

ธนาคารชาติแห่งประเทศไทย

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต





KPMG Phoomchai Audit Ltd.

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

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

ชั้น 50-51 เอ็มไพร์ทาวเวอร์ Tel: +66 2677 2000
195 ถนนสาทรใต้ Fax: +66 2677 2222
กรุงเทพฯ 10120 www.kpmg.co.th

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้บริหารธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ (สาขา) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่นๆ สาขาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารซีทีแบงก์ ซึ่งมีได้จัดตั้งขึ้นเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกเฉพาะที่สาขา และสะท้อนให้เห็นถึงรายการค้าที่บันทึกภายในประเทศเท่านั้น

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้นั้นขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหารรวมทั้งการประเมินการนำเสนอของงบการเงินโดยรวม

One



ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของ
ข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงสินทรัพย์ที่ใช่และหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานของสาขาในประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของสาขาในประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ผจญชัย สกกุลเกิดสิน

(ชาญชัย สกกุลเกิดสิน)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 6827

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

30 เมษายน 2557



ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	31 ธันวาคม	
		2556	2555
		(พันบาท)	
เงินสด		257,563	201,343
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8, 27	24,516,678	44,606,901
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9, 27	24,904,627	18,228,565
เงินลงทุนสุทธิ	10, 25	58,372,334	75,958,138
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	11, 12, 27		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		86,321,078	79,928,158
ดอกเบี้ยค้างรับ		174,565	149,000
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		86,495,643	80,077,158
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(11,497)	(12,313)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	11.4, 13	(2,889,901)	(2,605,104)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	11.4, 14	(398,346)	(482,143)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		83,195,899	76,977,598
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	15	806,168	848,166
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	16	215,091	195,485
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	17, 27	4,780,672	7,011,021
รวมสินทรัพย์		197,049,032	224,027,217

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารชาติแห่งกรุงธนบุรี

งบแสดงฐานะการเงิน

		31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2556	2555
		(พันบาท)	
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	19, 27	115,657,519	137,355,368
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20, 27	10,703,066	18,363,508
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		5,145,630	5,976,725
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	21	298,717	1,143,971
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9, 27	24,646,994	19,442,031
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	22	-	1,047,560
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	23	359,093	344,187
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	27	2,899,386	2,816,025
หนี้สินอื่น	24, 27	7,068,185	8,759,836
รวมหนี้สิน		166,778,590	195,249,211
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	7	17,753,450	17,753,450
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	7, 27	2,521,046	2,338,122
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	10	99,714	55,268
กำไรสะสม		9,896,232	8,631,166
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		30,270,442	28,778,006
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		197,049,032	224,027,217

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	หมายเหตุ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2556	2555
		(พันบาท)	
รายได้ดอกเบี้ย	27, 29	11,070,866	11,277,731
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	27, 30	1,990,507	2,372,395
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		9,080,359	8,905,336
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		5,325,143	4,537,856
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		1,646,948	2,090,217
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	27, 31	3,678,195	2,447,639
กำไรสุทธิจากรูกรกรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	32	1,849,820	1,791,488
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม		(3,689)	(28,792)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	33	131,730	257,473
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		960,984	1,185,795
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		15,697,399	14,558,939
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	27, 35	2,458,735	2,662,344
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		898,557	783,148
ค่าภาษีอากร		484,113	489,490
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	27	414,227	509,102
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	27, 36	3,002,812	2,751,919
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		7,258,444	7,196,003
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	34	1,781,028	1,650,679
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		6,657,927	5,712,257
ภาษีเงินได้	37	1,411,236	1,407,906
กำไรสุทธิ		5,246,691	4,304,351
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	10	55,557	71,838
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	23	22,968	54,705
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	37	(15,704)	(25,581)
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษีเงินได้		62,821	100,962
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		5,309,512	4,405,313

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

หมายเหตุ	เงินลงทุนสุทธิเพื่อ ดำรงสินทรัพย์ ตามกฎหมาย	บัญชีกับ		องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน		รวม
		สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย (พันบาท)	กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย (พันบาท)	กำไรสะสม	
	17,753,450	1,369,670	(2,120)	6,284,228	25,405,228	
37	-	-	-	4,304,351	4,304,351	
37	-	-	57,388	-	57,388	
	-	-	-	43,574	43,574	
	-	-	57,388	43,574	100,962	
	-	-	57,388	4,347,925	4,405,313	
27	-	968,452	-	-	968,452	
27	-	-	-	(1,800,890)	(1,800,890)	
	-	-	-	(200,097)	(200,097)	
	17,753,450	2,338,122	55,268	8,631,166	28,778,006	
	-	-	-	5,246,691	5,246,691	
37	-	-	44,446	-	44,446	
37	-	-	-	18,375	18,375	
	-	-	44,446	18,375	62,821	
	-	-	44,446	5,265,066	5,309,512	
	-	182,924	-	-	182,924	
27	-	-	-	(3,600,000)	(3,600,000)	
27	-	-	-	(400,000)	(400,000)	
	17,753,450	2,521,046	99,714	9,896,232	30,270,442	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2556 2555

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

6,657,927 5,712,257

รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)

จากกิจกรรมดำเนินงาน

ค่าเสื่อมราคา

223,626 227,918

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้ำยค่า

1,779,598 1,651,926

กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

(131,730) (257,473)

กำไรจากการตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

1,893 2,447

ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและตราสารอนุพันธ์สุทธิ

(3,636,716) 593,113

ขาดทุน (กำไร) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

3,188,261 (3,729,565)

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

37,875 44,290

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(9,080,359) (8,905,336)

เงินสดรับดอกเบี้ย

11,260,719 11,210,765

เงินสดจ่ายดอกเบี้ย

(2,135,638) (2,748,159)

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานจ่าย

- (13,773)

เงินสดจ่ายภาษีเงินได้

(1,402,488) (1,841,705)

กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน

6,762,968 1,946,705

สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

20,656,830 (23,572,589)

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า

(3,592,424) 5,097,443

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(7,997,291) (7,323,384)

สินทรัพย์อื่น

2,022,041 (7,201,512)

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เงินรับฝาก

(21,071,796) 19,487,910

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(7,661,060) 9,278,828

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

(831,095) 1,791,314

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(1,047,560) (10,320,509)

หนี้สินอื่น

(3,743,497) 12,257,991

เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน

(16,502,884) 1,442,197

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2556 2555

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดรับจากการเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	21,365,525	1,638,357
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(188,782)	(119,515)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	5,261	7,995
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	21,182,004	1,526,837

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(844,099)	(1,975,511)
การจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่	(3,600,000)	(1,800,891)
ภาษีเงินได้จากการจำหน่ายกำไร	(400,000)	(200,099)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิเพิ่มขึ้น	221,199	997,101
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(4,622,900)	(2,979,400)

เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	56,220	(10,366)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	201,343	211,709
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	257,563	201,343

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารซีทีแบงก์ 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	การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
13	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
14	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าการปรับโครงสร้างหนี้
15	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ
16	สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชีสุทธิ
17	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
18	สินทรัพย์จัดชั้น
19	เงินรับฝาก
20	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
21	หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม
22	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
23	ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน
24	หนี้สินอื่น
25	หลักทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน
26	ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น
27	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
28	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
29	รายได้ดอกเบี้ย
30	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
31	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุ	สารบัญ
32	กำไรสุทธิจากรูรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
33	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน
34	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้า
35	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
36	ค่าใช้จ่ายอื่นๆ
37	ภาษีเงินได้
38	มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้
39	การจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากผู้บริหารของธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ (“สาขา”) เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2557

1 ข้อมูลทั่วไป

สาขาได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ภายใต้พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ฯ โดยสาขาได้รับใบอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารในเดือนกันยายน 2528

สาขามีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 399 อาคารอินเตอร์เนชั่น 21 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

สาขาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารซีทีแบงก์ ซึ่งมีได้จัดตั้งขึ้นเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกเฉพาะที่สาขาและสะท้อนให้เห็นถึงรายการค้าที่บันทึกภายในประเทศเท่านั้น

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ (“สภาวิชาชีพบัญชี”) และตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“รพท.”) ที่ สนส. 11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และประกาศเพิ่มเติมของธนาคารแห่งประเทศไทย

สภาวิชาชีพบัญชีได้ปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสาขา และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ข้างต้นนั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของสาขา ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ข้างต้น สาขาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นๆ ซึ่งมีผลบังคับสำหรับงบการเงินที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป และไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสาขาได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 38

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้จัดทำขึ้น โดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินดังต่อไปนี้

- ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน วัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม
- เครื่องมือทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม
- สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้าและเพื่อขายวัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม
- มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้

(ค) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของสาขา ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้เห็นเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ง) การประมาณการและใช้วิจารณญาณ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณ และข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและในงวดอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

ธนาคารชาติแห่งก่ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชี มีผลกระทบสำคัญต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงินซึ่งประกอบด้วยหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน 12	การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
หมายเหตุประกอบงบการเงิน 13	ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

(ก) ภาพรวม

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ผลจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ดังที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 สาขาได้เปลี่ยนนโยบายการบัญชีมีดังนี้

- การบัญชีเกี่ยวกับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

รายละเอียดเกี่ยวกับนโยบายการบัญชีใหม่ที่สาขาถือปฏิบัติได้รวมอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน 3 (ข) ดังนี้ สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินอื่นที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้น ไม่มีผลกระทบต่อนโยบายการบัญชี ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของสาขา

(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

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

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

4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน ยกเว้นที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 เรื่องการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน (บาท) โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

(ข) เงินสด

เงินสดประกอบด้วยเงินสดในมือ และเงินสดระหว่างรอเรียกเก็บ

(ค) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้าจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้ซึ่งสาขาตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อตามมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินบันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันโดยตรงเข้าในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่สาขาจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีเข้าก่อนออกก่อน ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

(ง) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยจำนวนเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อประเภทเงินเบิกเกินบัญชีซึ่งแสดงรวมดอกเบี้ยค้างรับ เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลดตั๋วเงินแสดงด้วยมูลค่าที่ตราไว้สุทธิจากส่วนลดที่หักไว้ล่วงหน้าและยังไม่ถือเป็นรายได้

