

# ธนาคารชาติแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



KPMG Phoomchai Audit Ltd.  
50<sup>th</sup>-51<sup>st</sup> Floors, Empire Tower  
1 South Sathorn Rd., Yannawa  
Sathorn, Bangkok 10120, Thailand

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด  
ชั้น 50-51 เอ็มไพร์ทาวเวอร์  
1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา  
เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120  
Tel: +66 2677 2000  
Fax: +66 2677 2222  
www.kpmg.co.th

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้บริหารธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ (“สาขา”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วย สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่นๆ สาขาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารซีทีแบงก์ ซึ่งมีได้จัดตั้งขึ้นเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกเฉพาะที่สาขาและสะท้อนให้เห็นถึงรายการค้าที่บันทึกภายในประเทศไทยเท่านั้น

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารของสาขาเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

*Signature*



ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของ  
ข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงสินทรัพย์ที่ใช้และหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานของสาขาในประเทศไทย  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของสาขาในประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน  
โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

*ชาณชัย สกุลเกิดสิน*

(ชาณชัย สกุลเกิดสิน)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 6827

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

28 เมษายน 2559

ธนาคารชาติแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

31 ธันวาคม

สินทรัพย์	หมายเหตุ	31 ธันวาคม	
		2558	2557
		(พันบาท)	
เงินสด		324,668	322,567
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8, 25	56,368,399	43,836,697
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9, 25	22,932,721	22,494,248
เงินลงทุนสุทธิ	10, 23	43,623,092	47,086,716
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	11, 12, 25		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		94,613,992	89,248,329
ดอกเบี้ยค้างรับ		162,613	175,699
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		94,776,605	89,424,028
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(14,134)	(11,140)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	11.4, 13	(3,166,921)	(3,066,845)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	11.4, 14	(646,391)	(523,514)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		90,949,159	85,822,529
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	15	410,049	488,048
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	16	288,985	247,307
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	17, 25	4,021,823	3,704,832
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>218,918,896</b>	<b>204,002,944</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารชาติแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

31 ธันวาคม

หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	หมายเหตุ	2558	2557
(พันบาท)			
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	19, 25	140,357,816	128,026,266
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20, 25	12,530,029	12,477,689
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		5,270,827	4,235,013
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9, 25	24,667,009	24,242,370
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	21	426,860	405,502
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	25	2,372,266	2,453,617
หนี้สินอื่น	22, 25	5,448,585	4,441,553
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>191,073,392</b>	<b>176,282,010</b>
<b>ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	7	21,743,094	21,743,094
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	7, 25	1,980,705	1,112,443
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	10	(1,186)	59,027
กำไรสะสม		4,122,891	4,806,370
<b>รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>		<b>27,845,504</b>	<b>27,720,934</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>		<b>218,918,896</b>	<b>204,002,944</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หมายเหตุ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	2557	
	(พันบาท)		
รายได้ดอกเบี้ย	25, 27	9,371,992	10,030,998
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	25, 28	1,182,633	1,431,454
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>		<b>8,189,359</b>	<b>8,599,544</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	25	4,892,386	5,290,070
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	25	1,636,610	1,764,479
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	29	<b>3,255,776</b>	<b>3,525,591</b>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	30	1,983,449	2,137,601
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	31	44,766	268,350
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		726,725	833,015
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>		<b>14,200,075</b>	<b>15,364,101</b>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	25, 33	2,440,953	2,597,069
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		775,911	883,724
ค่าภาษีอากร		467,313	515,357
ค่าใช้จ่ายระหว่างกลุ่มกิจการ	25	101,223	486,846
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	25, 34	3,141,114	2,727,669
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ</b>		<b>6,926,514</b>	<b>7,210,665</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้ำค่า	32	2,359,695	2,315,719
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>		<b>4,913,866</b>	<b>5,837,717</b>
ภาษีเงินได้	35	1,052,775	1,231,326
<b>กำไรสำหรับปี</b>		<b>3,861,091</b>	<b>4,606,391</b>
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น</b>			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน			
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	21	18,116	(19,535)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	35	(3,623)	3,906
		<b>14,493</b>	<b>(15,629)</b>
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน			
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของเงินลงทุนเพื่อขาย	10	(75,267)	(50,858)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	35	15,054	10,171
		<b>(60,213)</b>	<b>(40,687)</b>
<b>รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี</b>		<b>(45,720)</b>	<b>(56,316)</b>
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>		<b>3,815,371</b>	<b>4,550,075</b>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

ธนาคารชาติแห่งกัมพูชา

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนงานของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

		องค์ประกอบอื่นของ ส่วนงานสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน			
		ผลต่างจากการ			
		เงินลงทุนสุทธิ	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	เปลี่ยนแปลง ในมูลค่าสุทธิรวมของ เงินลงทุนต่อขาย (พันบาท)	รวม
หมายเหตุ	เพื่อดำรงสินทรัพย์ ตามกฎหมาย				
	17,753,450	2,521,046	99,714	9,896,232	30,270,442
7	3,989,644	-	-	(3,989,644)	-
25	-	(1,408,603)	-	-	(1,408,603)
25	-	-	-	(4,722,916)	(4,722,916)
	-	-	-	(968,064)	(968,064)
	3,989,644	(1,408,603)	-	(9,680,624)	(7,099,583)
35	-	-	(40,687)	-	(40,687)
35	-	-	-	(15,629)	(15,629)
	-	-	(40,687)	(15,629)	(56,316)
	-	-	(40,687)	4,590,762	4,550,075
	21,743,094	1,112,443	59,027	4,806,370	27,720,934

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557

รายการรับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่บันทึกโดยตรงเข้าสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน  
เงินลงทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

เพิ่มเงินลงทุน

การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ

การจำหน่ายเงินกำไรไปสำนักงานใหญ่

ภาษีเงินได้จากการจำหน่ายกำไรและการเพิ่มขึ้นของกองทุน

รวมเงินลงทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนให้สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่บันทึกโดยตรงเข้าสำนักงานใหญ่และ

สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี

กำไรสำหรับปี

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าในมูลค่าสุทธิรวมสุทธิของเงินลงทุนต่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้

ขาดทุนจากการประเมินการตามหลักคณิตศาสตร์ระยะสั้นสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน - สุทธิจากภาษีเงินได้

รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้





ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2558 2557

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

4,913,866 5,837,717

รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)

จากกิจกรรมดำเนินงาน

ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี

129,076 236,159

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

2,362,789 2,316,079

กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

(44,766) (268,350)

ขาดทุน (กำไร) สุทธิจากการจำหน่ายและการตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

178 (5)

ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและตราสารอนุพันธ์สุทธิ

(44,613) 2,005,755

ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

(49,795) 56,030

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

40,092 39,047

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานจ่าย

(618) (12,173)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(8,189,359) (8,599,544)

เงินสดรับดอกเบี้ย

9,424,336 10,022,459

เงินสดจ่ายดอกเบี้ย

(1,263,778) (1,537,147)

เงินสดจ่ายภาษีเงินได้

(1,233,269) (1,452,078)

กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน

6,044,139 8,643,949

สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(13,289,418) (19,455,591)

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า

7,942,515 926,588

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(7,647,096) (4,839,171)

สินทรัพย์อื่น

(351,979) 1,313,725

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เงินรับฝาก

13,030,591 12,370,363

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

247,220 1,774,608

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

1,035,814 (910,617)

หนี้สินอื่น

1,185,165 (2,779,393)

เงินสดสุทธิที่ได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน

8,196,951 (2,955,539)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2558 2557

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดรับจากการซื้อและขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย

(4,509,389) 10,489,492

เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์

(62,051) (85,057)

เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์

14,184 43,137

เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน

(4,557,256) 10,447,572

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

- (298,717)

การจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่

(4,103,157) (4,722,916)

ภาษีเงินได้จากการจำหน่ายกำไรและการเพิ่มเงินทุน

(455,906) (968,064)

บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)

921,469 (1,437,332)

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน

(3,637,594) (7,427,029)

เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ

2,101 65,004

เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม

322,567 257,563

เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม

324,668 322,567

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่ใช่เงินสด

เงินสดสุทธิเพื่อดำเนินสินทรัพย์ตามกฎหมายโอนจากกำไรสะสมจากการ

จำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่

- 3,989,644

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของเงินลงทุนเพื่อขาย

75,267 50,858

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคารชาติแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3	การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี
4	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
5	การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
6	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
7	การดำรงเงินกองทุน
8	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
9	ตราสารอนุพันธ์
10	เงินลงทุนสุทธิ
11	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
12	การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
13	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
14	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าการปรับโครงสร้างหนี้
15	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ
16	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ
17	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
18	สินทรัพย์จัดชั้น
19	เงินรับฝาก
20	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
21	ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน
22	หนี้สินอื่น
23	หลักทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน
24	ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น
25	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
26	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
27	รายได้ดอกเบี้ย
28	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
29	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุ	สารบัญ
30	กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
31	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน
32	หนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า
33	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
34	ค่าใช้จ่ายอื่นๆ
35	ภาษีเงินได้
36	มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากผู้บริหารของธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ (“สาขา”) เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559

#### 1 ข้อมูลทั่วไป

สาขาได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ภายใต้พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ฯ โดยสาขาได้รับใบอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารในเดือนกันยายน 2528

สาขามีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 399 อาคารอินเตอร์เซนจ์ 21 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร

#### 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

สาขาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารซีทีแบงก์ ซึ่งมีได้จัดตั้งขึ้นเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกเฉพาะที่สาขาและสะท้อนให้เห็นถึงรายการค้าที่บันทึกภายในประเทศไทยเท่านั้น

#### (ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ (“สภาวิชาชีพบัญชี”) และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“รพท.”) ที่ สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 ในเบื้องต้นการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของสาขาในบางเรื่อง การเปลี่ยนแปลงนี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นๆ ซึ่งมีผลบังคับสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป และไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสาขาได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 36

## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

#### (ข) **เกณฑ์การวัดมูลค่า**

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้ที่ใช้ทางเลือกในการวัดมูลค่าในแต่ละรอบระยะเวลารายงาน

##### **รายการ**

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์  
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้าและเพื่อขาย

##### **เกณฑ์การวัดมูลค่า**

มูลค่ายุติธรรม  
มูลค่ายุติธรรม

#### (ค) **สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน**

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของสาขา ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้เห็นเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

#### (ง) **การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ**

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณ และข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

