

ธนาคารชาติแห่งประเทศไทย

งบการเงิน

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553



KPMG Phoomchai Audit Ltd.

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

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

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

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้บริหารธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสดสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ ทั้งนี้สาขากรุงเทพฯ เป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น.เอ. ซึ่งมีได้จัดตั้งเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกเฉพาะที่สาขากรุงเทพฯ เท่านั้น ผู้บริหารของสาขากรุงเทพฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการ ทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่น่าเสนอในงบการเงิน โดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงสินทรัพย์ที่ใช้ในและหนี้สินที่พึงชำระของธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของสาขากรุงเทพฯ สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยที่ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินข้างต้น ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินดังต่อไปนี้

- (1) ตามที่ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 (ง) และ 4 (จ) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ธนาคารได้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีสำหรับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 104 เรื่อง การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา สำหรับสินเชื่อบุคคล และสินเชื่อบัตรเครดิต และเปลี่ยนนโยบายการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในหลักทรัพย์จากวันชำระราคาเป็นวันที่ซื้อขาย ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบรายการปรับปรุงใหม่ดังกล่าวซึ่งได้ปรับปรุงย้อนหลังงบการเงินปี 2553 และเห็นว่ารายการปรับปรุงมีความเหมาะสมและได้ปรับปรุงโดยถูกต้องแล้ว

- (2) ตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 และ 4 ธนาคารได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 และจัดทำขึ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการนำเสนองบการเงิน งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ได้ปรับปรุงใหม่แล้ว

สมชาย กุศลสันติธำรงค์

(พรหมทิพย์ กุศลสันติธำรงค์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค โซลันท์ จำกัด

กรุงเทพมหานคร

27 เมษายน 2555

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

สินทรัพย์	หมายเหตุ	2554	2553
		(ปรับปรุงใหม่) (พันบาท)	
เงินสด		211,709	229,862
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สุทธิ	6.4, 6.33	21,276,812	25,791,274
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6.5	22,279,015	27,665,154
เงินลงทุน สุทธิ	6.6, 6.8, 6.21	82,364,883	74,296,302
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ	6.7, 6.8, 6.9, 6.33		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		74,503,451	77,022,010
ดอกเบี้ยค้างรับ		143,673	147,995
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		74,647,124	77,170,005
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(19,241)	(30,316)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	6.10	(2,591,667)	(2,771,531)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	6.11	(757,246)	(1,135,543)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ		71,278,970	73,232,615
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ สุทธิ	6.12	967,012	1,053,037
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี สุทธิ	6.13, 6.32	198,571	500,295
สินทรัพย์อื่น สุทธิ	6.14, 6.33	4,804,780	7,516,265
รวมสินทรัพย์		203,381,752	210,284,804

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	หมายเหตุ	2554	2553 (ปรับปรุงใหม่) (พันบาท)
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	6.15, 6.33	118,313,033	110,247,606
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6.16, 6.33	9,084,679	12,821,548
หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม		4,185,410	5,260,721
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	6.17	3,119,482	2,786,871
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6.5	22,899,371	30,982,022
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.18	11,369,425	12,720,901
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	6.19	368,374	314,928
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	6.33	2,868,567	2,261,747
หนี้สินอื่น	6.20, 6.33	5,768,183	8,802,502
รวมหนี้สิน		177,976,524	186,198,846
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	6.3	17,753,450	17,753,450
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน สุทธิ	6.3, 6.33	1,369,670	1,643,733
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	6.6	(208,616)	(386,613)
กำไรสะสม		6,490,724	5,075,388
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน สุทธิ		25,405,228	24,085,958
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		203,381,752	210,284,804

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	หมายเหตุ	2554	2553 (ปรับปรุงใหม่) (พันบาท)
รายได้ดอกเบี้ย	6.24, 6.33	11,007,852	10,356,769
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.25, 6.33	2,101,618	1,635,481
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		8,906,234	8,721,288
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6.26, 6.33	4,282,127	4,000,834
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	6.26, 6.33	1,650,968	1,645,241
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		2,631,159	2,355,593
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6.27	1,660,671	1,201,768
กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม		29,090	14,949
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	6.28	136,350	103,846
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		1,131,422	973,640
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		14,494,926	13,371,084
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6.29	2,558,902	2,267,527
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	6.12, 6.33	688,278	729,832
ค่าภาษีอากร		474,368	465,120
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	6.33	495,292	379,134
ค่าใช้จ่ายอื่น	6.30, 6.33	2,842,068	2,853,743
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		7,058,908	6,695,356
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขายค่า	6.31	1,598,228	2,526,937
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		5,837,790	4,148,791
ภาษีเงินได้	6.32	2,037,454	1,096,767
กำไรสุทธิ		3,800,336	3,052,024
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	6.6	306,472	(292,226)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์			
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	6.19	(15,277)	(4,858)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	6.32	(113,198)	89,126
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี		177,997	(207,958)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		3,978,333	2,844,066

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารจัดแบ่งก ำสาขากรุงเทพฯ 1
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนองสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน
สำหรัปีแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 (ปรับปรุงใหม่)

หมายเหตุ	เงินทุนสุทธิ	บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน	จากกรเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประโชชน์	มูลค่าเงินลงทุน	พนักงาน	กำไรสะสม	รวม
4	17,753,450	1,516,036	(11,899)	(166,756)			6,278,825	25,369,656
4	17,753,450	1,516,036	(11,899)	(166,756)			(968,083)	24,401,573
6.32	-	-	(204,558)	-	-	-	-	(204,558)
6.32	-	-	-	(3,400)	-	-	-	(3,400)
6.3	-	127,697	-	-	-	-	-	127,697
6.3, 6.33	-	-	-	-	-	-	(2,958,640)	(2,958,640)
6.33	-	-	-	-	-	(328,738)	(328,738)	(328,738)
4	17,753,450	1,643,733	(216,457)	(170,156)			5,075,388	24,085,958
4	17,753,450	1,643,733	(216,457)	(170,156)			4,780,365	23,790,935
4	17,753,450	1,643,733	(216,457)	(170,156)			295,023	295,023
6.32	-	-	214,337	-	-	-	-	214,337
6.32	-	-	-	(36,340)	-	-	-	(36,340)
6.3	-	(274,063)	-	-	-	-	-	(274,063)
6.3, 6.33	-	-	-	-	-	-	(2,146,500)	(2,146,500)
6.33	-	-	-	-	-	-	(238,500)	(238,500)
	17,753,450	1,369,670	(2,120)	(206,496)			6,490,724	25,405,228