(จ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สาขาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเท่าจำนวนที่คาดว่าจะเสียหายจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ผลเสียหายประมาณขึ้นจากประสบการณ์ในการเก็บหนี้ในอดีต และการพิจารณาฐานะปัจจุบันของลูกหนี้

ธนาคารชาติแห่งก่ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตรา ร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณารวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ สาขาได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังกล่าวเป็นเกณฑ์ขั้นต่ำสำหรับการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัด ชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้น ต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้าง ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาด ว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มในระหว่างปี บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญหรือหนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกลดหรือเพิ่มจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(ฉ) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับของหนี้ที่ไม่ชำระตาม กำหนดและการใช้รูปแบบการปรับ โครงสร้างหนี้ต่างๆ รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนทั้งจำนวน

กรณีการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ สาขาได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้สาขาพิจารณาเลือกใช้วิธีหลักประกันเพื่อคำนวณส่วนสูญเสีย และ/หรือ ใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตลาดในการคิดลด ณ วันที่ปรับ โครงสร้างหนี้เพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมและบันทึกการขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ในกำไร หรือขาดทุนสำหรับงวดบัญชีนั้น

ภายหลังการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา สาขาคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลด ดังกล่าว ณ วันที่รายงาน และปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่า เมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไป การ คำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ ณ วันที่ในรายงานจะคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ตามที่กล่าวไว้ข้างต้น โดยการปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่า เงินลงทุนในลูกหนี้

ธนาคารชาติแห่งกรุงกัมพูชา

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ข) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของสาขา

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของรายการนั้น โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่สาขาจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน จำนวนโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งานโดยประมาณ ส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดง ได้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5-15 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	2-10 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

สาขาไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ข) การค้ำยืม

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของสาขาได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้ำยืมหรือไม่ ในกรณีที่ มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการค้ำยืมรับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้ำยืมบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการ การประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและมีการค้ำยืมในเวลาต่อมา ในกรณีนี้ให้รับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการค้ำยืม ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์หักขาดทุนจากการค้ำยืมของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดและลูกหนี้ที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย คำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามสัญญาเดิม สำหรับลูกหนี้ระยะสั้น ไม่มีการคิดลด

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนร่วมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการค้อยค่า

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการเมื่อมูลค่าคาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการค้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่ามาก่อน

(ณ) เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ได้ถูกนำมาใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมจัดหาเงินและกิจกรรมลงทุน

ธนาคารชาติแห่งกรุงกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์จะถูกบันทึกบัญชีเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกใช้มูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยได้แก่ จำนวนที่สาขาประมาณว่าจะได้รับหรือจ่ายไปเมื่อสิ้นสุดสัญญา ณ วันที่รายงาน โดยพิจารณาอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบัน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าได้แก่ ราคาอ้างอิงราคาตลาดของสัญญาล่วงหน้า ณ วันที่รายงาน ซึ่งราคาดังกล่าวได้แสดงมูลค่าปัจจุบันของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

สาขาบันทึกสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและรายการสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเป็นรายการนอกงบการเงิน และคำนวณกำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่โดยใช้ราคาตลาด

เงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง

เงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝงด้วยบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 155 (FASB 155) “Accounting for Certain Hybrid Financial Instruments” และมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 159 (FASB 159) “The Fair Value Option for Financial Assets and Financial Liabilities” ซึ่งออกโดยคณะกรรมการมาตรฐานการบัญชีแห่งประเทศสหรัฐอเมริกา (The Financial Accounting Standards Board of U.S.A.) สาขาใช้มาตรฐานบัญชีฉบับที่ 155 (FASB 155) สำหรับเงินฝากและเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝงที่ไม่ใช่อัตราดอกเบี้ย และใช้มาตรฐานฉบับที่ 159 (FASB 159) สำหรับเงินฝากและเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝงที่เป็นอัตราดอกเบี้ย การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(ญ) ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

สาขามีโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานหลายโครงการ มีดังนี้

โครงการสมทบเงิน

โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานซึ่งสาขาจ่ายสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนไปอีกกิจการหนึ่งแยกต่างหาก (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และจะไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับสาขา

ธนาคารชาติแห่งกรุง กรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงาน นอกเหนือจากโครงการสมทบเงิน ภาระผูกพันสุทธิของสาขาจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการ ประเมินผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในปีก่อนๆ ผลประโยชน์ดังกล่าว ได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน อัตราคิดลดเป็นอัตรา ณ วันที่รายงานจากพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาของภาระผูกพันของสาขา และมีสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินของ ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่าย การคำนวณนั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ ประเมินการไว้

สาขารับรู้กำไรขาดทุนจากการประเมินการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยทั้งหมดที่เกิดขึ้นในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น

โครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น - การจ่าย โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

สาขาได้เข้าร่วมในโครงการการจ่ายค่าตอบแทนโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์สำหรับพนักงาน ซึ่งถูกเสนอโดยบริษัทใหญ่ ในลำดับสูงสุดของกลุ่มบริษัทคือ Citigroup Inc. มูลค่ายุติธรรมของบริการที่ได้รับในการแลกเปลี่ยนเป็นสิทธิในหุ้น ทุนถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาที่ได้รับสิทธินั้น

ผลรวมจำนวนค่าใช้จ่ายตลอดระยะเวลาที่ได้รับสิทธิจะกำหนดโดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมของสิทธิที่ได้รับ โดยไม่ รวมผลกระทบของเงื่อนไขการได้รับสิทธิในอนาคต ซึ่งเงื่อนไขดังกล่าวได้รวมในสมมติฐานเกี่ยวกับจำนวนของ สิทธิที่คาดว่าจะได้รับ สาขาจะทบทวนประมาณการจำนวนสิทธิที่คาดว่าจะได้รับ ณ ทุกวันที่รายงาน สาขารับรู้ ผลกระทบจากการทบทวนประมาณการครั้งแรก (ถ้ามี) ในกำไรหรือขาดทุน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ภาระผูกพันของผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อ พนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสเป็นเงินสดระยะสั้น หากสาขาที่มีภาระผูกพัน ตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุমানที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและ ภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ก) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็คือเมื่อสาขามีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตั้งขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนภาระหนี้สินได้อย่างน่าเชื่อถือ

ประมาณการค่าใช้จ่ายสำหรับการแลกเปลี่ยนค่า

สาขาบันทึกประมาณการค่าใช้จ่ายสำหรับการแลกเปลี่ยนค่าสำหรับสมาชิกบัตรเครดิตในประเทศตามโปรแกรม “ซีทีแบงก์ รีเวอร์ด์” โดยพิจารณาจากคะแนนสะสมจากรายการใช้จ่ายบัตรเครดิตที่เกิดขึ้นของสมาชิกบัตรเครดิต โดยประมาณอัตราร้อยละของการใช้คะแนนสะสมมาแลกเปลี่ยนค่าและต้นทุนต่อ 1 หน่วยคะแนนสะสมซึ่งจะพิจารณาจากข้อมูลในอดีต โดยสาขาบันทึกค่าใช้จ่ายสำหรับการแลกเปลี่ยนค่าเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนและบันทึกภาระค่าใช้จ่ายสำหรับการแลกเปลี่ยนค่าที่จะเกิดขึ้นไว้เป็นประมาณการค่าใช้จ่ายสำหรับการแลกเปลี่ยนค่า ซึ่งแสดงเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

ภาระผูกพันจากการคืนสินทรัพย์

สาขาประมาณการและรับรู้หนี้สินสำหรับต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการคืนหรือเคลื่อนย้ายสินทรัพย์จากที่ใช้งานอยู่ โดยไม่คำนึงถึงความไม่แน่นอนของเวลาหรืองานที่ต้องทำ สาขาใช้ประมาณการนี้กับการปรับปรุงพื้นที่สำนักงาน ภายใต้สัญญาเช่าให้กลับสู่สภาพปกติ

(ข) รายได้ดอกเบี้ย

สาขารับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยรับจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) รวมถึงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่าสามเดือน จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ดอกเบี้ยค้างรับที่เกินสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระจะถูกกลับรายการในกำไรหรือขาดทุนไม่ว่าหลักประกันจะครอบคลุมจำนวนดังกล่าวหรือไม่

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากและเงินลงทุนในหลักทรัพย์รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนลดจากการซื้อลดตราสารหนี้บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาของตราสารหนี้

ธนาคารชาติแห่งกรุงกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(๕) ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สาขารับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง

(๗) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน หรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินสำหรับความมุ่งหมายทางรายงานทางการเงินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นการรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและกิจการร่วมค้าหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่สาขาคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะมีผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในรายงาน

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สาขาต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ สาขาเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆอาจจะทำให้สาขาเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อสาขามีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้นสาขามีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ค) ค่าใช้จ่ายเริ่มแรกของเงินให้กู้ยืม

สาขบันทึกค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นโดยตรงเนื่องจากการให้กู้ยืมเงินบางประเภทตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 91 ซึ่งออกโดยคณะกรรมการมาตรฐานการบัญชีแห่งประเทศไทยเป็นรายจ่ายรอการตัดบัญชีและตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระยะเวลาของสัญญากู้ยืมที่เกี่ยวข้อง

(ง) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อสาขามีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กัน และสาขาตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

5 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

นโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านการเงิน

สาขามีการบริหารความเสี่ยงประเภทหลักๆ โดยใช้เครื่องมือในการวัดปริมาณความเสี่ยงในหลายรูปแบบ โดยเครื่องมือที่ใช้วัดปริมาณบางวิธีจะเหมาะสมกับการวัดความเสี่ยงหลายประเภท และบางวิธีจะมีลักษณะเฉพาะสำหรับความเสี่ยงประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น เครื่องมือในการวัดค่าความเสี่ยงเหล่านี้จะใช้ข้อมูลที่เป็นเชิงปริมาณจากการผันแปรไปของมูลค่าตลาด อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของหน่วยวัด (Market Parameters) ของสถานะทางการเงินหรือพอร์ตโฟลิโอใด ๆ นอกจากนี้เครื่องมือวัดปริมาณความเสี่ยงยังสามารถวัดค่าความเสี่ยงโดยรวม โดยประมวลผลด้วยวิธีการทางสถิติ และประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเคลื่อนไหวของราคาตลาด ในรูปของการวิเคราะห์เปรียบเทียบในหลายรูปแบบ (Scenario Analysis)