##### **ข้อสมมติฐานและความไม่แน่นอนของการประมาณการ**

ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการที่สำคัญซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่เป็นเหตุให้ต้องมีการปรับปรุงจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงิน ซึ่งประกอบด้วยหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9	ตราสารอนุพันธ์
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12	การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13	ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

#### การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของสาขากำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและไม่ใช่ทางการเงิน

สาขากำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ

หากข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

สาขารับรู้การโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดการโอนขึ้น

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อสมมติฐานที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

### 3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

#### (ก) ภาพรวม

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 สาขาได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกซึ่งได้ให้ข้อมูลเพิ่มเติมเปิดเผยในงบการเงิน (หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6) แต่อย่างไรก็ตามข้อมูลดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการที่สำคัญต่อผลการรายงานของสาขา

รายละเอียดเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี และผลกระทบของการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ได้แสดงอยู่ในหมายเหตุข้อ 3 (ข) ดังนี้

#### (ข) การวัดมูลค่ายุติธรรม

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 กำหนดกรอบแนวคิดเดียวกันสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นกำหนดหรืออนุญาตให้วัดมูลค่ายุติธรรม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ให้นิยามของมูลค่ายุติธรรมที่สอดคล้องกันว่าเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อ โอนหนี้สิน ในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่มีการวัดมูลค่า อีกทั้งได้กำหนดการเปิดเผยข้อมูลโดยทดแทนหรือขยายการเปิดเผยเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมตามที่ระบุในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นๆ

## ธนาคารชาติแห่งกรุงกรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ตามที่กำหนดไว้ในการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 สาขาใช้แนวทางการปฏิบัติใหม่เกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยวิธีเปลี่ยนทันทีและไม่ได้ให้ข้อมูลเปรียบเทียบสำหรับการเปิดเผยข้อมูลใหม่

#### 4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกกรอบระยะเวลาที่รายงาน ยกเว้นที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 3 เรื่อง การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

##### (ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

##### (ข) เงินสด

เงินสดประกอบด้วยเงินสดในมือ และเงินสดระหว่างรอเรียกเก็บ

##### (ค) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนอื่น

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า และแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้ซึ่งสาขาตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด แสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อมากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ



## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงิน บันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันโดยตรงเข้าในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

#### การรับรู้รายการ

ในการซื้อหรือขายเงินลงทุน สาขาจะรับรู้รายการ ณ วันที่มีการซื้อขาย (Trade date) ซึ่งเป็นวันที่สาขาผูกพันในการซื้อหรือขายเงินลงทุนที่เกิดขึ้นจริง

#### การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่สาขาจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีเข้าก่อนออกก่อน ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

#### (ง) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยจำนวนเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อประเภทเงินเบิกเกินบัญชีซึ่งแสดงรวมดอกเบี้ยค้างรับ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากการซื้อลดตั๋วเงินแสดงด้วยมูลค่าที่ตราไว้สุทธิจากส่วนลดที่หักไว้ล่วงหน้าและยังไม่ถือเป็นรายได้

## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

#### (จ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สาขาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเท่าจำนวนที่คาดว่าจะเสียหายจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ผลเสียหายประมาณขึ้นจากประสบการณ์ในการเก็บหนี้ในอดีต และการพิจารณาฐานะปัจจุบันของลูกหนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณารวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ สาขาได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวเป็นเกณฑ์ขั้นต่ำสำหรับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาต่ำสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่มในระหว่างปี บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญหรือหนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกลดหรือเพิ่มจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

#### (ข) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนดและการใช้รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ต่างๆ รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนทั้งจำนวน

กรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ สาขาได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้สาขาพิจารณาเลือกใช้วิธีหลักประกันเพื่อคำนวณส่วนสูญเสียและ/หรือใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตลาดในการคิดลด ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้เพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมและบันทึกรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดบัญชีนั้น

## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา สาขาคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดดังกล่าว ณ วันที่รายงาน และปรับปรุงบัญชีค่าเพื่อการปรับมูลค่า เมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไป การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ ณ วันที่ในรายงานจะคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กล่าวไว้ข้างต้น โดยการปรับปรุงบัญชีค่าเพื่อการปรับมูลค่าต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้

#### (ข) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของสาขา

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้น ให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่สาขาจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

#### ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยรายการของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งานโดยประมาณ ส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

สาขาไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

#### (ข) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของสาขาได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้ให้รับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนสะสมซึ่งเคยบันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

#### การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดและถูกหนีที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย คำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามสัญญาเดิม สำหรับลูกหนี้ระยะสั้นไม่มีการคิดลด

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับ โดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนร่วมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

#### การกลับรายการค้อยค่า

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการเมื่อมูลค่าคาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการค้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่ามาก่อน

#### (ณ) เครื่องมือทางการเงิน

##### ตราสารอนุพันธ์

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ได้ถูกนำมาใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมจัดหาเงินและกิจกรรมลงทุนตราสารอนุพันธ์

## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์จะถูกบันทึกบัญชีเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกใช้มูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยได้แก่ จำนวนที่สาขาประมาณว่าจะได้รับหรือจ่ายไปเมื่อสิ้นสุดสัญญา ณ วันที่รายงาน โดยพิจารณาอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบัน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าได้แก่ ราคาอ้างอิงราคาตลาดของสัญญาล่วงหน้า ณ วันที่รายงาน ซึ่งราคาดังกล่าวได้แสดงมูลค่าปัจจุบันของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

สาขาบันทึกสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและรายการสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเป็นรายการนอกรายงานทางการเงิน และคำนวณกำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่โดยใช้ราคาตลาด

#### เงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง

เงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝงบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 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) ผลประโยชน์ของพนักงาน

##### โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

##### โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของสาขาจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อนๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่จัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที สาขากำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที สาขารับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

#### โครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

สาขาได้เข้าร่วมในโครงการการจ่ายค่าตอบแทนโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์สำหรับพนักงาน ซึ่งถูกเสนอโดยบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของกลุ่มบริษัทคือ Citigroup Inc. มูลค่ายุติธรรมของบริการที่ได้รับในการแลกเปลี่ยนเป็นสิทธิในหุ้นทุนถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาที่ได้รับสิทธินั้น

ผลรวมจำนวนค่าใช้จ่ายตลอดระยะเวลาที่ได้รับสิทธิจะกำหนดโดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมของสิทธิที่ได้รับ โดยไม่รวมผลกระทบของเงื่อนไขการได้รับสิทธิในอนาคต ซึ่งเงื่อนไขดังกล่าวได้รวมในสมมติฐานเกี่ยวกับจำนวนของสิทธิที่คาดว่าจะได้รับ สาขาจะทบทวนประมาณการจำนวนสิทธิที่คาดว่าจะได้รับ ณ ทุกวันที่รายงาน สาขารับรู้ผลกระทบจากการทบทวนประมาณการครั้งแรก (ถ้ามี) ในกำไรหรือขาดทุน

#### ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากสาขามีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุমানที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

#### (ก) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อสาขามีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตั้งขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนภาระหนี้สินได้อย่างน่าเชื่อถือ

#### ภาระผูกพันจากการค้ำประกันทรัพย์สิน

สาขาประมาณการและรับรู้หนี้สินสำหรับค้ำประกันที่เกี่ยวข้องกับการค้ำหรือเคลื่อนย้ายสินทรัพย์จากที่ใช้งานอยู่ โดยไม่คำนึงถึงความไม่แน่นอนของเวลาหรืองานที่ต้องทำ สาขาใช้ประมาณการนี้กับการปรับปรุงพื้นที่สำนักงาน ภายใต้สัญญาเช่าให้กลับสู่สภาพปกติ

#### (ข) รายได้ดอกเบี้ย

สาขารับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยรับจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) รวมถึงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่าสามเดือน จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ดอกเบี้ยค้างรับที่เกินสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระจะถูกกลับรายการในกำไรหรือขาดทุนไม่ว่าหลักประกันจะครอบคลุมจำนวนดังกล่าวหรือไม่

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากและเงินลงทุนในหลักทรัพย์รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนลดจากการซื้อลดตราสารหนี้บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาของตราสารหนี้

#### (ค) โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

สาขาโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า ลูกค้าจะได้รับรางวัลเป็นแต้มสะสม (คะแนน) ลูกค้าสามารถนำคะแนนเป็นส่วนลดค่าสินค้าหรือแลกรางวัลจากสาขา มูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือค้างรับจากการขายเริ่มแรกจะต้องป็นส่วนระหว่างคะแนนและส่วนประกอบอื่นๆ ของรายการขายนั้น การป็นส่วนไปยังคะแนนใช้วิธีการประมาณโดยอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมของรางวัลที่ให้ลูกค้าใช้สิทธิแลก ซึ่งมูลค่ายุติธรรมนี้ประมาณโดยใช้มูลค่าส่วนลดหรือมูลค่ารางวัลปรับปรุงด้วยอัตราที่คาดว่าจะไม่ใช่สิทธิ โดยรับรู้เป็นรายได้รอรับรู้และจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิและสาขาได้ปฏิบัติตามสัญญาภาระผูกพันที่จะจัดหาของรางวัลนั้น จำนวนที่รับรู้เป็นรายได้นั้นขึ้นอยู่กับจำนวนของคะแนนที่ลูกค้าได้ใช้สิทธิในการแลกเป็นส่วนลดค่าสินค้า ซึ่งต้องสัมพันธ์กับจำนวนรวมของคะแนนที่คาดว่าจะมีการใช้สิทธิ นอกจากนี้รายได้รอรับรู้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีความเป็นไปได้ว่าลูกค้าจะไม่นำคะแนนมาใช้สิทธิอีกต่อไป



## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

#### (ก) ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สาขารับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง

#### (ข) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันหรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินสำหรับความมุ่งหมายทางรายงานทางการเงินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดผลแตกต่างชั่วคราวต่อไป การรับรู้ความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและกิจการร่วมค้าหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่สาขาคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในรายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สาขาต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้นและมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ สาขาเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆอาจจะทำให้สาขาเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อสาขามีสิทธิ ตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