องที่ประกอบอื่นของส่วนองสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัยสำหรัโครงการผลประโชชน์

บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน

จากกรเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประโชชน์

มูลค่าเงินลงทุน

พนักงาน

กำไรสะสม

รวม

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

2554
2553
(ปรับปรุงใหม่)
(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	5,837,790	4,148,791
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	217,804	253,835
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าและการด้อยค่าของหลักทรัพย์ (กลับรายการ)	(360,355)	18,798
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(1,274,776)	(1,495,868)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงสุทธิจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและการสารอนุพันธ์	(2,696,512)	(3,216,160)
ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	7,788	74,944
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	41,958	(259,920)
กำไรจากการขายอุปกรณ์	-	(1,011)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีลดลง (เพิ่มขึ้น)	113,197	(89,125)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(8,906,234)	(8,721,288)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,554,618)	(1,143,230)
เงินสดรับดอกเบี้ย	10,859,713	9,911,663
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,341,664)	(1,360,446)
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	944,091	(1,879,017)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,739,357	8,468,534
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(8,100,157)	(1,100,753)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,232,186	(6,089,455)
สินทรัพย์อื่น	2,777,964	(7,944,071)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	7,876,788	6,967,606
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3,736,869)	4,586,929
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	332,611	625,161
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(1,075,310)	912,543
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(1,250,887)	2,777,503
หนี้สินอื่น	(3,470,733)	15,183,439
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	2,269,041	22,508,419

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารชาติแห่งก่ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	2554	2553 (ปรับปรุงใหม่) (พันบาท)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย (เพิ่มขึ้น) ลดลง	606,269	(18,329,813)
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(139,567)	(683,298)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	-	4,055
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	466,702	(19,009,056)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินกู้ยืมระยะยาวลดลง	(93,596)	(270,182)
จำหน่ายเงินกำไร	(2,146,500)	(2,958,640)
ภาษีเงินได้จากการจำหน่ายกำไร	(238,500)	(328,738)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(275,300)	126,461
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(2,753,896)	(3,431,099)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(18,153)	68,264
เงินสด ณ วันต้นปี	229,862	161,598
เงินสด ณ วันสิ้นปี	211,709	229,862

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3	ผลกระทบจากเหตุการณ์น้ำท่วมครั้งใหญ่ของไทย
4	การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี
5	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
6	ข้อมูลเพิ่มเติม
7	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น
8	มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้
9	การจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากผู้บริหารเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2555

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ (“ธนาคาร”) ได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยโดยได้รับใบอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารในเดือนกันยายน 2528

ธนาคารมีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 399 อาคารอินเตอร์เซนจ์ 21 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ (“สภาวิชาชีพบัญชี”) กฏระเบียบที่เกี่ยวข้อง และได้แสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ระหว่างปี 2553 และ 2554 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ซึ่งเกี่ยวข้องกับงบการเงินของธนาคาร และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)	การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)	งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ธนาคารชาติแห่งกรุงไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552)	รายได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2552)	ผลประโยชน์พนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552)	ต้นทุนการกู้ยืม
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขาย และการดำเนินงานที่ยกเลิก
ประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 17/2554	การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงสำหรับผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของธนาคาร ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนี้ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น ระหว่างปี 2553 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ๆ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป และไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังกล่าวได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินดังต่อไปนี้

- ตราสารอนุพันธ์ วัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม
- สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้าเพื่อขายและวัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม
- เครื่องมือทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนวัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม

(ค) สกุดเงินที่นำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาท ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการปิดเศษในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักบาทยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ง) การประมาณการและใช้วิจารณญาณ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณ และข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับ สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและในงวดอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชี มีผลกระทบต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงิน ซึ่งประกอบด้วยหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน 3

ผลกระทบจากเหตุการณ์น้ำท่วมครั้งใหญ่ของไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน 5.5

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

หมายเหตุประกอบงบการเงิน 5.16

ภาษีเงินได้ และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

หมายเหตุประกอบงบการเงิน 6.1

การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน 6.2

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน 6.5

ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารชาติแห่งก่ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หมายเหตุประกอบงบการเงิน 6.6	เงินลงทุนสุทธิ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน 6.10	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน 6.12	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน 6.19	ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

3 ผลกระทบจากเหตุการณ์น้ำท่วมครั้งใหญ่ของไทย

เนื่องจากสถานการณ์อุทกภัยครั้งใหญ่ที่ผ่านมาของไทย ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการเพื่อขอความร่วมมือในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยดังกล่าว ตามประกาศแห่งประเทศไทย ฝนส. (23) ว. 1564/2554 ลงวันที่ 19 ตุลาคม 2554

ลูกหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือภายใต้มาตรการที่กล่าวถึงข้างต้นมียอดเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 1,387 ล้านบาท

ธนาคารได้มีการติดตามผลการดำเนินงานของลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยดังกล่าว และมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความเหมาะสม

ผู้บริหารของธนาคารได้ประเมินผลกระทบจากการได้รับคืน และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนที่อาจจะเกิดขึ้นไว้เรียบร้อยแล้ว อย่างไรก็ตาม จำนวนเงินดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

4 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

(ก) ภาพรวม

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ธนาคารถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 ธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังต่อไปนี้

- การนำเสนองบการเงิน
- การบัญชีเกี่ยวกับการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
- การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
- การบัญชีเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์
- การบัญชีเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร ยกเว้นการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเปิดเผยในหมายเหตุ 6.33 นอกจากนี้ ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีของไทยฉบับที่ 104 เรื่อง การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิต โดยก่อนวันที่ 31 ธันวาคม 2554 การปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 114 ซึ่งออกโดยคณะกรรมการมาตรฐานการบัญชีแห่งประเทศไทย

การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวต้องใช้วิธีปรับย้อนหลังกับงบการเงินสำหรับปี 2553 ผลกระทบต่องบการเงินงวดปัจจุบันและงวดก่อนหน้าแสดงในหมายเหตุข้อ 4 (จ)