ชนิดของความเสี่ยงที่สำคัญที่สุดสำหรับสาขาได้แก่ ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ (Credit Risk) ความเสี่ยงจากตลาด (Market Risk) และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงทั้ง 3 ประเภทดังกล่าวสามารถสรุปได้ดังนี้

5.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาทำให้สาขาเกิดความสูญเสียทางการเงินได้ สาขาได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของลูกค้า และการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอที่จะครอบคลุมถึงความสูญเสียทางการเงินที่จะเกิดขึ้นได้ เพื่อลดความเสี่ยงจากการขาดทุนทางการเงินจากการผิดนัดชำระ

ในด้านการบันทึกสินทรัพย์ทางการเงินความเสี่ยงด้านเครดิตนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งแสดงเป็นผลขาดทุนของสาขา

สาขามีความเสี่ยงด้านเงินให้สินเชื่อในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของตราสารทางการเงิน ความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น

ความเสี่ยงด้านเครดิตนี้สามารถเกิดขึ้นได้กับตราสารทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินด้วยในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระเงินได้เมื่อครบกำหนดตามสัญญา

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สาขามีมูลค่าตราสารทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินที่ยังไม่ครบกำหนดตามสัญญาเทียบเท่าวงเงินสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ดังนี้

	2556	2555
	(ล้านบาท)	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	8,313	7,601
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า	6,101	4,721
อนุพันธ์ด้านสินค้าโภคภัณฑ์	1,596	3,731
อนุพันธ์ด้านตราสารทุน	-	18
รวม	<u>16,010</u>	<u>16,071</u>

5.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดจากความไม่แน่นอนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาและอัตรา (อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์) รวมไปถึงความผันผวนและระดับความผันผวนของราคาและอัตราอ้างอิง

สาขาประกอบธุรกรรมที่เป็นตราสารทางการเงิน ซึ่งถือเป็นธุรกรรมปกติของสาขาในการดำเนินธุรกิจเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและลดความเสี่ยงของสาขาเองจากภาวะการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย ตราสารทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยข้อผูกมัดในการขยายวงเงินสินเชื่อ แสดงขายเล็ดเตอร์ออฟเครดิต การค้าประกันทางการเงิน ออปชั่น สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนตราสารทางการเงินเหล่านี้มีความเกี่ยวข้องในระดับที่แตกต่างกันกับองค์ประกอบของความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ และความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยในจำนวนเงินที่มากกว่าที่ได้บันทึกไว้แล้วในงบการเงิน มูลค่าตามสัญญาของตราสารทางการเงินเหล่านี้ จะแสดงถึงระดับของภาระผูกพันที่สาขาได้เข้าไปผูกพันในตราสารแต่ละประเภท สาขาไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไร

สาขาได้ทำธุรกรรมออปชั่น สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงเพื่อจัดการความเสี่ยงของตลาดอันเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินของสาขา และเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากลูกค้า การจัดการความเสี่ยงโดยใช้ออปชั่น สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนต้องปฏิบัติตามแนวทางของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของสาขาซึ่งให้ความเห็นชอบแล้ว และมีการควบคุมการปฏิบัติงาน โดยผู้จัดการความเสี่ยง

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยซึ่งเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของสาขาในปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และเกิดจากระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

การวิเคราะห์เงินให้สินเชื่อระหว่างอัตราดอกเบี้ยคงที่และที่อิงกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

	2556	2555
	(ล้านบาท)	
อัตราดอกเบี้ยคงที่	72,449	66,272
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	13,861	13,644
รวมเงินให้สินเชื่อ	<u>86,310</u>	<u>79,916</u>

ธนาคารชาติแบงก์ สาขากฎกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

รายละเอียดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของสาขา ซึ่งคำนวณจากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดตามสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สรุปได้ดังนี้

	2556					อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	-	257,563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	3,041,505	21,543,419	82,765	-	-	24,667,689
เงินลงทุนสุทธิ	-	20,635,467	14,212,433	22,137,672	1,386,520	58,372,334
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับ** (หักรายการรับรัฐ)	62,561,774	10,372,551	4,095,569	6,382,030	684,103	86,484,146
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	65,603,279	52,551,437	18,390,767	28,519,702	2,070,623	169,781,732
หนี้สินทางการเงิน						
เงินฝาก	89,330,851	10,345,631	3,103,685	620,901	-	115,657,519
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,870,913	156,521	-	-	-	10,703,066
หนี้สินจำคื่นเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	-
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง ด้วยมูลค่าที่บรรณานุกรมกำไรหรือขาดทุน	-	-	298,717	-	-	5,145,630
รวมหนี้สินทางการเงิน	95,201,764	10,502,152	3,402,402	620,901	-	131,804,932
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	(29,598,485)	42,049,285	14,988,365	27,898,801	2,070,623	37,976,800
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	-	(5,008,556)	133,980,171	(83,019,771)	(49,337,295)	1,358,585

* ไม่รวมรายการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 151.0 ล้านบาท

** รวมเงินเชื่อต่อคุณภาพ

ธนาคารัตน์แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

2555

	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อที่หยุด รับรู้รายได้	รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสด	-	-	-	-	-	201,343	-	201,343	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	1,720,687	42,959,357	112,568	-	-	-	-	44,792,612	2.28
เงินลงทุนสุทธิ	-	15,173,273	25,112,720	34,789,098	882,794	252	-	75,958,137	3.04
สินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ย ค้างรับ** (หักรายการรับรู้)	59,842,716	12,504,343	3,373,238	1,644,802	534,664	149,000	2,016,082	80,064,845	11.10
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	61,563,403	70,636,973	28,598,526	36,433,900	1,417,458	350,595	2,016,082	201,016,937	
หนี้สินทางการเงิน									
เงินฝาก	103,689,630	15,512,968	4,846,060	680,550	-	12,626,160	-	137,355,368	1.19
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,834,265	6,720,008	-	-	-	4,809,235	-	18,363,508	1.46
หนี้เงินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	5,976,725	-	5,976,725	-
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	346,650	797,321	-	-	-	-	1,143,971	2.74
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,047,560	-	-	-	-	-	1,047,560	3.75
รวมหนี้สินทางการเงิน	110,523,895	23,627,186	5,643,381	680,550	-	23,412,120	-	163,887,132	
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	(48,960,492)	47,009,787	22,955,145	35,753,350	1,417,458	(23,061,525)	2,016,082	37,129,805	
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	-	(93,707,971)	319,118,935	(180,289,464)	(43,085,433)	1,478,673	-	3,514,740	

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 185.7 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อต่อลูกค้า

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศคือความเสี่ยงซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งกระทบต่อมูลค่าของตราสารทางการเงินของสาขา สาขามีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจากการทำรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินเป็นเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาท ณ วันที่รายงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สาขามีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินในสกุลเงินตราต่างๆ เทียบเท่าเงินบาท ดังนี้

	2556				รวม
	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร	เยน (พันบาท)	อื่นๆ	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	6,849	840	200	3,955	11,844
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	6,246,382	1,035,512	11,740	61,833	7,355,467
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ**	2,073,143	50,240	127,456	6,858	2,257,697
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	251,018	-	59	-	251,077
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	8,577,392	1,086,592	139,455	72,646	9,876,085
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	14,796,541	355,415	14,010	175,508	15,341,474
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,713,321	-	172,782	898,141	5,784,244
หนี้สินอื่น	651,228	1	47	3,480	654,756
รวมหนี้สินทางการเงิน	20,161,090	355,416	186,839	1,077,129	21,780,474
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	(11,583,698)	731,176	(47,384)	(1,004,483)	(11,904,389)
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	10,996,396	28,626	59,431	(245,849)	10,838,604

* ไม่รวมรายการค้ำต่อหนี้สงฆ์จะตุฎจจำนวน 151.0 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพ

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	2555				
	ดอลลาร์ สหรัฐ	ยูโร	เยน (พันบาท)	อื่นๆ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	2,546	110	14	3,852	6,522
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	24,261,089	162,225	-	65,726	24,489,040
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	1,245,695	900	162,559	-	1,409,154
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	328,188	1	38	-	328,227
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	25,837,518	163,236	162,611	69,578	26,232,943
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	28,696,150	213,215	56,506	143,823	29,109,694
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,763	-	6,360	100	15,223
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้					
แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	53,514	-	-	-	53,514
หนี้สินอื่น	322,429	674	44	54	323,201
รวมหนี้สินทางการเงิน	29,080,856	213,889	62,910	143,977	29,501,632
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	(3,243,338)	(50,653)	99,701	(74,399)	(3,268,689)
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	4,017,665	215,424	7,120	152,591	4,392,800

* ไม่รวมรายการค้าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 185.7 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพ

5.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องหมายถึงความเสี่ยงที่สาขาไม่สามารถจัดหาทรัพยากรทางการเงินได้เพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดเพื่อปฏิบัติตามภาระผูกพันต่างๆ หรือสามารถจัดหาทรัพยากรทางการเงินเหล่านั้นได้โดยมีต้นทุนที่มากเกินไป

ธนาคารชาติแห่งกรุงฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สาขาบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยปฏิบัติตามกฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหรือระเบียบข้อบังคับอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีฝ่ายบริหารเงิน (The Treasury Department) เป็นผู้รับผิดชอบบริหารสภาพคล่องของสาขาในการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการบริหารการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงทั้งที่เป็นสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้เพื่อให้สาขามั่นใจว่าฐานะสภาพคล่องเหมาะสมและเพียงพอสอดคล้องกับภาวะตลาดในปัจจุบันและในอนาคต โดยการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของสาขา

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นเครื่องมือของสาขาเพื่อให้ธุรกิจสามารถดำรงสภาพคล่องให้เพียงพอเพื่อรองรับสินทรัพย์ภายในระยะเวลาและต้นทุนที่เหมาะสม

สาขามีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแยกตามสกุลเงิน โดยมีระบบการควบคุมกระแสเงินสดจากการคาดการณ์กระแสเงินสดในอนาคตเป็นรายวันและตามสกุลเงิน กระบวนการควบคุมยังรวมถึงการประเมินความสามารถในการขายสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งส่วนใหญ่ได้แก่หลักทรัพย์เพื่อค้า