#### (ณ) ค่าใช้จ่ายเริ่มแรกของเงินให้กู้ยืม

สาขานั้นที่ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นโดยตรงเนื่องจากการให้กู้ยืมเงินบางประเภทตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 91 (The Statement of Financial Accounting Standards No. 91) ซึ่งออกโดยคณะกรรมการมาตรฐานการบัญชีแห่งประเทศไทย สหรัฐอเมริกา (The Financial Accounting Standards Board of the U.S.A.) เป็นรายจ่ายรอการตัดบัญชีและตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระยะเวลาของสัญญากู้ยืมที่เกี่ยวข้อง

#### (ค) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิที่ต่อเมื่อสาขามีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กัน และสาขาตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

## 5 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

### นโยบายการจัดการความเสี่ยงของธนาคาร

สาขามีการบริหารความเสี่ยงประเภทหลักๆ โดยใช้เครื่องมือในการวัดปริมาณความเสี่ยงในหลายรูปแบบ โดยเครื่องมือที่ใช้วัดปริมาณบางวิธีจะเหมาะสมกับการวัดความเสี่ยงหลายประเภท และบางวิธีจะมีลักษณะเฉพาะสำหรับความเสี่ยงประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น เครื่องมือในการวัดค่าความเสี่ยงเหล่านี้จะใช้ข้อมูลที่เป็นเชิงปริมาณจากการผันแปรไปของมูลค่าตลาด อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของหน่วยวัด (Market Parameters) ของสถานะทางการเงินหรือพอร์ตโฟลิโอใด ๆ นอกจากนี้เครื่องมือวัดปริมาณความเสี่ยงยังสามารถวัดค่าความเสี่ยงโดยรวมโดยประมวลผลด้วยวิธีการทางสถิติ และประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเคลื่อนไหวของราคาตลาด ในรูปของการวิเคราะห์เปรียบเทียบในหลายรูปการณ์ (Scenario Analysis)

## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

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

#### 5.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาทำให้สาขาเกิดความสูญเสียทางการเงินได้ สาขาได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของลูกค้า และการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอที่จะครอบคลุมถึงความสูญเสียทางการเงินที่จะเกิดขึ้นได้ เพื่อลดความเสี่ยงจากการขาดทุนทางการเงินจากการผิดนัดชำระ

ในด้านการบันทึกสินทรัพย์ทางการเงินความเสี่ยงด้านเครดิตนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งแสดงเป็นผลขาดทุนของสาขา

สาขามีความเสี่ยงด้านเงินให้สินเชื่อในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของตราสารทางการเงิน ความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น

ความเสี่ยงด้านเครดิตนี้สามารถเกิดขึ้นได้กับตราสารทางการเงินด้วยในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระเงินได้เมื่อครบกำหนดตามสัญญา

สาขามีมูลค่าตราสารทางการเงินที่ยังไม่ครบกำหนดตามสัญญาเทียบเท่าวงเงินสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ดังนี้

	2558	2557
	(ล้านบาท)	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	8,553	7,590
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า	5,056	5,518
อนุพันธ์ด้านสินค้าโภคภัณฑ์	2,443	2,094
รวม	<u>16,052</u>	<u>15,202</u>

#### 5.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดจากความไม่แน่นอนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาและอัตรา (อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์) รวมไปถึงความสัมพันธ์และระดับความผันผวนของราคาและอัตราอ้างอิง

## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สาขาประกอบธุรกรรมที่เป็นตราสารทางการเงิน ซึ่งถือเป็นธุรกรรมปกติของสาขาในการดำเนินธุรกิจเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและลดความเสี่ยงของสาขาเองจากภาวะการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย ตราสารทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยข้อผูกมัดในการขายวงเงินสินเชื่อแสดงนบาย เล็ตเตอร์ออฟเครดิต การค้าประกันทางการเงิน ออฟชั่น สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนตราสารทางการเงินเหล่านี้มีความเกี่ยวข้องในระดับที่แตกต่างกันกับองค์ประกอบของความเสี่ยงในการให้สินเชื่อและความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยในจำนวนเงินที่มากกว่าที่ได้บันทึกไว้แล้วในงบการเงิน มูลค่าตามสัญญาของตราสารทางการเงินเหล่านี้ จะแสดงถึงระดับของภาระผูกพันที่สาขาได้เข้าไปผูกพันในตราสารแต่ละประเภท สาขาไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไร

สาขาได้ทำธุรกรรมออฟชั่น สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยงเพื่อจัดการความเสี่ยงของตลาดอันเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินของสาขา และเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากลูกค้า การจัดการความเสี่ยงโดยใช้ออฟชั่น สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนต้องปฏิบัติตามแนวทางของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของสาขาซึ่งให้ความเห็นชอบแล้ว และมีการควบคุมการปฏิบัติงานโดยผู้จัดการความเสี่ยง

#### (ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยซึ่งเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของสาขาในปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และเกิดจากระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

การวิเคราะห์เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	2558	2557
	(ล้านบาท)	
อัตราดอกเบี้ยคงที่	76,819	74,503
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	17,795	14,745
รวมเงินให้สินเชื่อ	<u>94,614</u>	<u>89,248</u>

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

	31 ธันวาคม 2558			รวม
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น ลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย (พันบาท)	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	324,668	324,668
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	-	56,642,327	-	56,642,327
เงินลงทุนสุทธิ	-	43,622,874	218	43,623,092
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ**	17,794,846	76,819,146	148,479	94,762,471
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>17,794,846</b>	<b>177,084,347</b>	<b>473,365</b>	<b>195,352,558</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินฝาก	-	124,443,128	15,914,688	140,357,816
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	6,570,699	5,959,330	12,530,029
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	5,270,827	5,270,827
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>-</b>	<b>131,013,827</b>	<b>27,144,845</b>	<b>158,158,672</b>
อวัลและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	2,169,844	2,169,844
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	2,254,953	2,254,953
หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น	-	-	7,160,985	7,160,985

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 273.9 ล้านบาท

\*\* รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพและสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	31 ธันวาคม 2557			รวม
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น ลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย (พันบาท)	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	322,567	322,567
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	-	44,090,931	-	44,090,931
เงินลงทุนสุทธิ	-	47,086,484	232	47,086,716
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	14,745,076	74,503,253	164,559	89,412,888
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>14,745,076</b>	<b>165,680,668</b>	<b>487,358</b>	<b>180,913,102</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินฝาก	-	114,804,967	13,221,299	128,026,266
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	8,379,349	4,098,340	12,477,689
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	4,235,013	4,235,013
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>-</b>	<b>123,184,316</b>	<b>21,554,652</b>	<b>144,738,968</b>
อวัลและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	2,028,834	2,028,834
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	2,409,119	2,409,119
หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น	-	-	11,657,968	11,657,968

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 254.2 ล้านบาท

\*\* รวมสินเชื่อต่อคุณภาพและสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

รายละเอียดความเสียหายด้านอัตราดอกเบี้ยของสาขาซึ่งคำนวณจากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดตามสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ซึ่ง ณ วันที่ ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงิน	2558					อัตราดอกเบี้ย เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	
เงินสด	-	-	-	-	324,668	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	1,185,918	55,340,800	115,609	-	-	1.79
เงินลงทุนสุทธิ	-	8,892,849	7,625,580	26,979,020	125,425	1.84
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ**	70,331,593	8,373,647	7,832,063	4,914,833	724,145	9.08
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>71,517,511</b>	<b>72,607,296</b>	<b>15,573,252</b>	<b>31,893,853</b>	<b>849,570</b>	
หนี้สินทางการเงิน						
เงินฝาก	116,136,135	5,676,926	2,458,293	171,774	-	0.52
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,420,897	149,802	-	-	-	0.47
หนี้สินจำค้นเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	-
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>122,557,032</b>	<b>5,826,728</b>	<b>2,458,293</b>	<b>171,774</b>	<b>27,144,845</b>	
อวัลิและการกำกับประกันที่ผู้ยืมเงิน	-	-	-	-	-	2,169,844
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	-	-	-	2,254,953
หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-	7,160,985

\* ไม่รวมรายการด้านเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 273.9 ล้านบาท

\*\* รวมถึงหนี้เชื้อต่อคุณภาพและสุทธิกำไรภายใต้รอดัตบัญญัติ

ธนาคารชาติแห่งกรุงไทเปฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	2557					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	-	322,567	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	1,238,724	42,852,207	-	-	-	44,090,931	1.28
เงินลงทุนสุทธิ	-	8,533,934	24,015,675	14,507,134	29,741	47,086,716	2.34
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	70,977,931	5,693,010	3,360,415	6,076,721	765,653	89,412,888	10.10
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>72,216,655</b>	<b>57,079,151</b>	<b>27,376,090</b>	<b>20,583,855</b>	<b>795,394</b>	<b>180,913,102</b>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินฝาก	102,639,364	8,373,882	3,661,417	130,304	-	128,026,266	0.73
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,998,711	2,380,638	-	-	-	12,477,689	1.12
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	4,235,013	-
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>108,638,075</b>	<b>10,754,520</b>	<b>3,661,417</b>	<b>130,304</b>	<b>-</b>	<b>144,738,968</b>	
อวัลและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	-	-	-	2,028,834	
เดบิตออร์ออฟเครดิต	-	-	-	-	-	2,409,119	
หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-	11,657,968	

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อหนึ่งสิ่งจะสูญจำนวน 254.2 ล้านบาท

\*\* รวมเงินเชื่อคือคุณภาพและสุขภาพการรายได้รอตัดบัญชี



## ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

#### (ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศคือความเสี่ยงซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งกระทบต่อมูลค่าของตราสารทางการเงินของสาขา สาขามีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจากการทำรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินเป็นเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาท ณ วันที่รายงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สาขามีฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านสินทรัพย์ (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่างๆดังนี้

	2558	2557
	(พันบาท)	
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ**		
ดอลลาร์สหรัฐ	1,508,032	1,814,943
ยูโร	(10,114)	(18,097)
เยน	7,903	18,489
อื่นๆ	37,913	26,604

\*\* ไม่รวมค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 273.9 ล้านบาท (2557: 253.2 ล้านบาท)

#### 5.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องหมายถึงความเสี่ยงที่สาขาไม่สามารถจัดหาทรัพยากรทางการเงินได้เพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดเพื่อปฏิบัติตามภาระผูกพันต่างๆ หรือสามารถจัดหาทรัพยากรทางการเงินเหล่านั้นได้โดยมีต้นทุนที่มากเกินไป

สาขาบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยปฏิบัติตามกฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหรือระเบียบข้อบังคับอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีฝ่ายบริหารเงิน (The Treasury Department) เป็นผู้รับผิดชอบบริหารสภาพคล่องของสาขาในการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการบริหารการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงทั้งที่เป็นสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้เพื่อให้สาขามั่นใจว่าฐานะสภาพคล่องเหมาะสมและเพียงพอสอดคล้องกับภาวะตลาดในปัจจุบันและในอนาคตโดยการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของสาขา

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นเครื่องมือของสาขาเพื่อให้ธุรกิจสามารถดำรงสภาพคล่องให้เพียงพอเพื่อรองรับสินทรัพย์ภายในระยะเวลาและต้นทุนที่เหมาะสม

สาขาจัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแยกตามสกุลเงิน โดยมีระบบการควบคุมกระแสเงินสดจากการคาดการณ์กระแสเงินสดในอนาคตเป็นรายวันและตามสกุลเงิน กระบวนการควบคุมยังรวมถึงการประเมินความสามารถในการขายสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งส่วนใหญ่ได้แก่หลักทรัพย์เพื่อค้า

ธนาคารซีทีเอ็มเบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา สรุปได้ดังนี้

	2558					รวม
	เมื่อทางถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	-	-	-	-	-	324,668
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	1,185,918	55,340,800	115,609	-	-	56,642,327
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	4,570,456	4,579,552	9,694,232	4,088,481	22,932,721
เงินลงทุนสุทธิ	-	8,892,849	7,625,580	26,979,020	125,425	43,623,092
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	66,621,395	11,822,442	8,179,024	7,415,465	724,145	94,762,471
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	3,776,745	-	-	-	3,776,745
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>67,807,313</b>	<b>84,403,292</b>	<b>20,499,765</b>	<b>44,088,717</b>	<b>4,938,051</b>	<b>222,062,024</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	132,050,823	5,676,925	2,458,293	171,775	-	140,357,816
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,380,227	149,802	-	-	-	12,530,029
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	5,270,827	-	-	-	-	5,270,827
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	4,641,061	4,732,217	11,117,914	4,175,817	24,667,009
หนี้สินอื่น	-	5,145,559	-	-	-	5,145,559
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>149,701,877</b>	<b>15,613,347</b>	<b>7,190,510</b>	<b>11,289,689</b>	<b>4,175,817</b>	<b>187,971,240</b>
<b>ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ</b>	<b>(81,894,564)</b>	<b>68,789,945</b>	<b>13,309,255</b>	<b>32,799,028</b>	<b>762,234</b>	<b>34,090,784</b>

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 273.9 ล้านบาท

\*\* รวมถึงหนี้ซื้อโดยคุณภาพ

ธนาคารซีทีเอ็มแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	2557					รวม
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	-	-	-	-	-	322,567
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	1,238,724	42,852,207	-	-	-	44,090,931
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	6,448,742	13,044,471	3,001,035	22,494,248
เงินลงทุนสุทธิ	-	8,533,934	24,015,675	14,507,134	29,741	47,086,716
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและคอกเบี้ยค้างรับ**	63,793,682	12,205,881	4,083,290	8,564,383	765,652	89,412,888
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	3,058,067	-	-	-	3,058,067
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>65,032,406</b>	<b>66,650,089</b>	<b>34,547,707</b>	<b>36,115,988</b>	<b>3,796,428</b>	<b>206,465,417</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	115,860,663	8,373,882	3,661,417	130,304	-	128,026,266
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,097,052	2,380,637	-	-	-	12,477,689
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,235,013	-	-	-	-	4,235,013
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	7,214,871	13,744,678	3,282,821	24,242,370
หนี้สินอื่น	-	4,183,306	-	-	-	4,183,306
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>130,192,728</b>	<b>14,937,825</b>	<b>10,876,288</b>	<b>13,874,982</b>	<b>3,282,821</b>	<b>173,164,644</b>
<b>ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ</b>	<b>(65,160,322)</b>	<b>51,712,264</b>	<b>23,671,419</b>	<b>22,241,006</b>	<b>513,607</b>	<b>33,300,773</b>

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 254.2 ล้านบาท

\*\* รวมเงินเชื่อค้ำประกัน

## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

#### 6 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

##### ลำดับของมูลค่ายุติธรรม

การวัดมูลค่ายุติธรรมถูกจัดประเภทอยู่ในระดับที่ต่างกันของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า นิยามของระดับต่างๆ มีดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและสาขาสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

##### 6.1 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์การวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมถูกจัดประเภทอยู่ในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
<b>31 ธันวาคม 2558</b>				
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า				
- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	8,619	-	8,619
- อัตราดอกเบี้ย	-	13,080	-	13,080
- ตราสารสิทธิสินค้าโภคภัณฑ์	-	1,234	-	1,234
เงินลงทุนเพื่อการค้า	-	2,500	-	2,500
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	41,123	-	41,123
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า				
- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	10,182	-	10,182
- อัตราดอกเบี้ย	-	13,251	-	13,251
- ตราสารสิทธิสินค้าโภคภัณฑ์	-	1,234	-	1,234



ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	มูลค่ายุติธรรม				มูลค่าตามบัญชี
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
	(ล้านบาท)				
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินรับฝาก	-	140,357	-	140,357	140,358
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	12,530	-	12,530	12,530
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	5,271	-	5,271	5,271

วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินสรุปได้ดังนี้

*เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(สินทรัพย์และหนี้สิน)และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม*

มูลค่ายุติธรรมของเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม โดยให้ถือตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะทางการเงิน เนื่องจากมีระยะเวลาสั้นและดอกเบี้ยที่ใช้บังคับเท่ากับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

*เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย และไม่มีมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปีของวันที่รายงาน ประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อื่นๆ ประมาณ โดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

*เงินรับฝาก*

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว รายการของตลาดเงินที่มีระยะเวลาคงที่ บัตรเงินฝากและเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวภายใน 1 ปีจากวันที่รายงานนั้น ประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันกับจำนวนเงินที่กำหนดไว้ที่คาดว่าจะครบกำหนดในแต่ละเดือน

**ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ**

**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**

**7 การดำรงเงินกองทุน**

สาขาคำรงเงินกองทุนตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

	2558	2557
	(ล้านบาท)	
พันธบัตรรัฐบาลไทย	21,832	21,743
<b>รวม</b>	<b>21,832</b>	<b>21,743</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 การดำรงเงินกองทุนของสาขา สรุปได้ดังนี้

	2558	2557
	(ล้านบาท)	
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	<u>21,743</u>	<u>21,743</u>
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	21,743	21,743
ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้) สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	<u>1,981</u>	<u>1,112</u>
<b>รวม</b>	<b><u>23,724</u></b>	<b><u>22,855</u></b>
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนหักรายการหัก	21,743	21,743
รายการหัก	(53)	(38)
<b>เงินกองทุน (ล้านบาท)</b>	<b><u>21,690</u></b>	<b><u>21,705</u></b>
<b>อัตราส่วนเงินกองทุน (ร้อยละ)</b>	<b><u>14.00</u></b>	<b><u>15.19</u></b>

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ผนส. (23) ว. 263/2556 ลงวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2556 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 เดือนมกราคม 2558

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 สาขาไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สาขาคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตและด้านปฏิบัติการตามวิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) และความเสี่ยงด้านตลาดตามวิธีผสม (Hybrid Approach) ระหว่างวิธีมาตรฐานและวิธีแบบจำลอง (Standardized model and internal model) ซึ่งได้รับอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สาขาสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ “Basel III” โดยต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5

ทั้งนี้สาขาจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ภายใน 4 เดือน หลังจากวันสิ้นปีผ่านทาง website ของสาขา [www.citibank.co.th](http://www.citibank.co.th) ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556

ในปี 2557 ธนาคารแห่งประเทศไทย อนุมัติการเพิ่มเงินกองทุนสำหรับสาขาจากจำนวน 17,753 ล้านบาท เป็นจำนวน 21,743 ล้านบาท มีผลบังคับใช้ในวันที่ 24 กันยายน 2557 โดยที่สาขาได้โอนเงินจำนวนดังกล่าวจากกำไรสะสมซึ่งได้รับการอนุมัติจากสำนักงานใหญ่แล้ว

#### 8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	เมื่อทวงถาม	2558 มีระยะเวลา (พันบาท)	รวม
<b>ในประเทศ</b>			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	193,818	-	193,818
ธนาคารพาณิชย์	898,786	19,839,625	20,738,411
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,837	7,000,000	7,003,837
สถาบันการเงินอื่น	1,170	-	1,170
รวม	1,097,611	26,839,625	27,937,236
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	3,531	3,531
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(271,804)	(271,804)
รวมในประเทศ - สุทธิ	1,097,611	26,571,352	27,668,963



ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	เมื่อทวงถาม	2558 มีระยะเวลา (พันบาท)	รวม
<b>ต่างประเทศ</b>			
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	28,616,784	28,616,784
เงินเยน	81,219	-	81,219
เงินสกุลอื่น	2,951	-	2,951
รวม	84,170	28,616,784	28,700,954
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	606	606
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(2,124)	(2,124)
รวมต่างประเทศ - สุทธิ	84,170	28,615,266	28,699,436
รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	1,181,781	55,186,618	56,368,399

	เมื่อทวงถาม	2557 มีระยะเวลา (พันบาท)	รวม
<b>ในประเทศ</b>			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	478,397	-	478,397
ธนาคารพาณิชย์	743,175	18,751,560	19,494,735
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,651	6,000,000	6,003,651
สถาบันการเงินอื่น	430	-	430
รวม	1,225,653	24,751,560	25,977,213
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	9,523	9,523
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(250,552)	(250,552)
รวมในประเทศ - สุทธิ	1,225,653	24,510,531	25,736,184

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	เมื่อทวงถาม	2557 มีระยะเวลา (พันบาท)	รวม
<b>ต่างประเทศ</b>			
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	17,490,170	17,490,170
เงินเยน	9,013	-	9,013
เงินยูโร	-	600,794	600,794
เงินสกุลอื่น	4,058	-	4,058
<b>รวม</b>	<b>13,071</b>	<b>18,090,964</b>	<b>18,104,035</b>
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	160	160
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(3,682)	(3,682)
<b>รวมต่างประเทศ - สุทธิ</b>	<b>13,071</b>	<b>18,087,442</b>	<b>18,100,513</b>
<b>รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ</b>	<b>1,238,724</b>	<b>42,597,973</b>	<b>43,836,697</b>