(ข) การนำเสนองบการเงิน

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ธนาคารถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน ภายใต้ข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่ งบการเงินประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงิน
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน
- งบกระแสเงินสด และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ทั้งนี้ เป็นผลให้ธนาคารแสดงการเปลี่ยนแปลงของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันทั้งหมดในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และแสดงการเปลี่ยนแปลงทั้งหมดที่ไม่ใช่ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยก่อนหน้าการเปลี่ยนแปลงทั้งหมดดังกล่าวแสดงในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ข้อมูลเปรียบเทียบได้มีการนำเสนอใหม่เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงใหม่ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวมีผลกระทบต่อการนำเสนองบการเงินเท่านั้น โดยไม่มีผลกระทบต่อกำไร

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(ค) การบัญชีเกี่ยวกับการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 บริษัทถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์เป็นรางวัลแก่พนักงาน ต้องรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงาน มูลค่ายุติธรรมของจำนวนที่จ่ายให้แก่พนักงานจากราคาหุ้นที่เพิ่มขึ้นที่ชำระด้วยเงินสดรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพร้อม ๆ ไปด้วยการเพิ่มขึ้นในส่วนของหนี้สิน ตลอดระยะเวลาที่พนักงานมีสิทธิได้รับชำระอย่างไม่มีเงื่อนไข หนี้สินถูกวัดมูลค่าใหม่ทุก ๆ วันที่ในรายงานและวันที่จ่ายชำระ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุน

อย่างไรก็ตามที่ผ่านมา บริษัทปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีของประเทศสหรัฐอเมริกา ฉบับที่ 123R เรื่อง “การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์” ดังนั้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2 เรื่อง การจ่าย โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ จึงไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่อกำไรสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(ง) การบัญชีเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป ธนาคารเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีสำหรับการรับรู้เงินลงทุนในหลักทรัพย์ในงบการเงิน จากวิธีการรับรู้เงินลงทุน ณ วันชำระราคาเงินลงทุน เป็น การรับรู้เงินลงทุน ณ วันซื้อขายเงินลงทุน การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีนี้ได้ทำการปรับย้อนหลังในงบการเงินของธนาคารสำหรับปี 2553 เพื่อวัตถุประสงค์ในการเปรียบเทียบกับงบการเงิน รายการปรับปรุงมีดังต่อไปนี้

	2553 (ปรับปรุงใหม่) (บาท)
งบแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น	6,021,065,178
เงินลงทุนเพื่อค้าลดลงสุทธิ	(25,125)
หนี้สินอื่นเพิ่มขึ้น	(6,021,040,053)
กำไรสะสมเพิ่มขึ้น	-

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(จ) การบัญชีเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิต

ผลกระทบต่องบการเงินสำหรับปี 2554 และ 2553 ซึ่งถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 104 มีดังนี้

	หมายเหตุ	2554	2553 (ปรับปรุงใหม่)
			(บาท)
งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้เพิ่มขึ้น		(273,655,063)	(673,060,060)
กำไรสะสมลดลง		<u>(273,655,063)</u>	<u>(673,060,060)</u>
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม			
ขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อ (เพิ่มขึ้น) ลดลง		131,057,373	(58,419,309)
รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น	6.9	<u>268,347,624</u>	<u>353,442,383</u>
กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น		<u>399,404,997</u>	<u>295,023,074</u>

5 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

5.1 การรับรู้รายได้

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดจากเงินให้สินเชื่อ ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วันและดอกเบี้ยจากลูกหนี้ภายใต้สัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระอันเป็นวิधिปฏิบัติโดยทั่วไปของธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ และธนาคารได้บันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้กู้ยืมออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับ เมื่อลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 90 วัน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากและเงินลงทุนในหลักทรัพย์รับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้รับรู้ด้วยวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

ส่วนลดรับจากการซื้อลดตั๋วแลกเงินบันทึกเป็นรายได้โดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

ธนาคารชาติแห่งกรุงไทเป

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

5.3 เงินลงทุน

การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป

หลักทรัพย์เพื่อค้าเป็นหลักทรัพย์ที่ซื้อเข้ามาโดยมีความตั้งใจที่จะถือไว้เป็นระยะเวลาสั้นเพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ หลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมบันทึกเป็นรายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิในกำไรหรือขาดทุน รายได้ดอกเบี้ยของหลักทรัพย์เพื่อค้าบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อมากับมูลค่าถ່อนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังจากรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินบันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เคบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่โดยตรงในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปและแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคารชาติแห่งกรุงกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีรวมถึงกำไรหรือขาดทุน สะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่ จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่จำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่เหลืออยู่ใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

เงินลงทุนในลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้แสดงด้วยราคาทุนที่จ่ายซื้อหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงตามเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชี สำหรับส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

5.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย หรือเงินให้สินเชื่อ (รวมเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ) ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิต

หากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อดังกล่าวหลังการปรับโครงสร้างหนี้จะคำนวณจากกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ ในอนาคตที่คิดลดจากอัตราต้นทุนทางการเงินของธนาคารที่จ่ายเพื่อได้มาซึ่งลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างตลอดระยะเวลาของสัญญา อย่างไรก็ตาม ในสถานการณ์ที่อัตราต้นทุนทางการเงินของธนาคารต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ย โดยเงื่อนไขใหม่ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารจะใช้อัตราดอกเบี้ย โดยเงื่อนไขใหม่ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้เป็นอัตราคิดลดเพื่อรับรู้ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ และชดเชยด้วยรายได้ดอกเบี้ยรับที่จะลดลงในอนาคต

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

5.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยจำนวนที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้จากลูกหนี้ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้ประมาณขึ้นจากประสบการณ์ในการเก็บหนี้ในอดีตควบคู่กับการวิเคราะห์ฐานะการเงินปัจจุบันของลูกหนี้ ทั้งนี้สำหรับลูกหนี้รายใหญ่พิจารณาเป็นรายลูกหนี้ และลูกหนี้รายย่อยพิจารณาเป็นกลุ่มลูกหนี้ที่มีลักษณะความเสี่ยงใกล้เคียงกัน

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณารวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นคือระยะเวลาที่ค้างชำระ ธนาคารได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยในการปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภทโดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันหรือกั้นเงินสำรองลูกหนี้เป็นกลุ่มซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละปี การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญ หรือหนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกเพิ่มหรือลดจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารชาติแห่งกรุงกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

5.7 รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารบันทึกรายการเกี่ยวกับสัญญาซื้อขายและแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินและคำนวณกำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ด้วยมูลค่าตลาด

กำไรและขาดทุนจากสัญญาซื้อขายและแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าแสดงไว้ในกำไรหรือขาดทุน