ธนาคารซีบีเอ็ม จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา สรุปได้ดังนี้

	2556					รวม
	เมื่อทางถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (พื้นบาท)	มากกว่า 5 ปี	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	-	257,563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	3,041,505	21,543,419	82,765	-	-	24,667,689
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	13,260,258	9,850,556	1,793,813	24,904,627
เงินลงทุนสุทธิ	-	20,635,467	14,212,433	22,137,672	1,386,520	58,372,334
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ**	64,800,625	8,323,562	6,251,490	6,435,863	684,103	86,495,643
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	4,395,989	-	-	-	4,395,989
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	67,842,130	54,898,437	33,806,946	38,424,091	3,864,436	199,093,845
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	101,587,302	10,345,631	3,103,685	620,901	-	115,657,519
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,546,545	156,521	-	-	-	10,703,066
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	5,145,630	-	-	-	-	5,145,630
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	-	-	-	-	298,717	298,717
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	11,630,670	11,018,150	1,998,174	24,646,994
หนี้สินอื่น	-	6,343,197	-	-	-	6,343,197
รวมหนี้สินทางการเงิน	117,279,477	16,845,349	14,734,355	11,639,051	2,296,891	162,795,123
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(49,437,347)	38,053,088	19,072,591	26,785,040	1,567,545	36,298,722

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 151.0 ล้านบาท

** รวมเงินเชื่อต่อลูกค้า

ธนาคารซีทีบีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน

2555

	เมื่อทางถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือนถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	201,343	201,343
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	1,720,687	42,959,357	112,568	-	-	-	44,792,612
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	8,464,595	6,932,619	2,831,351	-	18,228,565
เงินลงทุนสุทธิ	-	15,173,273	25,112,720	34,789,098	882,794	252	75,958,137
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	61,883,281	6,883,188	5,439,336	5,336,689	534,664	-	80,077,158
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	6,550,281	-	-	-	-	6,550,281
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	63,603,968	71,566,099	39,129,219	47,058,406	4,248,809	201,595	225,808,096
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	116,315,791	15,512,965	4,846,061	680,551	-	-	137,355,368
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,643,508	6,720,000	-	-	-	-	18,363,508
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,976,725	-	-	-	-	-	5,976,725
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	-	146,650	197,321	-	800,000	-	1,143,971
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	8,566,685	8,012,327	2,863,019	-	19,442,031
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,047,560	-	-	-	-	1,047,560
หนี้สินอื่น	-	8,467,364	-	-	-	-	8,467,364
รวมหนี้สินทางการเงิน	133,936,024	31,894,539	13,610,067	8,692,878	3,663,019	-	191,796,527
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(70,332,056)	39,671,560	25,519,152	38,365,528	585,790	201,595	34,011,569

* ไม่รวมรายการค้าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 185.7 ล้านบาท

** รวมถึงเงินเชื่อต่อคุณภาพ

ธนาคารชาติแห่งกรุงไทเพท

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

6 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

มูลค่ายุติธรรมหมายถึงจำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินกัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนกันและสามารถต่อรองราคากัน ได้อย่างเป็นอิสระ ในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ในการพิจารณามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน สาขามีการพิจารณาสถานการณ์ปัจจุบันของต้นทุนที่เกิดจากการแลกเปลี่ยนหรือชำระหนี้สินภายใต้เครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินได้จัดทำโดยสาขาโดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่ในตลาดและวิธีการประเมินราคาที่เหมาะสมสำหรับแต่ละประเภทของตราสารทางการเงิน อย่างไรก็ตามเทคนิควิธีการตีมูลค่าที่ต่างกัน อาจมีผลแตกต่างของมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณไว้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สรุปมูลค่าตามบัญชีกับประมาณการมูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารทางการเงิน มีดังต่อไปนี้

	2556		2555	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
				(พันบาท)
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	257,563	257,563	201,343	201,343
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	24,667,689	24,667,689	44,792,612	44,792,612
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	24,904,627	24,904,627	18,228,565	18,228,565
เงินลงทุนสุทธิ	58,372,334	58,372,334	75,958,137	75,958,137
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	83,195,899	83,195,899	76,977,598	76,977,598
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	191,398,112	191,398,112	216,158,255	216,158,255
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	115,657,519	115,657,519	137,355,368	137,355,368
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,703,066	10,703,066	18,363,508	18,363,508
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,145,630	5,145,630	5,976,725	5,976,725
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	298,717	298,717	1,143,971	1,143,971
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	24,646,994	24,646,994	19,442,031	19,442,031
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	1,047,560	1,047,560
รวมหนี้สินทางการเงิน	156,451,926	156,451,926	183,329,163	183,329,163

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 151.0 ล้านบาท (2555: 185.7 ล้านบาท)

** รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพ

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพ ฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วิธีการและข้อสมมติฐานที่สาขาใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน มีดังนี้

เครื่องมือทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) เงินรับฝาก หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยผันแปรตามตลาดส่วนใหญ่และมีระยะสั้น

ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุนและหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน แสดงตามนโยบายการบัญชีของสาขา ระบุในหมายเหตุข้อ 4

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับถูกพิจารณาให้สอดคล้องอย่างมีสาระสำคัญกับมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่มีระยะสั้นและอัตราดอกเบี้ยตลาด และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญถูกพิจารณาให้สะท้อนความเสี่ยงด้านสินเชื่ออย่างมีสาระสำคัญ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

เครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงิน

การแสดงรายการของเครื่องมือทางการเงินแต่ละประเภทได้จัดประเภทตามรายการที่คล้ายกัน และจะหักกลบลบกันในกรณีที่มีการชำระรายการสามารถหักกลบลบกันได้

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินจะพิจารณาจากการประมาณการของการรับและจ่ายเงินสดจากการเลิกสัญญาหรือราคาตลาดของสัญญานั้นๆ หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่าย

7 การดำรงเงินกองทุน

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

	2556 (ล้านบาท)
พันธบัตรรัฐบาลไทย	17,753
รวม	<u>17,753</u>

ธนาคารซีทีบีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 การดำรงเงินกองทุนของสาขา สรุปได้ดังนี้

	2556 (ล้านบาท)
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	17,753
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน	
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	17,753
ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้) สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	2,521
รวม	20,274
เงินกองทุน (ล้านบาท)	17,753
อัตราส่วนเงินกองทุน (ร้อยละ)	12.60

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สาขาคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตและด้านปฏิบัติการตามวิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) และความเสี่ยงด้านตลาดตามวิธีผสม (Combined Approach) ระหว่างวิธีมาตรฐานและวิธีแบบจำลอง (Standardized model and internal model) ซึ่งได้รับอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สาขาสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ "Basel III" เป็นครั้งแรกซึ่งทำให้ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5

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

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	เมื่อทวงถาม	2556 มีระยะเวลา (พันบาท)	รวม
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	2,241,535	-	2,241,535
ธนาคารพาณิชย์	795,920	14,267,105	15,063,025
สถาบันการเงินอื่น*	589	-	589
รวม	3,038,044	14,267,105	17,305,149
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	18,844	18,844
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(151,011)	(151,011)
รวมในประเทศ	3,038,044	14,134,938	17,172,982
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	6,246,382	6,246,382
เงินยูโร	-	1,035,498	1,035,498
เงินสกุลอื่น	3,461	58,355	61,816
รวมต่างประเทศ	3,461	7,340,235	7,343,696
รวมในประเทศและต่างประเทศ	3,041,505	21,475,173	24,516,678

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขารุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	เมื่อทวงถาม	2555 มีระยะเวลา (พันบาท)	รวม
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	335,360	-	335,360
ธนาคารพาณิชย์	1,382,750	16,571,044	17,953,794
สถาบันการเงินอื่น*	-	2,000,000	2,000,000
รวม	1,718,110	18,571,044	20,289,154
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	14,417	14,417
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(185,710)	(185,710)
รวมในประเทศ	1,718,110	18,399,751	20,117,861
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	24,260,225	24,260,225
เงินยูโร	-	162,225	162,225
เงินสกุลอื่น	2,577	63,140	65,717
รวม	2,577	24,485,590	24,488,167
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	873	873
รวมต่างประเทศ	2,577	24,486,463	24,489,040
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,720,687	42,886,214	44,606,901

* สถาบันการเงินอื่นหมายถึงสถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้ พรบ. ดอกเบี้ยให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน นอกเหนือจากรายการที่ปรากฏข้างต้น เช่น บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย และสหกรณ์อื่นๆ

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

9 ตราสารอนุพันธ์

9.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มูลค่ายุติธรรมและมูลค่าตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยงได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		2556		รวม
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี (พันบาท)	มูลค่าตามสัญญา เกิน 1 ปี	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	12,951,733	12,616,713	588,614,231	61,592,106	650,206,337
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า	11,494,314	11,571,701	380,543,495	1,092,305,080	1,472,848,575
อนุพันธ์ด้านสินค้าโภคภัณฑ์	458,580	458,580	14,512,021	1,207,365	15,719,386
รวม	24,904,627	24,646,994	983,669,747	1,155,104,551	2,138,774,298

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		2555		รวม
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี (พันบาท)	มูลค่าตามสัญญา เกิน 1 ปี	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	6,437,974	7,486,662	529,260,117	56,371,931	585,632,048
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า	9,562,620	9,780,914	348,669,099	807,570,400	1,156,239,499
อนุพันธ์ด้านสินค้าโภคภัณฑ์	2,174,455	2,174,455	35,776,775	1,280,555	37,057,330
อนุพันธ์ด้านตราสารทุน	53,516	-	307,315	-	307,315
รวม	18,228,565	19,442,031	914,013,306	865,222,886	1,779,236,192

สาขาให้บริการในฐานะที่เป็นตัวกลางในการทำธุรกรรมโดยใช้เครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงิน เพื่อตอบสนองความต้องการทางการเงินแก่ลูกค้าและเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการทำสัญญาอัตราดอกเบี้ยและสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวรวมถึงสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและตราสารอนุพันธ์อื่น ๆ