9 ตราสารอนุพันธ์

9.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มูลค่ายุติธรรมและมูลค่าตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยงได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		2558		รวม
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี (พันบาท)	มูลค่าตามสัญญา เกิน 1 ปี	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	8,618,998	10,181,758	645,009,223	58,129,516	703,138,739
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า	13,079,557	13,251,085	574,244,409	854,718,276	1,428,962,685
อนุพันธ์ด้านสินค้าโภคภัณฑ์	1,234,166	1,234,166	24,151,234	157,310	24,308,544
<b>รวม</b>	<b>22,932,721</b>	<b>24,667,009</b>	<b>1,243,404,866</b>	<b>913,005,102</b>	<b>2,156,409,968</b>

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		2557		รวม
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี (พันบาท)	มูลค่าตามสัญญา เกิน 1 ปี	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	5,189,776	6,596,805	537,224,455	51,903,108	589,127,563
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า	16,022,227	16,363,320	546,194,792	971,002,259	1,517,197,051
อนุพันธ์ด้านสินค้าโภคภัณฑ์	1,282,245	1,282,245	20,944,658	-	20,944,658
<b>รวม</b>	<b>22,494,248</b>	<b>24,242,370</b>	<b>1,104,363,905</b>	<b>1,022,905,367</b>	<b>2,127,269,272</b>

มูลค่าตามสัญญา (Notional Amount) คือหน่วยที่ใช้วัดปริมาณ ซึ่งใช้วัดปริมาณกิจกรรมของตราสารอนุพันธ์ มูลค่าตามสัญญาดังกล่าว เป็นมูลค่าที่ตราไว้ในสัญญาอนุพันธ์ ซึ่งมีได้สะท้อนให้เห็นถึงมูลค่าความเสี่ยงที่แท้จริง เนื่องจากมูลค่าความเสี่ยงดังกล่าวจะเป็นเพียงส่วนหนึ่งของมูลค่าตามสัญญา ซึ่งแตกต่างจากเครื่องมือทางการเงินที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์จำแนกตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาประกอบด้วย

คู่สัญญา	2558	2557
	(ร้อยละ)	
สถาบันการเงิน	93	93
บุคคลภายนอก	7	7
<b>รวม</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

ธนาคารชาติแห่งก่ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

10 เงินลงทุนสุทธิ

10.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สาขาจัดประเภทเงินลงทุน มีดังนี้

	2558	2557
	(พันบาท)	
<i>เงินลงทุนเพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม</i>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,499,961	10,442,474
รวม	<u>2,499,961</u>	<u>10,442,474</u>
<i>เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม</i>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	41,122,913	36,644,010
รวม	<u>41,122,913</u>	<u>36,644,010</u>
<i>เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน</i>		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	1,000	1,000
หัก ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(782)	(768)
สุทธิ	<u>218</u>	<u>232</u>
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	<u><u>43,623,092</u></u>	<u><u>47,086,716</u></u>

หลักทรัพย์เพื่อค้ามีอายุไถ่ถอนตามสัญญาระหว่าง 16 วัน ถึง 17 ปี อย่างไรก็ตามหลักทรัพย์เพื่อค่านี้อูกคาดว่าจะมีสภาพคล่องเหมือนกับหลักทรัพย์ที่มีอายุไถ่ถอนระยะสั้น

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

10.2 กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย มีดังนี้

	2558	2557
	(พันบาท)	
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ เงินลงทุนเพื่อขาย	(1,483)	73,784
หัก ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	297	(14,757)
<b>สุทธิ</b>	<b>(1,186)</b>	<b>59,027</b>

10.3 จัดประเภทตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ มีดังนี้

	2558		
	ครบกำหนด		
	ภายใน	มากกว่า	
	1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	รวม
	(พันบาท)		
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	15,101,747	26,022,649	41,124,396
บวก กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน เพื่อขาย	2,563	(4,046)	(1,483)
<b>รวม</b>	<b>15,104,310</b>	<b>26,018,603</b>	<b>41,122,913</b>

	2557		
	ครบกำหนด		
	ภายใน	มากกว่า	
	1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	รวม
	(พันบาท)		
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	23,924,083	12,646,143	36,570,226
บวก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย	39,152	34,632	73,784
<b>รวม</b>	<b>23,963,235</b>	<b>12,680,775</b>	<b>36,644,010</b>

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

11 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

11.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	2558	2557
	(พันบาท)	
เงินเบิกเกินบัญชี	315,013	468,703
เงินให้กู้ยืม	92,940,770	87,493,433
ตัวเงิน	1,358,209	1,286,193
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	(14,134)	(11,140)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	94,599,858	89,237,189
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	162,613	175,699
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	94,762,471	89,412,888
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	(1,718,363)	(1,685,698)
- รายกลุ่ม	(977,362)	(966,765)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(471,196)	(414,382)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(646,391)	(523,514)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<b>90,949,159</b>	<b>85,822,529</b>

11.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	2558			2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	91,754,643	326,230	92,080,873	85,265,367	83,040	85,348,407
เงินดอลลาร์สหรัฐ	2,141,803	165,816	2,307,619	2,682,225	913,890	3,596,115
เงินสกุลอื่น ๆ	121,351	90,015	211,366	125,189	167,478	292,667
รวม*	<b>94,017,797</b>	<b>582,061</b>	<b>94,599,858</b>	<b>88,072,781</b>	<b>1,164,408</b>	<b>89,237,189</b>

\* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี

## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

#### 11.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	2558		รวม
			สงสัย (พันบาท)	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	587,287	324,797	-	-	912,084
อุตสาหกรรมการผลิตและ การพาณิชย์	23,854,719	1,714,063	-	-	26,370,949
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ การก่อสร้าง	263,361	240,212	-	-	503,573
การสาธารณูปโภคและบริการ	957,453	23,314	-	-	980,767
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	723,184	2,703	-	-	725,887
อื่น ๆ *	61,599,439	1,871,874	1,401,989	105,632	65,106,598
<b>รวม</b>	<b>87,985,443</b>	<b>4,176,963</b>	<b>1,401,989</b>	<b>105,632</b>	<b>94,559,858</b>

\* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

\*\* ประกอบด้วยบัตรเครดิตและสินเชื่อรายย่อย

ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	2557		รวม
			สงสัย (พันบาท)	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	877,089	-	-	-	877,089
อุตสาหกรรมการผลิตและ การพาณิชย์	17,519,118	3,328,358	-	-	21,655,635
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ การก่อสร้าง	120,000	15	-	-	120,015
การสาธารณูปโภคและบริการ	620,849	4,265	-	-	625,114
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	766,042	-	-	433	766,475
อื่น ๆ **	61,555,546	2,071,309	1,330,500	105,073	65,192,861
<b>รวม</b>	<b>81,458,644</b>	<b>5,403,947</b>	<b>1,330,500</b>	<b>939,025</b>	<b>89,237,189</b>

\* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

\*\* ประกอบด้วยบัตรเครดิตและสินเชื่อรายย่อย

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

11.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	2558			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ  (พันบาท)	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ  (พันบาท)	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ  (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ**  (พันบาท)
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	88,132,721	86,504,928	1	1,036,388
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,192,298	4,082,462	2	149,265
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,401,989	1,125,445	100	1,125,445
- จัดชั้นสงสัย	105,632	105,632	100	105,632
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	929,831	925,386	100	925,386
รวม	<u>94,762,471</u>	<u>92,743,853</u>		<u>3,342,116</u>
เงินสำรองส่วนเกิน				471,196
รวม *				<u>3,813,312</u>

\* เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกคอกเบี้ยค้างรับ

\*\* จำนวนนี้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับรายการอื่นๆ เช่น การปรับโครงสร้างหนี้

	2557			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ  (พันบาท)	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ  (พันบาท)	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ  (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ**  (พันบาท)
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	81,613,836	79,792,897	1	902,677
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	5,424,454	5,287,154	2	153,127
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,330,500	1,080,720	100	1,080,720
- จัดชั้นสงสัย	105,073	105,073	100	105,073
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	939,025	934,380	100	934,380
รวม	<u>89,412,888</u>	<u>87,200,224</u>		<u>3,175,977</u>
เงินสำรองส่วนเกิน				414,382
รวม *				<u>3,590,359</u>

\* เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกคอกเบี้ยค้างรับ

\*\* จำนวนนี้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับรายการอื่นๆ เช่น การปรับโครงสร้างหนี้



ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

11.5 เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สาขาเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพตามเกณฑ์คงค้าง (“NPLs Gross”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	2558	2557
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (พันบาท)	2,437,452	2,374,599
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้ในการคำนวณอัตราร้อยละต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ <sup>(1)</sup> (พันบาท)	121,547,505	114,173,873
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น <sup>(2)</sup>	2.01	2.08

<sup>(1)</sup> เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

<sup>(2)</sup> ร้อยละของเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (NPLs Gross) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สาขาเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพสุทธิ (“NPLs Net”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	2558	2557
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพสุทธิ (พันบาท)	279,878	253,342
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้ในการคำนวณอัตราร้อยละต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพสุทธิ <sup>(1)</sup> (พันบาท)	117,460,264	110,329,281
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น <sup>(2)</sup>	0.24	0.23

<sup>(1)</sup> เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ

<sup>(2)</sup> ร้อยละของเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพสุทธิ (NPLs net) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพของสาขาซึ่งได้แก่ สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญได้ตั้งแต่ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญแล้วจำนวน 2,156 ล้านบาท (2557: 2,120 ล้านบาท)

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

12 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวน ราย*	2558 จำนวนหนี้ตามบัญชี		ขาดทุนจาก การปรับ โครงสร้างหนี้
		ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้ (พันบาท)	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	9,659	1,133,263	929,077	215,976
<b>รวม</b>	<b>9,659</b>	<b>1,133,263</b>	<b>929,077</b>	<b>215,976</b>

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวน ราย*	2557 จำนวนหนี้ตามบัญชี		ขาดทุนจาก การปรับ โครงสร้างหนี้
		ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้ (พันบาท)	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	9,172	1,029,175	849,032	149,492
<b>รวม</b>	<b>9,172</b>	<b>1,029,175</b>	<b>849,032</b>	<b>149,492</b>

\* เกิดขึ้นระหว่างปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สาขามีเงินให้กู้ยืมปรับโครงสร้าง ดังนี้

	2558		2557	
	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อน การปรับ โครงสร้างหนี้ (พันบาท)	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อน การปรับ โครงสร้างหนี้ (พันบาท)
เงินให้กู้ยืมจำแนกเป็นเงินให้ สินเชื่อด้วยคุณภาพ		382,133		350,165
เงินให้กู้ยืมไม่จำแนกเป็นเงินให้ สินเชื่อด้วยคุณภาพ		1,282,947		1,143,681
<b>รวม</b>	<b>23,155</b>	<b>1,665,080</b>	<b>23,545</b>	<b>1,493,846</b>