5.8 เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์หลัก ประกอบด้วยสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและได้ถูกนำมาใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมจัดหาเงิน และกิจกรรมลงทุน เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ไม่ได้มีไว้เพื่อเก็งกำไร อย่างไรก็ตาม ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถือเป็นรายการเพื่อค้า

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์จะถูกบันทึกในขั้นแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกจะวัดมูลค่าในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากตราสารอนุพันธ์เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยง การบันทึกรายการกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาจะขึ้นอยู่กับประเภทของรายการที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยง (ดูนโยบายการบัญชีข้อ 5.9 และ 5.10)

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ได้แก่จำนวนที่ธนาคารประมาณว่าจะได้รับหรือจ่ายไปเมื่อสิ้นสุดสัญญา ณ วันที่รายงาน โดยพิจารณาอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบัน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า ได้แก่ราคาตลาดของสัญญาล่วงหน้า ณ วันที่รายงาน ซึ่งราคาดังกล่าวได้แสดงมูลค่าปัจจุบันของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

ธนาคารชาติแห่งที่ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

ตราสารอนุพันธ์ทั้งหมดถูกจัดเป็นสินทรัพย์เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นบวกแสดงเป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ และเป็นหนี้สินเมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นลบแสดงเป็นหนี้สินตราสารอนุพันธ์ในงบแสดงฐานะการเงิน

5.9 เงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง

ธนาคารบันทึกเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝงด้วยมูลค่ายุติธรรม ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 155 “Accounting for Certain Hybrid Financial Instruments” และมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 159 “The Fair Value Option for Financial Assets and Financial Liabilities” ซึ่งออกโดยคณะกรรมการมาตรฐานการบัญชีแห่งประเทศสหรัฐอเมริกา ธนาคารใช้มาตรฐานบัญชีฉบับที่ 155 สำหรับเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝงที่ไม่ใช่อัตราดอกเบี้ย และใช้มาตรฐานฉบับที่ 159 สำหรับเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝงที่เป็นอัตราดอกเบี้ย การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

5.10 การป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ ซึ่งเข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน พร้อมกับการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยง

การบันทึกบัญชีเมื่อหยุดป้องกันความเสี่ยง

การบัญชีป้องกันความเสี่ยงเลิกใช้โดยไม่ปรับปรุงย้อนหลังเมื่อเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงหมดอายุ หรือถูกขาย ถูกยกเลิกสัญญา หรือได้ใช้สิทธิตามสัญญาแล้ว หรือไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป

5.11 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่ยึดจากลูกหนี้บันทึกตามยอดคงเหลือสุทธิของบัญชีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมหรือประมาณการมูลค่าที่คาดว่าจะได้คืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายแสดงในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารชาติแห่งกรุงกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

5.12 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชีสะสมและขาดทุนจากการค้อยค่า

ส่วนประกอบหลักของอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันจะถูกบันทึกเป็นรายการแยกต่างหากในอุปกรณ์ (เฉพาะส่วนประกอบหลัก)

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์คือผลต่างระหว่างค่าตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอุปกรณ์โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชีบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งาน โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

สิทธิการเช่าที่ทำการสำนักงานตัดจำหน่ายโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

ธนาคารไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับงานระหว่างก่อสร้าง

วิธีการคำนวณค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์สินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์มีการสอบทานทุกๆสิ้นปีและมีการปรับปรุงตามความเหมาะสม

ธนาคารชาติแห่งกรุงกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

5.13 การค้ำประกัน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้ำประกันหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการค้ำประกันรับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้ำประกันบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่ และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการค้ำประกัน ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนแม้ว่าสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะยังไม่มีกำหนดจำหน่ายออกไป ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการค้ำประกันของเงินลงทุนนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดและลูกหนี้ที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย คำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง สำหรับลูกหนี้ระยะสั้นไม่มีการคิดลด

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นให้พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนให้สอดคล้องกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการเมื่อมูลค่าคาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะรับรู้โดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

5.14 ผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารได้จัดโครงการผลประโยชน์พนักงานหลายโครงการดังต่อไปนี้

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสเป็นเงินสด หากธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุমানที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

ธนาคารชาติแห่งแรก สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

ธนาคารมีโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานให้กับพนักงานที่เข้าเงื่อนไขโดยแบ่งเป็นโครงการต่าง ๆ ดังนี้

โครงการสมทบเงิน

โครงการสมทบเงินเป็นโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน ซึ่งธนาคารจ่ายสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนไปอีกรีกิจการหนึ่งแยกต่างหาก และจะไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุমানที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับธนาคาร โครงการสมทบเงินดังกล่าวได้แก่

- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารเข้าร่วมเป็นนายจ้างของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน ซึ่งจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลกับกระทรวงการคลัง ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ.2530 กองทุนที่จดทะเบียนนี้บริหารโดยผู้จัดการกองทุน ตามข้อกำหนดในกฎกระทรวงฉบับที่ 2 (พ.ศ.2532) ออกตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ.2530 โดยพนักงานจ่ายสะสมเข้ากองทุน ในอัตราร้อยละ 3 - 10 ของเงินเดือนพนักงาน และธนาคารจ่ายสมทบเข้ากองทุน ในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจะบันทึกและรายงานสิทธิและผลตอบแทนที่เป็นสิทธิของพนักงานของกองทุนฯ โดยอิสระ ธนาคารไม่มีหน้าที่อื่นใด นอกจากการจ่ายเงินสมทบ เข้ากองทุนฯ เท่านั้น ดังนั้นรายการดังกล่าวจึงไม่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน (โครงการเงินชดเชยให้ออกจากงานเมื่อเกษียณอายุ) นอกเหนือจากโครงการสมทบเงิน ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน อัตราคิดลดเป็นอัตรา ณ วันที่รายงานจากพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาของภาระผูกพันของธนาคารและมีสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่าย

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

การคำนวณนั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ธนาคารรับรู้กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยทั้งหมดที่เกิดขึ้นในส่วนประกอบอื่นของสำนักงานใหญ่

โครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น- การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

