Bank (Taiwan) Limited	ไต้หวัน	บริษัทย่อยของ The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited
Hang Seng Bank Limited	ฮ่องกง	บริษัทย่อยของ The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited

นโยบายในการกำหนดราคาสามารถสรุปได้ดังนี้

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

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สรุปได้ดังนี้

	2556	2555
	(ล้านบาท)	
HBAP		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	95	105
ดอกเบี้ยจ่ายจากเงินกู้ยืมจากสาขาอื่นในต่างประเทศ	20	21
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	42	30
รายได้อื่น	2	8
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	435	739
ค่าใช้จ่ายอื่น	24	43
กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	64	56
ดอกเบี้ยจ่ายจากเงินกู้ยืมจากสาขาอื่นในต่างประเทศ	1	1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	39	26
รายได้อื่น	-	1
ค่าใช้จ่ายอื่น	22	23
ผู้บริหารสำคัญ		
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	163	146
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	7	12
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	16	5
รวม	**186**	**163**

สาขาไม่ได้จ่ายผลประโยชน์แก่ผู้บริหารคนสำคัญนอกเหนือไปจากการจ่ายเงินเดือนและโบนัสตามปกติของสาขา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	2556	2555
	(ล้านบาท)	
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		
HBAP		
บัญชี - Nostro	(2)	(56)
บัญชี - Vostro	440	828
เงินกู้ยืม	16,900	13,325
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	468	730
เจ้าหนี้อื่น	28	-
ลูกหนี้อื่น	(1)	(32)
รวม	**17,833**	**14,795**

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี		
HSBC Bank USA, N.A.	380	553
HSBC Bank Plc.	12	141
HSBC Bank Australia Limited	18	9
HSBC Bank Canada	-	6
HSBC Bank Malaysia Berhad	1	1
HSBC Bank (China) Company Limited	-	1
รวม	**411**	**711**

	2556	2555
	(ล้านบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี		
HSBC Bank USA, N.A.	219	290
HSBC Bank Plc.	67	76
HSBC Private Banking Holdings (Suisse) S.A.	44	586
HSBC Bank Malaysia Berhad	73	263
HSBC Bank (Vietnam) Limited	-	200
HSBC Bank Australia Limited	2	201
HSBC Trinkaus & Burkhardt AG	9	186
HSBC Bank (Taiwan) Limited	131	4
Hang Seng Bank Limited	36	43
อื่นๆ	31	69
รวม	**612**	**1,918**

สาขามีธุรกรรมทางด้านการบริหารเงิน ซึ่งรวมทั้งสัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและสัญญาซื้อขายสิทธิกับกลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี เพื่อวัตถุประสงค์ในการป้องกันความเสี่ยง

สัญญาสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

(ก) สัญญาบริการ

สาขาทำสัญญากับสำนักงานใหญ่ในการว่าจ้างการบริหารและบริการอื่นๆ จากสำนักงานใหญ่ ค่าธรรมเนียมค้างจ่ายที่สาขาต้องจ่ายแก่สำนักงานใหญ่อยู่ภายใต้สัญญาบริการภายใต้เกณฑ์การปันส่วนค่าใช้จ่ายจริงที่เกี่ยวข้อง

(ข) สัญญาจ้างบุคลากรภายนอก

สาขาเข้าทำสัญญากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในการว่าจ้างให้ดำเนินธุรกรรมของสาขา การประมวลผลทางการเงินและการให้บริการสนับสนุนสารสนเทศ ทั้งนี้อัตราค่าธรรมเนียมเรียกเก็บโดยใช้อัตราตลาด

28 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

สาขาไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศไว้ในงบการเงินนี้ เนื่องจากสาขาดำเนินธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศเท่านั้น

29 รายได้ดอกเบี้ย

	2556	2555
	(ล้านบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,163	2,431
เงินลงทุนและรายการเพื่อค้า	360	680
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,142	1,202
เงินให้สินเชื่อ	1,051	1,093
รวมรายได้ดอกเบี้ย	**4,716**	**5,406**