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สาขาได้รับรายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	2558	2557
	(พันบาท)	
รายได้ดอกเบี้ย	97,250	86,273
รวม	<u>97,250</u>	<u>86,273</u>

13 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงในค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	2558			
				สงสัย จะสูญ (พันบาท)	เงินสำรอง ส่วนเกิน	รวม	
ยอดต้นปี	781,086	101,368	821,363	29,652	918,994	414,382	3,066,845
หนี้สงสัยจะสูญ	66,438	(27,497)	5,738	7,285	795,562	56,814	904,340
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	(675,872)	-	(675,872)
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(135,103)	-	(135,103)
อื่นๆ	-	-	-	-	6,711	-	6,711
ยอดปลายปี	<u>847,524</u>	<u>73,871</u>	<u>827,101</u>	<u>36,937</u>	<u>910,292</u>	<u>471,196</u>	<u>3,166,921</u>

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	2557			
				สงสัย จะสูญ (พันบาท)	เงินสำรอง ส่วนเกิน	รวม	
ยอดต้นปี	757,065	97,196	761,296	10,418	943,196	320,730	2,889,901
หนี้สงสัยจะสูญ	24,021	4,172	60,067	19,234	944,991	93,652	1,146,137
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	(780,521)	-	(780,521)
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(188,993)	-	(188,993)
อื่นๆ	-	-	-	-	321	-	321
ยอดปลายปี	<u>781,086</u>	<u>101,368</u>	<u>821,363</u>	<u>29,652</u>	<u>918,994</u>	<u>414,382</u>	<u>3,066,845</u>

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

14 ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	2558	2557
	(พันบาท)	
ยอดต้นปี	523,514	398,346
เพิ่มขึ้น	220,127	211,441
รายได้ดอกเบี้ยตัดจำหน่าย	(97,250)	(86,273)
ยอดปลายปี	<u>646,391</u>	<u>523,514</u>

ธนาคารซีทีเอ็มเบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

15 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ

การเปลี่ยนแปลงในส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม						
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	โอน	จำหน่าย	ยอดปลายปี (พันบาท)	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	291,351	509,324	23,887	8,965	(5,769)	536,407	217,973	56,429	(5,319)	269,083	267,324
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง											
และอุปกรณ์	191,597	835,643	19,430	107	(3,504)	851,676	644,046	72,647	(7,014)	709,679	141,997
ยานพาหนะ	3,687	18,434	-	-	(18,434)	-	14,747	-	(14,747)	-	-
สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง	1,413	1,413	10,309	-	(10,994)	728	-	-	-	-	728
<b>รวม</b>	<b>488,048</b>	<b>1,364,814</b>	<b>53,626</b>	<b>9,072</b>	<b>(38,701)</b>	<b>1,388,811</b>	<b>876,766</b>	<b>129,076</b>	<b>(27,080)</b>	<b>978,762</b>	<b>410,049</b>

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม						
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	โอน*	จำหน่าย	ยอดปลายปี (พันบาท)	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา	โอน+/ (จำหน่าย)	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	345,050	490,411	18,184	729	-	509,324	145,361	72,109	503	217,973	291,351
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง											
และอุปกรณ์	455,968	1,464,367	28,427	(649,432)	(7,719)	835,643	1,008,399	101,236	(465,589)	644,046	191,597
ยานพาหนะ	4,543	18,434	-	-	-	18,434	13,891	856	-	14,747	3,687
สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง	607	607	2,361	(1,555)	-	1,413	-	-	-	-	1,413
<b>รวม</b>	<b>806,168</b>	<b>1,973,819</b>	<b>48,972</b>	<b>(650,258)</b>	<b>(7,719)</b>	<b>1,364,814</b>	<b>1,167,651</b>	<b>174,201</b>	<b>(465,086)</b>	<b>876,766</b>	<b>488,048</b>

ค่าเสื่อมราคาเล่าหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 129.1 ล้านบาท แสดงอยู่ในกำไรหรือขาดทุน (2557: 174.2 ล้านบาท)

ราคาทุนของสาขาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งาน ได้จนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 538.9 ล้านบาท (2557: 396.9 ล้านบาท)

\* รายการโอนเข้ารวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งโอนไปยังสินทรัพย์อื่นซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิจำนวน 191.8 ล้านบาท

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

16 สินทรัพย์ภายใต้รอการตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้รอการตัดบัญชีภายหลังจากการนำมาหักลบกันตามความเหมาะสมได้แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	2558	2557
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	296,502	268,257
หนี้สินภายใต้รอตัดบัญชี	(7,517)	(20,950)
<b>สุทธิ</b>	<b>288,985</b>	<b>247,307</b>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
		(หมายเหตุ 35)		
		(พันบาท)		
<b>สินทรัพย์ภายใต้รอการตัดบัญชี</b>				
รายได้ดอกเบี้ย	10,422	7,154	-	17,576
สำรองค่าใช้จ่ายพนักงานและรายได้				
รอการรับรู้จากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	257,313	24,374	(3,623)	278,064
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง				
ในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	297	297
อื่นๆ	522	43	-	565
<b>รวม</b>	<b>268,257</b>	<b>31,571</b>	<b>(3,326)</b>	<b>296,502</b>
<b>หนี้สินภายใต้รอการตัดบัญชี</b>				
ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์	5,579	1,626	-	7,205
กำไรจากเงินลงทุนเพื่อค้า	614	(302)	-	312
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงใน				
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย	14,757	-	(14,757)	-
<b>รวม</b>	<b>20,950</b>	<b>1,324</b>	<b>(14,757)</b>	<b>7,517</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>247,307</b>	<b>30,247</b>	<b>11,431</b>	<b>288,985</b>

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
		กำไรหรือ ขาดทุน (หมายเหตุ 35) (พันบาท)	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>				
รายได้ดอกเบี้ย	5,094	5,328	-	10,422
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	160	(160)	-	-
สำรองค่าใช้จ่ายพนักงานและรายได้ รอการรับรู้จากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า อื่นๆ	250,483 425	2,923 97	3,907 -	257,313 522
<b>รวม</b>	<b>256,162</b>	<b>8,188</b>	<b>3,907</b>	<b>268,257</b>
<b>หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี</b>				
ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์	11,821	(6,242)	-	5,579
กำไรจากเงินลงทุนเพื่อค้า	4,322	(3,708)	-	614
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงใน มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย	24,928	-	(10,171)	14,757
<b>รวม</b>	<b>41,071</b>	<b>(9,950)</b>	<b>(10,171)</b>	<b>20,950</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>215,091</b>	<b>18,138</b>	<b>14,078</b>	<b>247,307</b>

17 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	2558	2557
	(พันบาท)	
ลูกหนี้อื่น	3,401,462	2,612,561
รายได้ค้างรับ	306,263	350,600
เรียกหลักประกันเพิ่มเติม - อนุพันธ์ ("Margin call")	-	250,888
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าและรายจ่ายรอตัดบัญชี	227,831	206,559
เงินมัดจำ	17,247	16,873
อื่นๆ	69,020	267,351
<b>รวม</b>	<b>4,021,823</b>	<b>3,704,832</b>

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

18 สินทรัพย์จัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สินทรัพย์จัดชั้นของสาขาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อวิเคราะห์เงินให้สินเชื่อแต่ละประเภท และประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย สรุปได้ดังนี้

	2558			
	เงินลงทุน	รายการระหว่าง	เงินให้สินเชื่อ	รวม
		ธนาคารและ	แก่ลูกหนี้และ	
		ตลาดเงิน	ดอกเบี้ยค้างรับ	
		(พันบาท)		
จัดชั้นปกติ	-	26,951,198	88,132,721	115,083,919
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	4,192,298	4,192,298
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	1,401,989	1,401,989
จัดชั้นสงสัย	-	-	105,632	105,632
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	16,228	-	929,831	946,059
<b>รวม</b>	<b>16,228</b>	<b>26,951,198</b>	<b>94,762,471</b>	<b>121,729,897</b>

  

	2557			
	เงินลงทุน	รายการระหว่าง	เงินให้สินเชื่อ	รวม
		ธนาคารและ	แก่ลูกหนี้และ	
		ตลาดเงิน	ดอกเบี้ยค้างรับ	
		(พันบาท)		
จัดชั้นปกติ	-	24,920,357	81,613,836	106,534,193
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	25,886	5,424,453	5,450,339
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	1,330,500	1,330,500
จัดชั้นสงสัย	-	-	105,073	105,073
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,844	-	939,026	940,870
<b>รวม</b>	<b>1,844</b>	<b>24,946,243</b>	<b>89,412,888</b>	<b>114,360,975</b>



ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

19 เงินรับฝาก

19.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	2558	2557
	(พันบาท)	
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	15,914,688	13,221,299
ออมทรัพย์	116,136,135	102,639,364
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	4,505,721	7,248,973
- เกิน 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	2,235,440	3,830,135
- 1 ปีขึ้นไป	1,565,832	1,086,495
<b>รวม</b>	<b>140,357,816</b>	<b>128,026,266</b>

19.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	2558			2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	106,274,131	5,400,227	111,674,358	104,424,518	5,025,243	109,449,761
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	24,738,855	2,627,941	27,366,796	17,021,032	803,435	17,824,467
เงินสกุลอื่นๆ	972,422	344,240	1,316,662	618,816	133,222	752,038
<b>รวม</b>	<b>131,985,408</b>	<b>8,372,408</b>	<b>140,357,816</b>	<b>122,064,366</b>	<b>5,961,900</b>	<b>128,026,266</b>