สำหรับการให้รางวัลเป็นหุ้นโดยใช้เงินสดเป็นเกณฑ์ บริษัทตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับสิทธิของพนักงานในการถือหุ้นของบริษัทในกลุ่มของผู้ถือหุ้นหลัก มูลค่ายุติธรรมของจำนวนที่จ่ายให้แก่พนักงานจากราคาหุ้นที่เพิ่มขึ้นที่ชำระด้วยเงินสดรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพร้อม ๆ กับการเพิ่มขึ้นในส่วนของหนี้สิน ตลอดระยะเวลาที่พนักงานมีสิทธิได้รับชำระอย่างไม่มีเงื่อนไข หนี้สินถูกวัดมูลค่าใหม่ทุก ๆ วันที่ในรายงานและวันที่จ่ายชำระ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุน

5.15 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตั้งขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนภาระหนี้สินได้อย่างน่าเชื่อถือ

ประมาณการค่าใช้จ่ายสำหรับการแลกเปลี่ยนค่า

ธนาคารบันทึกประมาณการค่าใช้จ่ายสำหรับการแลกเปลี่ยนค่าสำหรับสมาชิกบัตรเครดิตในประเทศตามโปรแกรม "ซีทีแบงก์ รีวอร์ด" โดยพิจารณาจากคะแนนสะสมจากรายการใช้จ่ายบัตรเครดิตที่เกิดขึ้นของสมาชิกบัตรเครดิต โดยประมาณอัตราร้อยละของการใช้คะแนนสะสมมาแลกเปลี่ยนค่าและต้นทุนต่อ 1 หน่วยคะแนนสะสมซึ่งจะพิจารณาจากข้อมูลในอดีต โดยธนาคารบันทึกค่าใช้จ่ายสำหรับการแลกเปลี่ยนค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และบันทึกภาระค่าใช้จ่ายสำหรับการแลกเปลี่ยนค่าที่จะเกิดขึ้นไว้เป็นประมาณการค่าใช้จ่ายสำหรับการแลกเปลี่ยนค่า ซึ่งแสดงเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

ภาระผูกพันจากการค้ำประกันทรัพย์สิน

ธนาคารประมาณการและรับรู้หนี้สินสำหรับต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการค้ำประกันหรือเคลื่อนย้ายทรัพย์สินจากที่ใช้งานอยู่ โดยไม่คำนึงถึงความไม่แน่นอนของเวลาหรืองานที่ต้องทำ ธนาคารใช้ประมาณการนี้กับการปรับปรุงพื้นที่สำนักงานภายใต้สัญญาเช่าให้กลับสู่สภาพปกติ

ธนาคารชาติแห่งกรุงกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

5.16 ภาษีเงินได้และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่รายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่หรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ธนาคารต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ ธนาคารเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆอาจจะทำให้ธนาคารเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้นกิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

ธนาคารชาติแห่งกรุงวอชิงตัน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

5.17 ค่าใช้จ่ายเริ่มแรกของเงินให้กู้ยืม

ธนาคารบันทึกค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นโดยตรงเนื่องจากการให้กู้ยืมเงินบางประเภทตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 91 ซึ่งออกโดยคณะกรรมการมาตรฐานการบัญชีแห่งประเทศสหรัฐอเมริกาเป็นรายจ่ายรอการตัดบัญชีและ ตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระยะเวลาของสัญญากู้ยืมที่เกี่ยวข้อง

5.18 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ได้แก่ เงินสดในมือ และรายการเงินสดระหว่างรอเรียกเก็บ

5.19 การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิที่ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้มาหักกลบลบหนี้กัน และธนาคารตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

6 ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ตราสารทางการเงิน

ธนาคารประกอบธุรกรรมที่เป็นตราสารทางการเงิน ซึ่งถือเป็นธุรกรรมปกติของธนาคารในการดำเนินธุรกิจเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและลดความเสี่ยงของธนาคารเองจากภาวะการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย ตราสารทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยภาระผูกพันในการขยายวงเงินสินเชื่อ แสดงนบายเสียดอรรออฟเครดิต การค้าประกันทางการเงินออกพชั่น และสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนและสัญญาอัตราดอกเบี้ย ตราสารทางการเงินเหล่านี้มีความเกี่ยวข้องในระดับที่แตกต่างกันกับองค์ประกอบของความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ และความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยในจำนวนเงินที่มากกว่าที่ได้บันทึกไว้แล้วในงบการเงิน มูลค่าตามสัญญาของตราสารทางการเงินเหล่านี้ จะแสดงถึงระดับของภาระผูกพันที่ธนาคารได้เข้าไปผูกพันในตราสารแต่ละประเภท

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

ธนาคารไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไร

ธนาคารได้ทำธุรกรรมออปชั่น สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนและสัญญาอัตราดอกเบี้ยเพื่อเป็นการบริหารและจัดการความเสี่ยงอันเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร และเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากลูกค้า การจัดการความเสี่ยงโดยใช้ออปชั่น สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนและสัญญาอัตราดอกเบี้ยนี้ต้องเป็นไปตามนโยบาย แนวทางและวงเงินที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้ความเห็นชอบแล้ว และมีการควบคุมการปฏิบัติงานโดยกลุ่มบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาทำให้ธนาคารเกิดความสูญเสียทางการเงินได้

ธนาคารได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของลูกค้า และการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอที่จะครอบคลุมถึงความสูญเสียทางการเงินที่จะเกิดขึ้นได้

ความเสี่ยงด้านเครดิตนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านเงินให้สินเชื่อในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของตราสารทางการเงิน ความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น

ความเสี่ยงด้านเครดิตนี้สามารถเกิดขึ้นได้กับตราสารทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินด้วยในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระเงินได้เมื่อครบกำหนดตามสัญญา

ธนาคารมีมูลค่าตราสารทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินที่ยังไม่ครบกำหนดตามสัญญาเทียบเท่ากับเงินสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ดังนี้

	2554	2553
	(ล้านบาท)	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	7,494.28	7,466.80
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า	4,443.87	4,051.83
อนุพันธ์ด้านสินค้าโภคภัณฑ์	4,356.37	1,136.44
อนุพันธ์ด้านตราสารทุน	81.76	71.45
อนุพันธ์ด้านเครดิต	329.59	323.36

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันต่างๆเมื่อครบกำหนดได้ เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดและมีต้นทุนที่เหมาะสมซึ่งอาจจะทำให้เกิดความเสียหายได้