30 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	2556	2555
	(ล้านบาท)	
เงินรับฝาก	954	918
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	284	411
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	444	447
เงินกู้ยืม	681	966
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**2,363**	**2,742**

31 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	2556	2555
	(ล้านบาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	104	95
- บริการโอนเงินและเรียกเก็บเงิน	309	265
- การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการ และบริการที่ปรึกษา	88	76
- การดูแลและเก็บรักษาหลักทรัพย์	321	283
- อื่นๆ	120	163
รวม	942	882
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- บริการการโอนเงินและเรียกเก็บเงิน	42	48
- อื่นๆ	164	122
รวม	206	170
สุทธิ	**736**	**712**

32 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	2556	2555
	(ล้านบาท)	
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,440	1,097
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	240	824
- ตราสารหนี้	402	209
รวม	2,082	2,130
กำไรจากรายการป้องกันความเสี่ยง	1	2
รวม	**2,083**	**2,132**

33 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	2556	2555
	(ล้านบาท)	
กำไรจากการขายเงินลงทุนเผื่อขาย	34	-
รวม	**34**	**-**

34 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

	2556	2555
	(ล้านบาท)	
กลับรายการเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(67)	(287)
สำรองสำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	-	22
รวม	**(67)**	**(265)**

35 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	2556	2555
	(ล้านบาท)	
ค่าแรง เงินเดือน และโบนัส	848	683
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน - โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	16	15
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน - โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้	45	32
อื่นๆ	119	114
รวม	**1,028**	**844**

สาขาได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของสาขาบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 10 ของเงินเดือนทุกเดือน และสาขาจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต ดังนั้นรายการดังกล่าวจึงไม่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน

36 ค่าใช้จ่ายอื่นๆ

	2556	2555
	(ล้านบาท)	
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	233	194
อื่น ๆ	243	413
รวม	**476**	**607**

37 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	หมายเหตุ	2556	2555
		(ล้านบาท)	
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน			
สำหรับปีปัจจุบัน		687	1,591
ภาษีปีก่อนๆ ที่บันทึกสูงไป		(46)	(132)
		641	**1,459**
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	*16*	(3)	(147)
การลดภาษีเงินได้ - รอการตัดบัญชี	*16*	-	30
รวมภาษีเงินได้		**638**	**1,342**
จัดสรรไปยัง			
- ภาษีเงินได้จากการดำเนินงานต่อเนื่อง		**638**	**782**
- ภาษีเงินได้จากการดำเนินงานที่ยกเลิก		**-**	**560**

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	2556			2555		
	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
	(ล้านบาท)					
เงินลงทุนเผื่อขาย	(64)	17	(47)	118	(16)	102
ขาดทุนจากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(7)	2	(5)	(3)	-	(3)
อื่นๆ	(2)	-	(2)	8	(2)	6
รวม	**(73)**	**19**	**(54)**	**123**	**(18)**	**105**

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	2556		2555	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	*(ล้านบาท)*	*อัตราภาษี (ร้อยละ)*	*(ล้านบาท)*
กำไรก่อนภาษีเงินได้		3,372		6,204
จำนวนภาษีเงินได้ตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	674	23.0	1,426
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี	0.3	10	0.3	18
การลดอัตราภาษีเงินได้				
- รอการตัดบัญชี	-	-	0.5	30
ภาษีปีก่อนๆ ที่บันทึกสูงไป	(1.4)	(46)	(2.1)	(132)
รวม	**18.9**	**638**	**21.7**	**1,342**

การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

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

38 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

สาขายังไม่ได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้ เนื่องจากยังไม่มีการบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสาขา และกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม ในปีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	ปีที่มีผลบังคับใช้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555)	งบกระแสเงินสด	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555)	รายได้	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555)	ผลประโยชน์ของพนักงาน	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2555)	การด้อยค่าของสินทรัพย์	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2557

ผู้บริหารคาดว่าจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีมาใช้และถือปฏิบัติ โดยผู้บริหารพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวต่องบการเงินของสาขา ซึ่งคาดว่าไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