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

20 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	เมื่อทวงถาม	2558 มีระยะเวลา (พันบาท)	รวม
<b>ในประเทศ</b>			
ธนาคารพาณิชย์	4,451	-	4,451
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	682	-	682
สถาบันการเงินอื่น	6,484,155	-	6,484,155
<b>รวมในประเทศ</b>	<b>6,489,288</b>	<b>-</b>	<b>6,489,288</b>
<b>ต่างประเทศ</b>			
เงินบาท	4,977,794	-	4,977,794
เงินเยน	-	149,802	149,802
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	3,646	-	3,646
เงินสกุลอื่น	909,499	-	909,499
<b>รวมต่างประเทศ</b>	<b>5,890,939</b>	<b>149,802</b>	<b>6,040,741</b>
<b>รวมในประเทศและต่างประเทศ</b>	<b>12,380,227</b>	<b>149,802</b>	<b>12,530,029</b>
	เมื่อทวงถาม	2557 มีระยะเวลา (พันบาท)	รวม
<b>ในประเทศ</b>			
ธนาคารพาณิชย์	3,351	-	3,351
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2,045	2,000,000	2,002,045
สถาบันการเงินอื่น	6,098,874	-	6,098,874
<b>รวมในประเทศ</b>	<b>6,104,270</b>	<b>2,000,000</b>	<b>8,104,270</b>
<b>ต่างประเทศ</b>			
เงินบาท	3,163,074	-	3,163,074
เงินเยน	-	380,638	380,638
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	3,331	-	3,331
เงินสกุลอื่น	826,376	-	826,376
<b>รวมต่างประเทศ</b>	<b>3,992,781</b>	<b>380,638</b>	<b>4,373,419</b>
<b>รวมในประเทศและต่างประเทศ</b>	<b>10,097,051</b>	<b>2,380,638</b>	<b>12,477,689</b>

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

21 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

	2558	2557
	(พันบาท)	
ภาระผูกพันในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับ		
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้		
- ผลประโยชน์หลังออกจากงาน (เงินจ่ายตามกฎหมายกำหนด)	426,860	405,502
- ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น*	62,467	57,057
รวม	<u>489,327</u>	<u>462,559</u>
* ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นรวมอยู่ในรายการหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน		

	2558	2557
	(พันบาท)	
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้		
- ผลประโยชน์หลังออกจากงาน (เงินจ่ายตามกฎหมายกำหนด)	40,092	39,047
- ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	8,174	2,022
รวม	<u>48,266</u>	<u>41,069</u>
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณตามหลักการ		
คณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ระหว่างปี	(18,116)	19,535
รวม	<u>30,150</u>	<u>60,604</u>

ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงินมีดังนี้

	2558	2557
	(พันบาท)	
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน	<u>426,860</u>	<u>405,502</u>
ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงิน	<u>426,860</u>	<u>405,502</u>

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ - ผลประโยชน์หลังออกจากงาน  
(เงินจ่ายตามกฎหมายกำหนด)

	2558	2557
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	405,502	359,093
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	27,949	24,730
ต้นทุนดอกเบี้ย	12,143	14,317
ผลประโยชน์ที่จ่ายไป	(618)	(12,173)
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณตามหลักการคณิตศาสตร์		
ประกันภัยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(18,116)	19,535
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>426,860</u>	<u>405,502</u>

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ - ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

	2558	2557
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	57,057	56,800
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้นสำหรับปี	5,410	257
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>62,467</u>	<u>57,057</u>

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	2558	2557
	(พันบาท)	
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
- ต้นทุนบริการปัจจุบัน	27,949	24,730
- ต้นทุนดอกเบี้ย	12,143	14,317
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	5,410	257
รวม	<u>45,502</u>	<u>39,304</u>

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

กำไรจากการประมาณตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (สุทธิจากภาษีเงินได้ รอกการตัดบัญชี)

	2558	2557
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	160,177	144,548
รับรู้ระหว่างปี	(14,493)	15,629
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	145,684	160,177

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย

	2558	2557
อัตราคิดลด (ร้อยละ)	2.8	3.1
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (ร้อยละ)	4.0 - 8.0	4.0 - 8.0
อายุเกษียณ (ปี)	55 - 60	55 - 60

ข้อสมมติฐานเกี่ยวกับอัตรารณะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมณะของประเทศ ไทยปี 2551

**การวิเคราะห์ความอ่อนไหว**

การเปลี่ยนแปลงที่เป็นไปได้จะมีเหตุผล ณ วันที่รายงานในแต่ละข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้อง โดยถือว่าข้อสมมติฐาน อื่นๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

	2558	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	(พันบาท)	
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ 31 ธันวาคม		
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(43,317)	51,559
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	50,056	(42,999)

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ไม่ได้คำนึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหว้งภายใต้โครงการ ดังกล่าว แต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานต่างๆ

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

22 หนี้สินอื่น

	2558	2557
	(พันบาท)	
เจ้าหนี้อื่น	4,606,375	4,039,186
รายได้รอตัดบัญชี	208,512	192,058
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	46,194	44,671
เจ้าหนี้อาชีมูลค่าเพิ่ม	48,320	21,517
อื่น ๆ	539,184	144,121
<b>รวม</b>	<b>5,448,585</b>	<b>4,441,553</b>

23 หลักทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

	2558	2557
	(พันบาท)	
พันธบัตรรัฐบาล (ตามมูลค่าที่ตราไว้)	-	3,005,399

24 ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

(ก) สัญญาเช่าและบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สาขา มีสัญญาเช่าและบริการสำหรับที่ทำการสำนักงานใหม่กำหนดเวลาเช่า 12 ปี ภายใต้เงื่อนไขของสัญญาเช่าดังกล่าว สาขา มีภาวะผูกพันที่ต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในแต่ละปี ดังนี้

	2558	2557
	(ล้านบาท)	
ภายในหนึ่งปี	201	213
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	796	902
หลังจากห้าปี	166	403
<b>รวม</b>	<b>1,163</b>	<b>1,518</b>

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ข) ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น มีดังนี้

	2558	2557
		(พันบาท)
การรับอวัลต์เงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน	2,169,844	2,028,834
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	337,159	176,313
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	2,254,953	2,409,119
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	158,825,807	157,237,279
- การค้าประกันอื่น	4,836,301	8,909,288
- อื่น ๆ	1,987,526	2,572,367
<b>รวม</b>	<b>170,411,590</b>	<b>173,333,200</b>

25 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับสาขา หากสาขา มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือสาขาอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้ อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ความสัมพันธ์ที่มีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล ผู้บริหารสำคัญ	ประเทศที่จัดตั้ง	
	/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
	ไทย/ต่างชาติ	บุคคลที่มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่อ การวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่างๆ ของ สาขาไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึง กรรมการของสาขา (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับ บริหารหรือไม่)
Citigroup Inc.	สหรัฐอเมริกา	เป็นบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของกลุ่มบริษัท
Citibank Oversea Investment Corporation	สหรัฐอเมริกา	เป็นบริษัทใหญ่ที่ถือหุ้นบริษัทร้อยละ 99.99 และเป็น บริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank, N.A. New York	สหรัฐอเมริกา	เป็นสำนักงานใหญ่ของธนาคาร

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง	
	/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัทหลักทรัพย์ ซีทีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่รายเดียวกันคือ Citibank Oversea Investment Corporation
บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่รายเดียวกันคือ Citibank Oversea Investment Corporation
บริษัท ซีที 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.
Citibank, N.A. Hongkong	ฮ่องกง	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.
Citicorp International Limited	สหรัฐอเมริกา	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank Japan Limited	ญี่ปุ่น	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank, BHD. Kuala Lumpur	มาเลเซีย	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank Europe Plc.	ไอร์แลนด์	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank, N.A. London	อังกฤษ	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank Finance Limited (Singapore)	สิงคโปร์	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank Technology Inc. (CTI)	สหรัฐอเมริกา	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank Taiwan Ltd.	ไต้หวัน	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citigroup Global Market Hong Kong	ฮ่องกง	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.



ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
<b>รายได้</b>	
รายได้ดอกเบี้ย	ราคาตลาด
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคาตลาด
<b>ค่าใช้จ่าย</b>	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคาตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายระหว่างกลุ่มกิจการ	ราคาตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น	ราคาตามสัญญา

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

	2558	2557
	(พันบาท)	
<b>กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>		
บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	66,584	70,474
อื่นๆ	51,835	41,257
<b>รวม</b>	<b>118,419</b>	<b>111,731</b>
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>		
บริษัท บี.อี.เอส. จำกัด	110,482	97,700
บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	94,175	98,349
อื่นๆ	26,886	29,409
<b>รวม</b>	<b>231,543</b>	<b>225,458</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>		
อื่นๆ	105,094	11,526

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	2558	2557
	(พันบาท)	
<b>ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ</b>		
บริษัท บี.อี.เอส. จำกัด	338,572	371,044
Citibank, N.A. Singapore	287,063	234,953
อื่นๆ	32,334	15,201
<b>รวม</b>	<b>657,969</b>	<b>621,198</b>
<b>ค่าใช้จ่ายระหว่างกลุ่มกิจการ</b>		
อื่นๆ	101,223	486,846

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย ค่าใช้จ่ายอื่น และค่าใช้จ่ายระหว่างกลุ่มกิจการข้างต้น รวมค่าบริการที่สาขาได้รับบริการจากสำนักงานใหญ่และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

<b>ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ</b>		
Citibank Finance Limited (Singapore)	421,936	466,418
Citigroup Technology Inc. (CTI)	23,740	94,352
อื่นๆ	186,771	136,331
<b>รวม</b>	<b>632,447</b>	<b>697,101</b>

**การจำหน่ายเงินกำไร**

Citibank, N.A. New York	4,559,063	5,247,682
-------------------------	-----------	-----------

**ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ**

สาขาไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการและพนักงานชั้นบริหารของสาขาตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายหรือผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป รวมทั้งตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่านอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน โบนัสของผู้บริหาร ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ และสิทธิในการเลือกซื้อหุ้นของบริษัทในกลุ่มผู้ถือหุ้นหลัก ดังนี้

	2558	2557
	(พันบาท)	
<b>ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ</b>		
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	186,427	335,682
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	2,763	6,533
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	13,407	34,722
<b>รวม</b>	<b>202,597</b>	<b>376,937</b>

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	2558	2557
	(พันบาท)	
เงินให้กู้ยืมแก่ผู้บริหารสำคัญ	-	14

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	2558	2557
	(พันบาท)	
<b>สินทรัพย์</b>		
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน</b>		
Citicorp Investment Bank Singapore	28,509,955	17,305,575
บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	2,150,035	2,190,000
บริษัท ซีที คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด	300,000	400,000
Citicorp International Limited	-	600,794
<b>รวม</b>	<b>30,959,990</b>	<b>20,496,369</b>

<b>สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์</b>		
Citibank, N.A. New York	3,531,966	2,994,601
Citibank, N.A. London	391,367	833,488
Citibank Japan Limited	60,002	107,812
Citibank, N.A. Hong Kong	46,878	52,690
อื่นๆ	113,619	84,423
<b>รวม</b>	<b>4,143,832</b>	<b>4,073,014</b>