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยปฏิบัติตามกฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหรือระเบียบข้อบังคับอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีฝ่ายบริหารเงินเป็นผู้รับผิดชอบบริหารสภาพคล่องของธนาคารในการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการบริหารการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงทั้งที่เป็นสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารมั่นใจว่าฐานะสภาพคล่องเหมาะสมและเพียงพอสอดคล้องกับภาวะตลาดในปัจจุบันและในอนาคตโดยการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นเครื่องมือของธนาคารเพื่อให้ธุรกิจสามารถดำรงสภาพคล่องให้เพียงพอ เพื่อรองรับสินทรัพย์ภายในระยะเวลาและต้นทุนที่เหมาะสม

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแยกตามสกุลเงิน โดยมีระบบการควบคุมกระแสเงินสดจากการคาดการณ์กระแสเงินสดในอนาคตเป็นรายวันและตามสกุลเงิน กระบวนการควบคุมยังรวมถึงการประเมินความสามารถในการขายสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งส่วนใหญ่ได้แก่ หลักทรัพย์เพื่อค้า

รายละเอียดของวันครบกำหนดไถ่ถอนของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินถูกจัดให้มีในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศคือความเสี่ยงซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งกระทบต่อมูลค่าของตราสารทางการเงินของธนาคาร ธนาคารมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจากการทำรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและจากการแปลงสินทรัพย์และหนี้สินเป็นเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาท ณ วันที่รายงาน ความเสี่ยงที่สำคัญได้แสดงไว้ในหมายเหตุ 6.4, 6.7, 6.15, 6.16 และ 6.18

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในงบแสดงฐานะการเงินนั้นเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันนอกจากนี้ยังเกิดจากระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์ และหนี้สิน

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย จากตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงช่วงระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย คือตามวันที่ในสัญญาที่ต้องเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย หรือวันที่ครบกำหนดตามสัญญาแล้วแต่วันใดถึงก่อน พร้อมกันนี้ได้แสดงอัตราดอกเบี้ยถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักตามสัญญาที่เหลืออยู่ ดังนี้

ธนาคารชาติแห่งกัมพูชา
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

ระยะเวลาอันยาวนานที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนดตามสัญญาแล้วแต่วันที่จะถึงก่อน

	(บาท)					รวม	อัตราผลตอบแทน เฉลี่ยร้อยละ (ต่อปี)
	เมื่อทางการเงิน	มากกว่า 0 - 3 เดือน	มากกว่า 3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	211,709,317	-	-	-	-	211,709,317	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)	8,095,720	17,765,704,129	114,893,180	-	-	21,386,631,181	3.21
เงินลงทุนสุทธิ	-	7,085,579,905	41,087,386,773	33,632,093,344	559,607,566	82,364,883,003	2.44
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า (หักรายได้รับล่วงหน้า)	122,429,428	21,348,556,010	49,226,855,566	1,536,698,266	50,605,708	74,484,209,670	11.45
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	342,234,465	46,199,840,044	90,429,135,519	35,168,791,610	610,213,274	178,447,433,171	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก	89,526,103,008	14,717,136,025	4,895,751,731	1,033,711,527	-	118,313,032,923	1.07
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,393,666,437	1,400,000,000	-	-	-	9,084,678,836	3.19
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางการเงิน	4,185,410,368	-	-	-	-	4,185,410,368	-
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง ด้วยมูลค่าสุทธิ	-	571,817,673	2,258,856,897	288,807,691	-	3,119,482,261	3.02
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	6,190,706,900	5,158,896,000	19,822,000	-	11,369,424,900	2.71
รวมหนี้สินทางการเงิน	99,105,179,813	22,879,660,598	12,313,504,628	1,342,341,218	-	146,072,029,288	
รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	(98,762,945,348)	23,320,179,446	78,115,630,891	33,826,450,392	610,213,274	32,375,403,883	

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อกับ รัฐบาลได้	รวม	อัตราผลตอบแทน เฉลี่ยร้อยละ (ต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน					2553				
เงินสด	229,862,080	-	-	-	-	-	-	229,862,080	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ก่อนหักค่าเผื่อนี้ซึ่งจะสูญ)	8,823,995	20,088,543,006	1,422,888,921	-	-	4,393,044,020	-	25,913,299,942	1.90
เงินลงทุนสุทธิ	-	19,222,724,384	16,455,814,025	37,636,553,749	980,988,015	222,000	-	74,296,302,173	3.62
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า (หักรายได้รับล่วงหน้า)	129,604,162	21,707,420,186	49,196,236,477	3,374,867,097	18,289,012	-	2,565,277,557	76,991,694,491	11.77
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	368,290,237	61,018,687,576	67,074,939,423	41,011,420,846	999,277,027	4,393,266,020	2,565,277,557	177,431,158,686	
หนี้สินทางการเงิน									
เงินฝาก	76,039,275,857	14,576,347,478	10,297,353,266	1,707,251,030	-	7,627,378,842	-	110,247,606,473	0.80
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,104,317,114	-	1,400,000,000	-	-	5,317,230,451	-	12,821,547,565	1.10
หนี้สินจำกันมีต่อวงถาม	5,260,720,696	-	-	-	-	-	-	5,260,720,696	-
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง									
ด้วยมูลค่าสุทธิรวม	-	406,559,459	1,321,501,407	1,058,810,170	-	-	-	2,786,871,036	2.04
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	7,258,184,258	5,349,299,000	113,418,000	-	-	-	12,720,901,258	1.85
รวมหนี้สินทางการเงิน	87,404,313,667	22,241,091,195	18,368,153,673	2,879,479,200	-	12,944,609,293	-	143,837,647,028	
รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	(87,036,023,430)	38,777,596,381	48,706,785,750	38,131,941,646	999,277,027	(8,551,343,273)	2,565,277,557	33,593,511,658	

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

6.2 มูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินได้จัดทำโดยธนาคาร โดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่ในตลาดและวิธีการประเมินราคาที่เหมาะสมสำหรับแต่ละประเภทของตราสารทางการเงิน

มูลค่าตามที่ปรากฏในงบการเงินและมูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สรุปได้ดังนี้

	2554		2553	
	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม
	(บาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	211,709,317	211,709,317	229,862,080	229,862,080
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	21,276,811,763	21,276,811,763	25,791,273,839	25,791,273,839
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	22,279,014,725	22,279,014,725	27,665,153,917	27,665,153,917
เงินลงทุนสุทธิ	82,364,883,003	82,364,883,003	74,296,302,173	74,296,302,173
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	71,278,969,817	71,278,969,817	73,232,614,908	73,232,614,908
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	118,313,032,923	118,313,032,923	110,247,606,473	110,247,606,473
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,084,678,836	9,084,678,836	12,821,547,565	12,821,547,565
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,185,410,368	4,185,410,368	5,260,720,696	5,260,720,696
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย มูลค่ายุติธรรม	3,119,482,261	3,119,482,261	2,786,871,036	2,786,871,036
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	22,899,371,063	22,899,371,063	30,982,022,369	30,982,022,369
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11,369,424,900	11,369,424,900	12,720,901,258	12,720,901,258

วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่าตลาดหรือราคายุติธรรมของตราสารทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม แสดงถึงจำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันหรือชำระหนี้สินกันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยน มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาตลาด ในกรณีที่ไม่สามารถหาราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันหรือวิธีการอื่นที่เหมาะสม

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

เครื่องมือทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยผันแปรตามตลาดส่วนใหญ่เป็นอัตราระยะสั้น

ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุนและหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม แสดงตามนโยบายการบัญชีของธนาคาร ระบุในหมายเหตุข้อ 5

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ ถูกพิจารณาให้สอดคล้องอย่างมีสาระสำคัญกับมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยผันแปรตามตลาด และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญถูกพิจารณาให้สะท้อนความเสี่ยงด้านสินเชื่ออย่างมีสาระสำคัญ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

เครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงิน

การแสดงรายการของเครื่องมือทางการเงินแต่ละประเภท ได้จัดประเภทตามรายการที่คล้ายกัน และจะหักกลบลบกันในกรณีที่มีการชำระรายการสามารถหักกลบลบกันได้

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินจะพิจารณาจากการประมาณการของการรับและจ่ายเงินสดจากการเลิกสัญญาหรือราคาตลาดของสัญญานั้น ๆ หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่าย

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

6.3 เงินที่นำเข้ามาในประเทศและเงินกองทุน

สินทรัพย์ที่ดำรงไว้ในประเทศไทยตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สรุปได้ดังนี้

	2554	2553
	(บาท)	
พันธบัตรรัฐบาลไทย	17,753,449,882	17,753,449,882
รวม	<u>17,753,449,882</u>	<u>17,753,449,882</u>

เงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 โครงสร้างของกองทุนตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 สรุปได้ดังนี้

	2554	2553
	(บาท)	
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	<u>17,753,449,882</u>	<u>17,753,449,882</u>
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และ ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	17,753,449,882	17,753,449,882
ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	<u>1,369,669,725</u>	<u>1,643,733,295</u>
รวม	<u>19,123,119,607</u>	<u>19,397,183,177</u>
อัตราส่วนเงินกองทุน (ร้อยละ)	14.10	13.32

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต และด้านปฏิบัติการตามวิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) และด้านตลาดตามวิธีผสม (Hybrid Approach) ระหว่างวิธีมาตรฐานและวิธีแบบจำลอง (Standardized model and internal model) ซึ่งได้รับอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารสามารถดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งทำให้ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7.5

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

ทั้งนี้ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีผ่านทาง website ของธนาคาร www.citibank.co.th ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 25/2552 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ลงวันที่ 14 ธันวาคม 2552

6.4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน – สุทธิ (สินทรัพย์)

	เมื่อทวงถาม	2554 มีระยะเวลา (บาท)	รวม
1. ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	2,219,824,160	-	2,219,824,160
ธนาคารพาณิชย์	1,247,957,475	9,914,914,898	11,162,872,373
รวม	3,467,781,635	9,914,914,898	13,382,696,533
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	7,627,973	7,627,973
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(109,149,149)	(109,149,149)
รวมในประเทศ - สุทธิ	3,467,781,635	9,813,393,722	13,281,175,357
2. ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	7,512,636,644	7,512,636,644
เงินเยน	33,283,929	-	33,283,929
เงินยูโร	-	377,451,749	377,451,749
เงินสกุลอื่น	4,968,308	67,613,815	72,582,123
รวม	38,252,237	7,957,702,208	7,995,954,445
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	352,230	352,230
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(670,269)	(670,269)
รวมต่างประเทศ - สุทธิ	38,252,237	7,957,384,169	7,995,636,406
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	3,506,033,872	17,770,777,891	21,276,811,763

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	เมื่อทวงถาม	2553 มีระยะเวลา (บาท)	รวม
1. ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	3,135,963,243	500,000,000	3,635,963,243
ธนาคารพาณิชย์	1,259,165,941	11,144,215,537	12,403,381,478
รวม	4,395,129,184	11,644,215,537	16,039,344,721
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	4,012,384	4,012,384
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(121,442,155)	(121,442,155)
รวมในประเทศ - สุทธิ	4,395,129,184	11,526,785,766	15,921,914,950
2. ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	8,502,666,600	8,502,666,600
เงินเยน	703,715	58,394,810	59,098,525
เงินยูโร	-	878,665,634	878,665,634
เงินสกุลอื่น	6,035,116	421,054,348	427,089,464
รวม	6,738,831	9,860,781,392	9,867,520,223
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	2,422,614	2,422,614
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(583,948)	(583,948)
รวมต่างประเทศ - สุทธิ	6,738,831	9,862,620,058	9,869,358,889
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	4,401,868,015	21,389,405,824	25,791,273,839

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

6.5 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มูลค่ายุติธรรมและมูลค่าตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยงเป็นดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่าตามสัญญา		รวม
	สินทรัพย์	หนี้สิน	2554		
			ไม่เกิน 1ปี (บาท)	เกิน 1ปี	
สัญญาซื้อขาย					
เงินตราต่างประเทศ					
ล่วงหน้า	10,242,368,193	10,754,274,176	529,500,096,895	50,433,696,843	579,933,793,738
สัญญาแลกเปลี่ยน					
อัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า	10,724,824,313	10,889,670,666	423,062,210,748	722,182,197,599	1,145,244,408,347
อนุพันธ์ด้านสินค้าโภคภัณฑ์	1,254,004,224	1,252,090,879	42,760,433,994	1,805,473,524	44,565,907,518
อนุพันธ์ด้านเครดิต	19,174,255	3,335,342	3,295,903,553	-	3,295,903,553
อนุพันธ์ด้านตราสารทุน	38,643,741	-	938,705,331	317,945,322	1,256,650,653
รวม	22,279,014,726	22,899,371,063	999,557,350,521	774,739,313,288	1,774,296,663,809