มูลค่าตามสัญญา (Notional Amount) คือหน่วยที่ใช้วัดปริมาณ ซึ่งใช้วัดปริมาณกิจกรรมของตราสารอนุพันธ์มูลค่าตามสัญญาดังกล่าว เป็นมูลค่าที่ตราไว้ในสัญญาอนุพันธ์ ซึ่งมีได้สะท้อนให้เห็นถึงมูลค่าความเสี่ยงที่แท้จริงเนื่องจากมูลค่าความเสี่ยงดังกล่าวจะเป็นเพียงส่วนหนึ่งของมูลค่าตามสัญญา ซึ่งแตกต่างจากเครื่องมือทางการเงินที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สักส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์จำแนกตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาประกอบด้วย

	2556	2555
	(ร้อยละ)	
คู่สัญญา		
สถาบันการเงิน	91	91
บุคคลภายนอก	9	9
รวม	100	100

10 เงินลงทุนสุทธิ

10.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สาขาจัดประเภทเงินลงทุน มีดังนี้

	2556	2555
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	(พันบาท)	
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	11,387,592	7,805,464
รวม	11,387,592	7,805,464
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	46,984,500	68,152,422
รวม	46,984,500	68,152,422
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย
	(พันบาท)	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	805	1,505
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(805)	(1,505)
สุทธิ	-	-

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	2556	2555
	ราคาทุน	ราคาทุน
	(พันบาท)	
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	1,000	1,000
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(758)	(748)
สุทธิ	242	252
รวมเงินลงทุนสุทธิ	58,372,334	75,958,138

10.2 กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย มีดังนี้

	2556	2555
	(พันบาท)	
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้	124,642	85,443
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	(16,358)
รวม	124,642	69,085
หัก ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(24,928)	(13,817)
สุทธิ	99,714	55,268

10.3 จัดประเภทตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ มีดังนี้

	2556		
	ครบกำหนด		
	ภายใน	มากกว่า	
	1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	รวม
	(พันบาท)		
เงินลงทุนเพื่อขาย			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	29,049,173	17,810,685	46,859,858
รวม	29,049,173	17,810,685	46,859,858
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	17,344	107,298	124,642
รวม	29,066,517	17,917,983	46,984,500

ธนาคารชาติแห่งกรุงกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	2555		
	ครบกำหนด		
	ภายใน	มากกว่า	
	1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	รวม
		(พันบาท)	
เงินลงทุนเพื่อขาย			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	36,903,474	31,179,863	68,083,337
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	12,874	56,211	69,085
รวม	36,916,348	31,236,074	68,152,422

หลักทรัพย์เพื่อค้ำมีอายุได้ถอนตามสัญญาระหว่าง 1 ถึง 15 ปี อย่างไรก็ตามหลักทรัพย์เพื่อค้ำนี้ถูกคาดว่าจะมีสภาพคล่องเหมือนกับหลักทรัพย์ที่มีอายุได้ถอนระยะสั้น

11 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

11.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	2556	2555
	(พันบาท)	
เงินเบิกเกินบัญชี	501,698	571,509
เงินให้กู้ยืม	84,313,087	77,822,095
ตัวเงิน	1,506,293	1,534,554
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(11,497)	(12,313)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	86,309,581	79,915,845
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	174,565	149,000
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	86,484,146	80,064,845
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	(1,676,095)	(1,628,436)
- รายกลุ่ม	(893,076)	(696,589)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(320,730)	(280,079)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(398,346)	(482,143)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	83,195,899	76,977,598

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

11.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

	2556			2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม (พันบาท)	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	84,055,251	-	84,055,251	78,509,468	-	78,509,468
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,441,002	629,438	2,070,440	1,042,650	200,541	1,243,191
เงินสกุลอื่น ๆ	135,191	48,699	183,890	107,837	55,349	163,186
รวม	85,631,444	678,137	86,309,581	79,659,955	255,890	79,915,845

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

11.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	ปกติ	2556			รวม
		กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย (พันบาท)	
การเกษตรและเหมืองแร่	494,789	-	-	-	494,789
อุตสาหกรรมการผลิตและ การพาณิชย์	13,990,367	3,101,765	-	827,220	17,919,352
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ การก่อสร้าง	185,018	-	-	-	185,018
การสาธารณูปโภคและบริการ	920,100	379,583	-	-	1,299,683
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	687,591	-	-	658	688,249
อื่น ๆ**	62,878,581	1,458,233	1,182,253	64,103	65,722,490
รวม	79,156,446	4,939,581	1,182,253	64,103	86,309,581

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

** อื่นๆ ประกอบด้วยบัตรเครดิตและสินเชื่อรายย่อย

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	ปกติ	2555				รวม
		กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	3,776	-	-	-	-	3,776
อุตสาหกรรมการผลิตและ						
การพาณิชย์	14,137,074	3,409,716	258	357	827,806	18,375,211
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ						
การก่อสร้าง	140,005	70,000	-	-	-	210,005
การสาธารณูปโภคและบริการ	1,486,793	12,356	-	1,693	13,413	1,514,255
สินเชื่อบริษัท	537,069	-	-	-	658	537,727
อื่นๆ**	56,941,186	1,161,789	958,655	69,387	143,854	59,274,871
รวม	73,245,903	4,653,861	958,913	71,437	985,731	79,915,845

- * เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี
- ** อื่นๆ ประกอบด้วยบัตรเครดิตและสินเชื่อรายย่อย

11.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	2556			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผือหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผือหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผือหนี้สงสัยจะสูญ
	(พันบาท)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(พันบาท)
เงินสำรองชั้นค่าตามเกณฑ์ รพท.				
- จัดชั้นปกติ	79,313,174	77,579,586	1	841,795
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,957,418	4,807,186	2	132,377
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,182,253	969,996	100	969,996
- จัดชั้นสงสัย	64,103	64,103	100	64,103
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	967,198	959,246	100	959,246
รวม				2,967,517
เงินสำรองส่วนเกิน				320,730
รวม *	86,484,146	84,380,117		3,288,247

- * เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	2555			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (พันบาท)	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัย จะสูญ (พันบาท)
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	73,381,103	71,720,266	1	816,286
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,667,660	4,504,380	2	133,526
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	958,913	806,449	100	806,449
- จัดชั้นสงสัย	71,437	70,562	100	70,562
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	985,732	980,345	100	980,345
รวม				2,807,168
เงินสำรองส่วนเกิน				280,079
รวม *	<u>80,064,845</u>	<u>78,082,002</u>		<u>3,087,247</u>

* เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีรับดอกเบี้ยค้างรับ

11.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สาขาที่มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามเกณฑ์คงค้าง (“NPLS Grosss”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	2556	2555
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (พันบาท)	2,213,554	2,016,082
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้ในการคำนวณอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ⁽¹⁾ (พันบาท)	100,818,768	98,486,884
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ⁽²⁾	2.20	2.05

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

⁽²⁾ ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs Gross) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สาขาที่มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (“NPLS Net”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	2556	2555
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (พันบาท)	220,056	158,529
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้ในการคำนวณอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ ⁽¹⁾ (พันบาท)	97,379,510	95,213,928
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ⁽²⁾	0.23	0.17

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

⁽²⁾ ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (NPLs net) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของสาขาซึ่งได้แก่ สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ ได้ตั้งแต่ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้วจำนวน 1,993 ล้านบาท (2555: 1,857 ล้านบาท)

12 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สาขาทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ ดังนี้

	2556		2555	
	จำนวนหนี้ ตามบัญชี		จำนวนหนี้ ตามบัญชี	
	จำนวน	ก่อนปรับ	จำนวน	ก่อนปรับ
	ราย	โครงสร้างหนี้	ราย	โครงสร้างหนี้
		(พันบาท)		(พันบาท)
ลูกหนี้รายที่มีขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้	6,479	687,010	6,783	696,782
รวม	6,479	687,010	6,783	696,782

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวน ราย*	2556 จำนวนหนี้ตามบัญชี		ขาดทุนจาก การปรับ โครงสร้างหนี้
		ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้ (พันบาท)	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	6,479	687,010	565,245	67,125
รวม	6,479	687,010	565,245	67,125

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวน ราย*	2555 จำนวนหนี้ตามบัญชี		ขาดทุนจาก การปรับ โครงสร้างหนี้
		ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้ (พันบาท)	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	6,783	696,782	552,188	50,070
รวม	6,783	696,782	552,188	50,070

* เกิดขึ้นระหว่างปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สาขาที่มีเงินให้กู้ยืมปรับโครงสร้าง ดังนี้

	2556		2555	
	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อน การปรับ โครงสร้างหนี้ (พันบาท)	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อน การปรับ โครงสร้างหนี้ (พันบาท)
เงินให้กู้ยืมจำแนกเป็นเงินให้ สินเชื่อค้ำยคุณภาพ		278,435		322,546
เงินให้กู้ยืมไม่จำแนกเป็นเงินให้ สินเชื่อค้ำยคุณภาพ		1,053,981		1,237,369
รวม	25,202	1,332,416	31,187	1,559,915

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สาขาได้รับรายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

	2556	2555
	(พันบาท)	
รายได้ดอกเบี้ย	96,306	181,503
รวม	<u>96,306</u>	<u>181,503</u>

13 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงในค่าเผื่อนี้สงสัยสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	2556					สำรองส่วนเกิน ที่ค้างมากกว่าเกณฑ์	
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย (พันบาท)	สงสัย จะสูญ	ธนาคาร แห่งประเทศไทย	รวม
ยอดต้นปี	706,550	83,666	562,403	12,391	960,016	280,078	2,605,104
หนี้สงสัยจะสูญ	50,515	13,530	198,893	(1,973)	1,404,716	40,652	1,706,333
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	(949,305)	-	(949,305)
หนี้สูญค้ำบัญชี อื่นๆ	-	-	-	-	(476,916)	-	(476,916)
ยอดปลายปี	<u>757,065</u>	<u>97,196</u>	<u>761,296</u>	<u>10,418</u>	<u>943,196</u>	<u>320,730</u>	<u>2,889,901</u>

	2555					สำรองส่วนเกิน ที่ค้างมากกว่าเกณฑ์	
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย (พันบาท)	สงสัย จะสูญ	ธนาคาร แห่งประเทศไทย	รวม
ยอดต้นปี	645,053	94,472	607,713	237,960	879,432	127,037	2,591,667
หนี้สงสัยจะสูญ	61,497	(10,806)	(44,283)	(184,596)	1,845,238	153,041	1,820,091
หนี้สูญรับคืน	-	-	(1,027)	(40,973)	(668,868)	-	(710,868)
หนี้สูญค้ำบัญชี อื่นๆ	-	-	-	-	(1,091,300)	-	(1,091,300)
ยอดปลายปี	<u>706,550</u>	<u>83,666</u>	<u>562,403</u>	<u>12,391</u>	<u>960,016</u>	<u>280,078</u>	<u>2,605,104</u>