<b>ดอกเบี้ยค้างรับ</b>		
อื่นๆ	27,312	32,583

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	2558	2557
	(พันบาท)	
<b>สินทรัพย์อื่น</b>		
Citibank, N.A. Singapore	264,439	429,478
Citibank, N.A. Hong Kong	108,445	20,057
อื่นๆ	64,295	38,759
<b>รวม</b>	<b>437,179</b>	<b>488,294</b>

**หนี้สิน**

**เงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน**

บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	238,553	465,540
บริษัท บี.อี.เอส. จำกัด	159	461,719
บริษัทหลักทรัพย์ ซีทีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	967,046	864,577
บริษัท ซีที คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด	20,086	130,613
Citigroup Global Market Inc.	67,593	55,567
Citibank Japan Limited	67,940	406,147
Citibank, BHD. Kuala Lumpur	179,498	171,367
Citibank Europe Plc.	61,934	7,749
Citibank Taiwan Ltd.	149,802	-
อื่นๆ	71,766	47,535
<b>รวม</b>	<b>1,824,377</b>	<b>2,610,814</b>

**หนี้สินตราสารอนุพันธ์**

บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	361,344	47,234
Citigroup Global Market Limited	115,778	33,346
Citigroup Inc.	61,725	182,006
Citibank, N.A. Singapore	1,815,826	2,140,720
Citibank, N.A. London	563,435	909,140
Citibank, N.A. New York	1,382,297	1,541,278
อื่นๆ	975,732	750,574
<b>รวม</b>	<b>5,276,137</b>	<b>5,604,298</b>

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	2558	2557
	(พันบาท)	
<b>ดอกเบี้ยค้างจ่าย</b>		
อื่นๆ	<u>3,059</u>	<u>3,774</u>
<b>หนี้สินอื่น</b>		
อื่นๆ	<u>33,157</u>	<u>59,012</u>
<b>บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>		
Citibank, N.A. New York	1,622,192	1,138,028
Citibank, N.A. Hong Kong	172,967	25,452
Citibank (Nominees) Limited	93,087	51,130
อื่นๆ	221	(102,167)
<b>รวม</b>	<u>1,888,467</u>	<u>1,112,443</u>
<b>ภาระผูกพัน</b>		
บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	6,037,832	5,848,413
Citigroup Inc.	-	2,915,531
Citigroup Global Market Limited	14,714,002	2,381,406
Citigroup Global Market Inc.	172,631	252,062
Citigroup Global Market Hong Kong	2,024,468	599,721
บริษัท ซีที คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด	93,061	93,051
Citibank, N.A. Hong Kong	3,178,137	7,928,417
Citibank Japan Limited	5,040,212	599,721
Citibank, BHD. Kuala Lumpur	1,267	116,655
Citibank, N.A. Singapore	108,017,678	78,372,689
Citibank, N.A. New York	106,363,972	100,876,917
Citibank, N.A. London	53,237,269	55,839,273
Citicorp Investment Bank Singapore	200,049	218,539
อื่นๆ	51,235	1,375
<b>รวม</b>	<u>299,131,813</u>	<u>256,043,770</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินให้สินเชื่อแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันมีวันครบกำหนดชำระเมื่อวันที่ 6 มกราคม 2559 และ 28 กรกฎาคม 2560 (2557: 5 มกราคม 2558 และ 28 กรกฎาคม 2560) โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.99 - 2.76 ต่อปี (2557: ร้อยละ 2.49 - 3.29 ต่อปี)

## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ภาระผูกพันกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันรวมถึงมูลค่าตามสัญญาของสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ภาระผูกพันกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีวันครบกำหนดชำระระหว่างวันที่ 4 มกราคม 2559 - 20 มกราคม 2592 (2557: 2 มกราคม 2558 - 20 มกราคม 2592)

#### สัญญาที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

##### (ก) สัญญาบริการสนับสนุนการปฏิบัติการ

สาขาได้ทำสัญญาให้บริการจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง ตามที่ระบุไว้ในสัญญาเป็นการรับบริการด้านต่าง ๆ เช่น บริการทางด้านเทคโนโลยี การควบคุมงบประมาณการเงิน การจัดฝึกอบรม การตรวจสอบและกำกับ (Compliance) และอื่น ๆ โดยมีผลบังคับใช้จนกว่าจะมีการบอกเลิก โดยต้องแจ้งล่วงหน้าเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 3 เดือนจากคู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง โดยสาขามีรายได้ค่าบริการจากสัญญาดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 เป็นจำนวน 226.7 ล้านบาท (2557: 222.7 ล้านบาท)

##### (ข) สัญญาบริการติดตามหนี้

สาขาได้ทำสัญญาให้บริการติดตามหนี้จากกิจการที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง ตามที่ระบุไว้ในสัญญาซึ่งต่ออายุเป็นรายปี สาขามีค่าบริการจ่ายตามสัญญาดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 เป็นจำนวน 338.6 ล้านบาท (2557: 371.0 ล้านบาท)

#### 26 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

สาขาไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศไว้ในงบการเงินนี้ เนื่องจากสาขาคำนึงธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศเท่านั้น

#### 27 รายได้ดอกเบี้ย

	2558	2557
	(ล้านบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	395,206	573,736
เงินลงทุนในตราสารหนี้	883,700	1,172,080
เงินให้กู้ยืม	8,093,086	8,284,699
การให้เช่าซื้อ	-	483
รวม	<u>9,371,992</u>	<u>10,030,998</u>

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

28 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	2558	2557
	(พันบาท)	
เงินรับฝาก	546,270	809,368
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	59,208	66,589
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	577,155	555,497
<b>รวม</b>	<b>1,182,633</b>	<b>1,431,454</b>

29 รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิ

	2558	2557
	(พันบาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	174,737	210,163
- เครดิตการ์ด เอทีเอ็ม และค่าธรรมเนียมอื่น	2,779,704	2,863,792
- อื่นๆ	1,937,945	2,216,115
<b>รวม</b>	<b>4,892,386</b>	<b>5,290,070</b>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและค่าบริการ		
- ค่าธรรมเนียมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	657,969	637,871
- อื่นๆ	978,641	1,126,608
<b>รวม</b>	<b>1,636,610</b>	<b>1,764,479</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>3,255,776</b>	<b>3,525,591</b>

30 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	2558	2557
	(พันบาท)	
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,906,125	1,756,215
- อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(63,689)	292,932
- อื่น ๆ	141,013	88,454
<b>รวม</b>	<b>1,983,449</b>	<b>2,137,601</b>

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

31 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	2558	2557
	(พันบาท)	
กำไรจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	143,382	151,658
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนเพื่อค้า	(97,206)	135,231
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	(1,396)	(18,529)
การด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	(14)	(10)
<b>รวม</b>	<b>44,766</b>	<b>268,350</b>

32 หนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

	2558	2557
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,006	106,799
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,087,376	2,015,976
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	253,313	192,944
<b>รวม</b>	<b>2,359,695</b>	<b>2,315,719</b>

33 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	หมายเหตุ	2558	2557
		(พันบาท)	
เงินเดือน ค่าแรง และ โบนัส		1,680,996	1,758,202
ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน			
- โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	21	40,092	39,047
ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน			
- โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้		124,489	127,116
อื่นๆ		595,376	672,704
<b>รวม</b>		<b>2,440,953</b>	<b>2,597,069</b>

สาขาได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของสาขาบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 10 ของเงินเดือนทุกเดือน และสาขาจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต



ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

34 ค่าใช้จ่ายอื่นๆ

	2558	2557
	(พันบาท)	
ค่าใช้จ่ายในการขายและการตลาด	1,510,540	1,465,266
รายจ่ายตัดบัญชีต้นทุนเงินให้สินเชื่อ	172,051	155,003
อื่นๆ	1,458,523	1,107,400
<b>รวม</b>	<b>3,141,114</b>	<b>2,727,669</b>

35 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	หมายเหตุ	2558	2557
		(พันบาท)	
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน			
สำหรับปีปัจจุบัน		1,066,865	1,244,155
ภาษีปีก่อนๆ ที่บันทึกต่ำไป		16,157	5,309
		<b>1,083,022</b>	<b>1,249,464</b>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	16	(30,247)	(18,138)
<b>รวม</b>		<b>1,052,775</b>	<b>1,231,326</b>

ธนาคารชาติแห่งกรุงกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	2558			2557		
	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
เงินลงทุนเพื่อขาย	(75,267)	15,054	(60,213)	(50,858)	10,171	(40,687)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	18,116	(3,623)	14,493	(19,535)	3,906	(15,629)
<b>รวม</b>	<b>(57,151)</b>	<b>11,431</b>	<b>(45,720)</b>	<b>(70,393)</b>	<b>14,077</b>	<b>(56,316)</b>

การกระทบบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	2558		2557	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		4,913,866		5,837,717
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้				
นิติบุคคลของประเทศไทย	20.0	982,773	20.0	1,167,543
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี	1.1	53,300	1.0	59,149
ภาษีปีก่อนๆ ที่บันทึกค่าไป	0.3	16,157	0.1	5,309
อื่นๆ	0.0	545	(0.0)	(675)
<b>รวม</b>	<b>21.4</b>	<b>1,052,775</b>	<b>21.1</b>	<b>1,231,326</b>

การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

พระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร ฉบับที่ 577 พ.ศ. 2557 ลงวันที่ 10 พฤศจิกายน 2557 ให้ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลลงเหลือร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปี 2558 ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 นอกจากนี้พระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร ฉบับที่ 42 พ.ศ. 2559 ให้ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลเป็นอัตราร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป

## ธนาคารชาติแห่งกรุงฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

#### 36 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่หลายฉบับได้มีการประกาศและยังไม่มีผลบังคับใช้และไม่ได้นำมาใช้ในการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้อาจเกี่ยวข้องกับภาระดำเนินงานของสาขา และถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 สาขาไม่มีแผนที่จะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้มาใช้ก่อนวันถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2558)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	รายได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2558)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2558)	ต้นทุนการกู้ยืม
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2558)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2558)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	การวัดมูลค่ายุติธรรม

## ธนาคารชาติแห่งกรุงกรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2558)	ภาษีเงินได้-การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการ หรือของผู้ถือหุ้น
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2558)	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนด เงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับ มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ

สาขาได้ประเมินในเบื้องต้นถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินสาขา จากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ ซึ่งคาดว่าจะไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