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

14 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	2556	2555
	(พันบาท)	
ยอดต้นปี	482,143	757,246
ลดลง	(55,710)	(180,887)
รายได้ดอกเบี้ยตัดจำหน่าย	(96,306)	(181,503)
อื่นๆ	68,219	87,287
ยอดปลายปี	<u>398,346</u>	<u>482,143</u>

ธนาคารซีทีเอ็มเบงก์ สาขากรุงเทพฯ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน

15 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ

การเปลี่ยนแปลงในส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สรุปได้ดังนี้

	มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ราคาทุน โอน	จำหน่าย	ยอดปลายปี (พันบาท)	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา จำหน่าย	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	298,731	415,994	65,473	20,291	(11,347)	490,411	117,263	48,051	145,361	345,050
ยานพาหนะ	542,961	1,493,356	116,536	(14,125)	(131,400)	1,464,367	950,395	173,644	1,008,399	455,968
สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง	6,474	18,434	-	-	-	18,434	11,960	1,931	13,891	4,543
	-	-	6,773	(6,166)	-	607	-	-	-	607
รวม	848,166	1,927,784	188,782	-	(142,747)	1,973,819	1,079,618	223,626	1,167,651	806,168
	มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ราคาทุน โอน	จำหน่าย	ยอดปลายปี (พันบาท)	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา จำหน่าย	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	326,392	397,496	14,724	2,119	1,655	415,994	71,104	46,121	117,263	298,731
ยานพาหนะ	624,693	1,420,669	101,504	7,826	(36,643)	1,493,356	795,976	179,003	950,395	542,961
สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง	9,268	18,434	-	-	-	18,434	9,166	2,794	11,960	6,474
	6,659	6,659	3,286	(9,945)	-	-	-	-	-	-
รวม	967,012	1,843,258	119,514	-	(34,988)	1,927,784	876,246	227,918	1,079,618	848,166

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 223.6 ล้านบาท แสดงอยู่ในกำไรหรือขาดทุน (2555: 227.9 ล้านบาท)

ราคาทรัพย์สินของทางออกก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานได้จนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 474.3 ล้านบาท (2555: 489.3 ล้านบาท)

ธนาคารชาติแห่งกรุงไทเป

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

16 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีภายหลังจากการนำมาหักลบกันตามความเหมาะสมได้แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	2556	2555
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	256,162	225,694
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี	(41,071)	(30,209)
สุทธิ	215,091	195,485

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
1 มกราคม 2556			31 ธันวาคม 2556
	(หมายเหตุ 37)		
	(พันบาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี			
รายได้ดอกเบี้ย	9,970	(4,876)	5,094
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	300	(140)	160
สำรองค่าใช้จ่ายพนักงานและสำรองสำหรับโปรแกรมการแลกเปลี่ยนค่า	211,984	43,092	250,483
อื่นๆ	3,440	(3,015)	425
รวม	225,694	(4,593)	256,162
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี			
ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์	15,506	(3,685)	11,821
กำไรจากหลักทรัพย์เพื่อค่า	819	3,503	4,322
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนเพื่อขาย	13,817	-	24,928
อื่นๆ	67	(67)	-
รวม	30,209	(249)	41,071
สุทธิ	195,485	(15,704)	215,091

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่	
	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น		
1 มกราคม 2555			31 ธันวาคม 2555	
	(หมายเหตุ 37)			
	(พันบาท)			
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
รายได้ดอกเบี้ย	24,164	(14,194)	-	9,970
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	819	(519)	-	300
สำรองค่าใช้จ่ายพนักงานและสำรองสำหรับ				
โปรแกรมการแลกเปลี่ยนค่า	207,111	16,004	(11,131)	211,984
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนเพื่อขาย	633	-	(633)	-
อื่นๆ	180	3,260	-	3,440
รวม	232,907	4,551	(11,764)	225,694
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์	19,052	(3,546)	-	15,506
กำไรจากหลักทรัพย์เพื่อค้า	12,420	(11,601)	-	819
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	13,817	13,817
อื่นๆ	2,864	(2,797)	-	67
รวม	34,336	(17,944)	13,817	30,209
สุทธิ	198,571	22,495	(25,581)	195,485

17 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	2556	2555
	(พันบาท)	
ลูกหนี้อื่น	3,896,787	5,684,423
รายได้ค้างรับ	322,808	538,202
เรียกหลักประกันเพิ่มเติม - อนุพันธ์ ("Margin call")	158,419	306,042
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าและรายจ่ายรอตัดบัญชี	206,265	271,416
เงินมัดจำ	17,975	21,597
อื่นๆ	178,418	189,341
รวม	4,780,672	7,011,021

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

18 สินทรัพย์จัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สินทรัพย์จัดชั้นของสาขาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อวิเคราะห์เงินให้สินเชื่อแต่ละประเภท และประเมินฐานะของลูกค้าหนี้แต่ละราย สรุปได้ดังนี้

	เงินลงทุน	2556		รวม
		รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	
		(พันบาท)		
จัดชั้นปกติ	-	14,526,367	79,313,174	93,839,541
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	1,548	4,957,418	4,958,966
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	1,182,253	1,182,253
จัดชั้นสงสัย	-	-	64,103	64,103
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,719	-	967,198	968,917
รวม	1,719	14,527,915	86,484,146	101,013,780

	เงินลงทุน	2555		รวม
		รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	
		(พันบาท)		
จัดชั้นปกติ	-	18,585,462	73,381,103	91,966,565
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	4,667,660	4,667,660
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	958,913	958,913
จัดชั้นสงสัย	-	-	71,437	71,437
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	19,213	-	985,732	1,004,945
รวม	19,213	18,585,462	80,064,845	98,669,520

ธนาคารชาติแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

19 เงินรับฝาก

19.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	2556	2555
	(พันบาท)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	12,256,451	12,626,160
ออมทรัพย์	89,330,851	103,689,630
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	8,325,339	10,890,551
- เกิน 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	4,612,900	8,232,549
- 1 ปีขึ้นไป	1,131,978	1,916,478
รวม	115,657,519	137,355,368

19.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	2556			2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	95,230,055	5,085,989	100,316,044	102,875,944	5,369,730	108,245,674
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	13,893,097	903,444	14,796,541	27,760,697	935,453	28,696,150
เงินสกุลอื่นๆ	497,119	47,815	544,934	403,629	9,915	413,544
รวม	109,620,271	6,037,248	115,657,519	131,040,270	6,315,098	137,355,368

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

20 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	เมื่อทวงถาม	2556 มีระยะเวลา (พื้นบาท)	รวม
ในประเทศ			
สถาบันการเงินอื่น*	5,934,983	-	5,934,983
รวมในประเทศ	5,934,983	-	5,934,983
ต่างประเทศ			
เงินบาท	3,596,842	-	3,596,842
เงินเยน	16,261	156,521	172,782
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	100,318	-	100,318
เงินสกุลอื่น	898,141	-	898,141
รวมต่างประเทศ	4,611,562	156,521	4,768,083
รวมในประเทศและต่างประเทศ	10,546,545	156,521	10,703,066
	เมื่อทวงถาม	2555 มีระยะเวลา (พื้นบาท)	รวม
ในประเทศ			
ธนาคารพาณิชย์	313	6,720,008	6,720,321
สถาบันการเงินอื่น*	6,768,780	-	6,768,780
รวมในประเทศ	6,769,093	6,720,008	13,489,101
ต่างประเทศ			
เงินบาท	4,859,184	-	4,859,184
เงินเยน	6,360	-	6,360
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	8,763	-	8,763
เงินสกุลอื่น	100	-	100
รวมต่างประเทศ	4,874,407	-	4,874,407
รวมในประเทศและต่างประเทศ	11,643,500	6,720,008	18,363,508

* สถาบันการเงินอื่นหมายถึงสถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้ พรบ. ดอกเบี้ยให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน นอกเหนือจากรายการที่ปรากฏข้างต้น เช่น บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย และสหกรณ์ยูเนียน

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

21 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	2556	2555
	(พันบาท)	
เงินกู้ยืม	<u>298,717</u>	<u>1,143,971</u>

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทสัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	2556	2555
คู่สัญญา	สัดส่วน (ร้อยละ)	
สถาบันการเงิน	<u>100</u>	<u>100</u>

22 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	วันครบกำหนด	2555
	ไถ่ถอน	(พันบาท)
ในประเทศ		
ตั๋วแลกเงิน	ภายใน 1 ปี	<u>1,047,560</u>
รวมในประเทศ		<u>1,047,560</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เงินกู้ยืมจำนวน 1,048 ล้านบาท เป็นตั๋วแลกเงินที่ออกโดยสาขาเป็นสกุลเงินบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.40 - 3.58 ต่อปี

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

23 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

	2556	2555
	(พันบาท)	
ภาระผูกพันในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับ		
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้		
- ผลประโยชน์หลังออกจากงาน (เงินจ่ายตามกฎหมายกำหนด)	359,093	344,187
- ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น*	56,800	53,022
รวม	415,893	397,209

* ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นรวมอยู่ในรายการหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน

	2556	2555
	(พันบาท)	
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้		
- ผลประโยชน์หลังออกจากงาน (เงินจ่ายตามกฎหมายกำหนด)	37,874	44,290
- ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	923	1,018
รวม	38,797	45,308

รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณตามหลักการ		
คณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ระหว่างปี	(22,968)	(54,705)
รวม	15,829	(9,397)

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงินมีดังนี้

	2556	2555
	(พันบาท)	
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน	359,093	344,187
ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงิน	359,093	344,187

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ - ผลประโยชน์หลังออกจากงาน (เงินจ่ายตามกฎหมายกำหนด)

	2556	2555
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	344,187	368,374
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	25,309	28,139
ต้นทุนดอกเบี้ย	12,565	16,151
ผลประโยชน์ที่จ่ายไป	-	(13,772)
กำไรจากการประมาณตามหลักการคณิตศาสตร์		
ประกันภัยรับไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(22,968)	(54,705)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	359,093	344,187

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ - ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

	2556	2555
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	53,022	50,104
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้นสำหรับปี	3,778	2,918
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	56,800	53,022

ธนาคารชาติแห่งกรุงกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	2556	2555
	(พันบาท)	
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
- ต้นทุนบริการปัจจุบัน	25,309	28,139
- ต้นทุนดอกเบี้ย	12,565	16,151
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	3,778	2,918
รวม	41,652	47,208

กำไรจากการประมาณตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (สุทธิจากภาษีเงินได้
รอกการตัดบัญชี)

	2556	2555
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	162,923	206,497
รับรู้ระหว่างปี	(18,375)	(43,574)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	144,548	162,923

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย

	2556	2555
อัตราคิดลด (ร้อยละ)	4.20	3.70
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (ร้อยละ)	4.0-7.0	4.0-7.0
อายุเกษียณ (ปี)	55 - 60	55 - 60

ข้อสมมติฐานเกี่ยวกับอัตราระยะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะของประเทศ
ไทยปี 2551 (2555: ตารางมรณะ 2551)

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

24 หนี้สินอื่น

	2556	2555
	(พันบาท)	
เจ้าหนี้อื่น	6,152,272	8,269,749
รายได้รอตัดบัญชี	188,652	199,192
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	460,022	30,329
เจ้าหนี้อาชีวะมูลค่าเพิ่ม	101,907	47,096
อื่น ๆ	165,332	213,470
รวม	7,068,185	8,759,836

25 หลักทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

	2556	2555
	(พันบาท)	
พันธบัตรรัฐบาล (ตามมูลค่าที่ตราไว้)	1,311,391	2,599,084

26 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

(ก) สัญญาเช่าและบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สาขาีสัญญาเช่าและบริการสำหรับที่ทำการสำนักงานใหม่กำหนดเวลาเช่า 12 ปี ภายใต้เงื่อนไขของสัญญาเช่าดังกล่าว สาขาีสภาระผูกพันที่ต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในแต่ละปี ดังนี้

	2556	2555
	(ล้านบาท)	
ภายในหนึ่งปี	198	202
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	741	545
หลังจากห้าปี	479	817
รวม	1,418	1,564

ธนาคารชาติแห่งกรุง กรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ข) ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น มีดังนี้

	2556	2555
	(พันบาท)	
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	1,482,069	1,044,944
การค้าประกันอื่น	7,845,711	8,301,643
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	532,632	506,825
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	348,348	1,583,186
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	12,034,835	12,089,292
รวม	22,243,595	23,525,890

ในปี 2541 สถาบันการเงินแห่งหนึ่งได้ฟ้องร้องให้สาขาชำระส่วนต่างจากการทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า รวมเป็นเงิน 192.2 ล้านบาท ศาลชั้นต้นพิพากษาให้สาขาชำระเงินจำนวนดังกล่าว พร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 7.5 ของเงินต้นแก่โจทก์ไม่เกินกว่า 168 ล้านบาท สาขายื่นอุทธรณ์ต่อศาลอุทธรณ์ ศาลอุทธรณ์ตัดสินให้สาขาชนะคดี โจทก์จึงยื่นฎีกาต่อศาลฎีกา ขณะนี้คดีอยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกาและคาดว่าจะการตัดสินจะสิ้นสุดโดยประมาณ 3 ปี สาขาไม่มีการตั้งประมาณการหนี้สิน เนื่องจากสาขาและสำนักงานกฎหมายภายนอกมีความเห็นว่าสาขาจะชนะในคดีนี้

27 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับสาขา หากสาขามีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือสาขาอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ความสัมพันธ์ที่มีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง	
	/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย/ต่างชาติ	บุคคลที่มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่อการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่างๆ ของสาขาไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของสาขา (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)

ธนาคารซิตี้แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง	
	/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
Citigroup Inc.	สหรัฐอเมริกา	เป็นบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของกลุ่มบริษัท
Citibank Oversea Investment Corporation	สหรัฐอเมริกา	เป็นบริษัทที่ใหญ่ที่สุดหุ้นบริษัทร้อยละ 99.99 และเป็นบริษัทย่อยของซิตี้กรุ๊ป ینگ์
Citibank, N.A. New York	สหรัฐอเมริกา	เป็นสำนักงานใหญ่ของธนาคาร
บริษัท หลักทรัพย์ ซิตี้คอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่รายเดียวกันคือ Citibank Oversea Investment Corporation
บริษัท ซิตี้คอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่รายเดียวกันคือ Citibank Oversea Investment Corporation
บริษัท ซิตี้ คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่รายเดียวกันคือ Citibank Oversea Investment Corporation
บริษัท บี.อี.เอส. จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่รายเดียวกันคือ Citibank Oversea Investment Corporation
Citigroup Global Markets Limited	อังกฤษ	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citigroup Global Markets Inc.	สหรัฐอเมริกา	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citigroup Global Markets Financial Products LLC	สหรัฐอเมริกา	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank, N.A. Hongkong	สหรัฐอเมริกา	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citi (Nominees) Limited	สหรัฐอเมริกา	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank, N.A. Singapore	สิงคโปร์	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citicorp Investment Bank Singapore	สิงคโปร์	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank Channel Island Limited	สหรัฐอเมริกา	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citicorp International Limited	สหรัฐอเมริกา	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank Japan Ltd.	ญี่ปุ่น	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank, BHD. Kuala Lumpur	มาเลเซีย	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank Europe Plc.	ไอร์แลนด์	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citi NY Commodity	สหรัฐอเมริกา	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank, N.A. London	อังกฤษ	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citi UK Chief Dealer	อังกฤษ	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้	
ดอกเบี้ยรับ	ราคาตลาด
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่าย	
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	ราคาตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น	ราคาตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่ / สาขา	ราคาตามสัญญา

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สรุปได้ดังนี้

	2556	2555
	(พันบาท)	
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน		
ดอกเบี้ยรับ		
Citibank, N.A. New York	190	143,489
บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	64,031	68,701
บริษัท ซีที คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด	20,245	25,993
อื่นๆ	23	94
รวม	84,489	238,277
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ		
บริษัท บี.อี.เอส. จำกัด	106,273	135,424
บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	162,067	106,740
บริษัท ซีที คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด	40,641	63,819
อื่นๆ	2,878	29,372
รวม	311,859	335,355

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	2556	2555
	(พันบาท)	
ดอกเบี้ยจ่าย		
บริษัท หลักทรัพย์ ซีทีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	8,255	49,736
อื่นๆ	3,476	4,802
รวม	11,731	54,538
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		
บริษัท ซีที คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด	129,918	373,982
บริษัท บี.อี.เอส. จำกัด	362,424	405,162
Citibank, N.A. Singapore	122,748	49,808
Citibank, N.A. Hong Kong	-	15,089
Citibank, N.A. New York	-	10,245
บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	16,891	8,034
อื่นๆ	15,852	248
รวม	647,833	862,568
ค่าใช้จ่ายอื่น		
บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	-	25,266
Citibank, N.A. Hong Kong	12,110	20,238
Citibank, N.A. Singapore	115,268	205,563
อื่นๆ	-	9,894
รวม	127,378	260,961
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่/สาขา	414,227	509,102
จำหน่ายเงินกำไร		
Citibank, N.A. New York	4,000,000	2,000,989

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ

สาขาไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการและพนักงานชั้นบริหารของสาขาตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายหรือผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป รวมทั้งตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่ากันนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน โบนัสของผู้บริหาร ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ และสิทธิในการเลือกเข้าถือหุ้นของบริษัทในกลุ่มผู้ถือหุ้นหลัก ดังนี้

	2556	2555
	(พันบาท)	
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	275,986	257,386
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	5,603	6,595
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	25,596	22,664
รวมค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ	307,185	286,645
	2556	2555
	(พันบาท)	
เงินให้กู้ยืมแก่ผู้บริหารสำคัญ	47	2,651

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

	2556	2555
	(พันบาท)	
สินทรัพย์		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		
Citicorp Investment Bank Singapore	6,004,889	24,294,769
บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	2,190,000	2,100,000
บริษัท ซีที คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด	600,000	730,000
Citibank Channel Island Limited	1,035,498	162,225
Citibank, N.A. Hong Kong	-	141,908
Citibank, N.A. New York	-	15,904
Citicorp International Limited	58,355	28,598
รวม	9,888,742	27,473,404

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	2556	2555
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		
Citi NY Commodity	262,234	415,785
Citi UK Chief Dealer	278,164	371,532
Citibank, N.A. Singapore	431,413	101,052
Citibank, N.A. London	805,144	943,861
Citibank, N.A. New York	2,480,655	3,595,986
Citigroup Inc.	296,504	6,581
บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	-	242,391
Citigroup Global Markets Limited	317	1,102,660
รวม	4,554,431	6,779,848
ดอกเบี้ยค้างรับ		
บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	25,185	30,231
อื่นๆ	115	9,710
รวม	25,300	39,941
สินทรัพย์อื่น		
บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	-	242,391
Citigroup Inc.	-	6,581
อื่นๆ	20,066	3,064
รวม	20,066	252,036
หนี้สิน		
เงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		
บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	671,874	745,041
บริษัท บี.อี.เอส. จำกัด	261,105	255,072
บริษัท หลักทรัพย์ ซีทีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	1,105,777	2,149,867
บริษัท ซีที คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด	262,471	198,227
Citigroup Global Market Inc.	33,851	33,508
Citibank Global Consumer Banking	22,628	-
Citibank Japan Ltd.	181,506	159,348
Citibank, BHD. Kuala Lumpur	207,311	55,597
Citibank Europe Plc.	61,889	69,482
Citigroup Inc.	47,534	47,534
Citibank, N.A. New York	-	46,385
Citibank (Nominees) Limited	-	106,311
รวม	2,855,946	3,866,372

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	2556	2555
	(พันบาท)	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์		
บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	176,230	92,129
Citigroup Global Market Ltd.	-	311,121
Citigroup Inc.	274,946	457,556
Citigroup Investment Bank Singapore	-	45,906
Citi UK Chief Dealer	666	391,839
Citibank, N.A. Singapore	1,222,592	983,461
Citibank, N.A. London	1,600,897	482,033
Citibank, N.A. New York	2,323,596	3,424,593
อื่นๆ	36,868	14,960
รวม	5,635,795	6,203,598
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		
บริษัท หลักทรัพย์ ซีทีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	3,884	2,898
Citibank, N.A. Hong Kong	-	10,089
อื่นๆ	127	305
รวม	4,011	13,292
หนี้สินอื่น		
บริษัท ซีที คอนซูมเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด	-	49,549
บริษัท บี.อี.เอส. จำกัด	63,770	69,954
อื่นๆ	17,768	20,117
รวม	81,538	139,620

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	2556	2555
	(พันบาท)	
ยอดคงเหลือที่สำคัญของบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		
Citibank, N.A. New York	2,161,001	1,967,615
Citibank, N.A. Hong Kong	139,513	10,331
Citibank (Nominees) Limited	211,307	106,311
อื่นๆ	9,225	253,865
รวม	2,521,046	2,338,122
ภาระผูกพัน		
บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	8,722,836	23,466,456
Citigroup Inc.	13,180,103	12,735,897
Citigroup Global Market Ltd.	133,683	7,126,536
Citigroup Global Market Inc.	67,576	728,123
บริษัท ซีที คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด	93,051	-
Citibank, N.A. Hong Kong	-	1,383,991
Citibank (Nominees) Limited	53,202	141,039
รวม	22,250,451	45,582,042

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินให้สินเชื่อแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันมีวันครบกำหนดชำระเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 และ 30 กรกฎาคม 2557 (2555: 30 กรกฎาคม 2556 และ 30 กรกฎาคม 2557) โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.74 - 2.99 ต่อปี (2555: ร้อยละ 3.13 - 3.39 ต่อปี)

ภาระผูกพันกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันรวมถึงมูลค่าตามสัญญาของสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 9

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ภาระผูกพันกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีวันครบกำหนดชำระระหว่างวันที่ 2 มกราคม 2557 - 25 ธันวาคม 2563 (2555: 2 มกราคม 2556 - 4 เมษายน 2560)

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สัญญาที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

(ก) สัญญาบริการสนับสนุนการปฏิบัติการ

บริษัทได้ทำสัญญาให้บริการจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง ตามที่ระบุไว้ในสัญญาเป็นการรับบริการด้านต่าง ๆ เช่น บริการทางด้านเทคโนโลยี การควบคุมงบประมาณการเงิน การจัดฝึกอบรม การตรวจสอบและกำกับ (Compliance) และอื่น ๆ โดยมีผลบังคับใช้จนกว่าจะมีการบอกเลิก โดยต้องแจ้งล่วงหน้าเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 3 เดือนจากคู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง โดยบริษัทมีรายได้ค่าบริการจากสัญญาดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 เป็นจำนวน 226.0 ล้านบาท (2555: 250.5 ล้านบาท)

(ข) สัญญาบริการติดตามหนี้

บริษัทได้ทำสัญญารับบริการติดตามหนี้จากกิจการที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง ตามที่ระบุไว้ในสัญญาซึ่งต่ออายุเป็นรายปี บริษัทมีค่าบริการจ่ายตามสัญญาดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 เป็นจำนวน 362.4 ล้านบาท (2555: 405.2 บาท)

28. ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

สาขาไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศไว้ในงบการเงินนี้ เนื่องจากสาขาคำนึงธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศเท่านั้น

29. รายได้ดอกเบี้ย

	2556	2555
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	736,090	728,486
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,967,122	2,403,419
เงินให้กู้ยืม	8,365,649	8,139,621
การให้เช่าซื้อ	2,005	6,205
รวม	11,070,866	11,277,731

30. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	2556	2555
	(พันบาท)	
เงินรับฝาก	1,245,283	1,320,825
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	127,017	208,257
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	614,922	584,937
เงินกู้ยืม	3,285	258,376
รวม	1,990,507	2,372,395

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

31 รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิ

	2556	2555
	(พันบาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	57,748	64,840
- เครดิตการ์ด เอทีเอ็ม และค่าธรรมเนียมอื่น	3,027,960	2,523,195
- อื่นๆ	2,239,435	1,949,821
	<u>5,325,143</u>	<u>4,537,856</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและค่าบริการ		
- ค่าธรรมเนียมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	647,833	862,568
- อื่นๆ	999,115	1,227,649
	<u>1,646,948</u>	<u>2,090,217</u>
รวม	<u>3,678,195</u>	<u>2,447,639</u>

32 กำไรสุทธิจากรูกรกรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	2556	2555
	(พันบาท)	
กำไร (ขาดทุน) จากรูกรกรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,895,162	1,810,923
- อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(49,631)	(35,681)
- ตราสารทุน	4,293	31,840
- อื่น ๆ	(4)	(15,594)
รวม	<u>1,849,820</u>	<u>1,791,488</u>

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

33 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	2556	2555
	(พันบาท)	
กำไรจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	142,036	215,933
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนเพื่อค้า	(28,162)	43,248
การประเมินมูลค่ายุติธรรมเงินลงทุนเพื่อค้า	17,866	(1,744)
การประเมินมูลค่าเงินลงทุนทั่วไป	(10)	36
รวม	131,730	257,473

34 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

	2556	2555
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,713,520	1,633,685
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	67,508	16,994
รวม	1,781,028	1,650,679

35 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	หมายเหตุ	2556	2555
		(พันบาท)	
เงินเดือน ค่าแรง และ โบนัส		1,690,256	1,897,829
ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน			
- โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	23	37,874	44,290
ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน			
- โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้		93,784	235,354
อื่นๆ		636,821	484,871
รวม		2,458,735	2,662,344

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สาขาได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของสาขานบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 10 ของเงินเดือนทุกเดือน และสาขาจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

36 ค่าใช้จ่ายอื่นๆ

	2556	2555
	(พันบาท)	
ค่าใช้จ่ายในการขายและการตลาด	1,500,237	1,411,129
รายจ่ายตัดบัญชีต้นทุนเงินให้สินเชื่อ	292,530	341,183
อื่นๆ	1,210,045	999,607
รวม	3,002,812	2,751,919

37 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	หมายเหตุ	2556	2555
		(พันบาท)	
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน			
สำหรับปีปัจจุบัน		1,441,345	1,432,913
ภาษียี่ปีก่อนๆ ที่บันทึกค่าไป (สูงไป)		5,201	(2,512)
		1,446,546	1,430,401
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว		(35,310)	(51,719)
การลดภาษีเงินได้-รอการตัดบัญชี		-	29,224
	16	(35,310)	(22,495)
รวม		1,411,236	1,407,906

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	2556			2555		
	ก่อนภาษีเงินได้	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย	55,557	(11,111)	44,446	71,838	(14,450)	57,388
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	22,968	(4,593)	18,375	54,705	(11,131)	43,574
รวม	78,525	(15,704)	62,821	126,543	(25,581)	100,962

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	2556		2555	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		6,657,927		5,712,257
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้				
นิติบุคคลของประเทศไทย	20.0	1,331,585	23.0	1,313,819
การลดภาษีเงินได้ - รอกการตัดบัญชี	-	-	0.5	29,224
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี	1.0	68,292	1.4	77,364
ปรับปรุงภาษีเงินได้ปีก่อน - รอคตัดบัญชี	-	-	(0.3)	(14,591)
ปรับปรุงภาษีเงินได้ปีก่อนในภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน	0.1	5,201	(0.1)	(2,512)
อื่นๆ	0.1	6,158	0.1	4,602
รวม	21.2	1,411,236	24.6	1,407,906

ธนาคารชาติแห่งกรุงกัวฮารุ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

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

สาขายังไม่ได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้ ณ วันที่รายงาน เนื่องจากยังไม่มีฉบับบังคับใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งเกี่ยวข้องกับกิจการดำเนินงานของสาขา และกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม ในปีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	ปีที่มีผลบังคับใช้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555)	การนำเสนอของงบการเงิน	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555)	งบกระแสเงินสด	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555)	ภาษีเงินได้	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555)	สัญญาเช่า	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555)	รายได้	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555)	ผลประโยชน์ของพนักงาน	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2555)	การด้อยค่าของสินทรัพย์	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2557

ธนาคารชาติแห่งกรุงศรีอยุธยา

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	ปีที่มีผล บังคับใช้
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2555)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	2557
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการ ดำเนินงานที่ยกเลิก	2557
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	2557
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27	การประเมินเนื้อหาของรายการที่เกี่ยวกับรูปแบบของ กฎหมายตามสัญญาเช่า	2557
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์	2557

ผู้บริหารคาดว่าจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีมาใช้ และถือปฏิบัติ โดยผู้บริหารพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังกล่าวต่องบการเงินของสาขา ซึ่งมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านั้นมีดังต่อไปนี้

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (TFRIC 13) - โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 ให้แนวทางในการบันทึกบัญชีสำหรับสาขาที่มีภาระผูกพัน ภายใต้โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้าที่สาขาจะต้องจัดหาสินค้าหรือบริการฟรีหรือให้ส่วนลดในสินค้าหรือบริการฟรีหรือให้ส่วนลดในสินค้าหรือบริการในอนาคต (รางวัล) การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 กำหนดให้สาขารับรู้คะแนนสะสมแยกเป็นส่วนประกอบที่ระบุได้แยกต่างหากจากรายการขายที่กิจการให้คะแนนสะสม มูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรืออ้างรับจากรายขายเริ่มแรกต้องปันส่วน (รายการขายเริ่มแรก) ระหว่างคะแนนสะสมและส่วนประกอบอื่น ๆ ของรายการขายนั้น รายได้และต้นทุนของคะแนนจะเมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิและกิจการได้ปฏิบัติตามสัญญาภาระผูกพันที่จะจัดหารางวัลนั้น

สาขาจะถือปฏิบัติการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงจะปรับปรุงย้อนหลังในงบการเงิน ผู้บริหารประมาณว่าไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงิน

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

39 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบการเงินปี 2555 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนองบการเงินปี 2556 มีดังนี้

		2555	
	ก่อนจัดประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่ (พันบาท)	หลังจัดประเภทใหม่
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	1,685,055	405,162	2,090,217
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	3,157,081	(405,162)	2,751,919
		<u>-</u>	