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่าตามสัญญา		รวม
	สินทรัพย์	หนี้สิน	2553		
			ไม่เกิน 1ปี (บาท)	เกิน 1ปี	
สัญญาซื้อขายเงินตรา					
ต่างประเทศล่วงหน้า	12,851,897,348	15,997,753,727	537,549,615,485	52,859,937,858	590,409,553,343
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตรา					
ดอกเบี้ยล่วงหน้า	12,241,517,285	12,453,521,813	329,917,839,570	631,360,488,426	961,278,327,996
อนุพันธ์ด้านสินค้าโภคภัณฑ์	2,521,796,142	2,521,796,142	12,212,549,476	-	12,212,549,476
อนุพันธ์ด้านเครดิต	47,692,535	8,950,688	192,000,000	3,041,563,529	3,233,563,529
อนุพันธ์ด้านตราสารทุน	2,250,607	-	-	893,092,910	893,092,910
รวม	27,665,153,917	30,982,022,370	879,872,004,531	688,155,082,723	1,568,027,087,254

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

อัตราส่วนของมูลค่าตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์จำแนกตามคู่สัญญา

คู่สัญญา	2554	2553
		(ร้อยละ)
สถาบันการเงิน	88.55	90.07
บริษัทอื่นๆ	11.45	9.93
รวม	100.00	100.00

6.6 เงินลงทุนสุทธิ

1. การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

	2554	2553
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	(บาท)	
1. เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	12,855,362,057	3,640,220,566
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	1,114,984,490
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าของเงินลงทุน	6,040,433	(47,849,727)
รวมหลักทรัพย์เพื่อค้าสุทธิ	12,861,402,490	4,707,355,329
2. เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	69,506,017,993	69,897,306,482
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าของเงินลงทุน	(2,752,895)	(309,224,621)
รวมหลักทรัพย์เพื่อขายสุทธิ	69,503,265,098	69,588,081,861
3. ตราสารหนี้ที่จะครบกำหนด		
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,034,054)	(2,304,104)
รวมตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดสุทธิ	-	642,983
4. เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	1,000,000	1,000,000
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(784,585)	(778,000)
รวมเงินลงทุนทั่วไปสุทธิ	215,415	222,000
รวมเงินลงทุนสุทธิ	82,364,883,003	74,296,302,173

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

2. กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าหลักทรัพย์เพื่อขาย

	2554	2553
	(บาท)	
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้	167,926,876	5,391,529
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้	(170,679,771)	(314,616,150)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่มีเกิดขึ้น		
จากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์	633,166	92,767,387
รวม	(2,119,729)	(216,457,234)

3. จัดประเภทตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

	2554			รวม
	ครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 - 10 ปี	
	(บาท)			
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	38,221,090,962	31,284,927,031	-	69,506,017,993
รวม	38,221,090,962	31,284,927,031	-	69,506,017,993
หัก กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้น				
จากการปรับมูลค่าของเงินลงทุน	(30,225,721)	27,472,826	-	(2,752,895)
รวม	38,190,865,241	31,312,399,857	-	69,503,265,098

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	2553			รวม
	ครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 - 10 ปี	
	(บาท)			
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	35,728,054,886	33,358,573,524	810,678,072	69,897,306,482
รวม	35,728,054,886	33,358,573,524	810,678,072	69,897,306,482
หัก ขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้น				
จากการปรับมูลค่า	(51,113,766)	(251,990,300)	(6,120,555)	(309,224,621)
รวม	35,676,941,120	33,106,583,224	804,557,517	69,588,081,861

หลักทรัพย์เพื่อค้ำมีอายุไถ่ถอนตามสัญญาระหว่าง 2 ถึง 3 ปี อย่างไรก็ตามหลักทรัพย์เพื่อค้ำนี้ถูกคาดว่าจะมีสภาพคล่องเหมือนกับหลักทรัพย์ที่มีอายุไถ่ถอนระยะสั้น

6.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

1. จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	2554	2553
	(บาท)	
เงินเบิกเกินบัญชี	853,536,049	674,417,530
เงินให้กู้ยืม	71,935,560,904	74,824,226,625
ตัวเงิน	1,714,353,925	1,523,366,268
หัก รายได้ตัดบัญชี	(19,241,208)	(30,315,932)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	74,484,209,670	76,991,694,491
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	143,672,719	147,994,587
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	74,627,882,389	77,139,689,078
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(3,221,875,611)	(3,622,987,487)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(127,036,959)	(284,086,784)
รวม	71,278,969,819	73,232,614,807

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

2. จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

	2554	2553
	(บาท)	
ไม่เกิน 1 ปี	66,586,386,242	74,304,962,442
เกิน 1 ปี	7,897,823,428	2,686,732,049
รวม	74,484,209,670	76,991,694,491

3. จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

	2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(บาท)		
เงินบาท	72,538,871,559	3,425	72,538,874,984
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,338,898,429	55,700,623	1,394,599,052
เงินสกุลอื่น	300,092,971	250,642,663	550,735,634
รวม	74,177,862,959	306,346,711	74,484,209,670

	2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(บาท)		
เงินบาท	76,113,309,565	-	76,113,309,565
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	444,779,603	129,572,504	574,352,107
เงินสกุลอื่น	97,226,372	206,806,447	304,032,819
รวม	76,655,315,540	336,378,951	76,991,694,491

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

4. จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	2554			รวม
			ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
(บาท)						
การเกษตรและเหมืองแร่	633,824,000	-	-	-	-	633,824,000
อุตสาหกรรมการผลิตและ การพาณิชย์	13,336,156,115	4,006,865,225	3,187,564	177,439,968	718,928,729	18,242,577,601
ธุรกิจสังหาริมทรัพย์และ การก่อสร้าง	277,870,503	-	-	-	19,450,315	297,320,818
การสาธารณูปโภคและบริการ	1,080,731,687	698,091	2,533,958	-	13,413,478	1,097,377,214
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	56,012,659	485,602	33,076	443,856	840,523	57,815,716
*อื่น ๆ	51,619,383,292	1,273,117,802	988,995,544	102,377,921	171,419,762	54,155,294,321
รวม	67,003,978,256	5,281,166,720	994,750,142	280,261,745	924,052,807	74,484,209,670

* อื่นๆ ประกอบด้วยบัตรเครดิตและสินเชื่อรายย่อย

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	2553			รวม
			ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
(บาท)						
อุตสาหกรรมการผลิตและ การพาณิชย์	9,300,352,875	2,045,616,447	68,081,266	200,834,636	726,034,611	12,340,919,835
ธุรกิจสังหาริมทรัพย์และ การก่อสร้าง	176,248,409	278,750	-	368,602	19,480,739	196,376,500
การสาธารณูปโภคและบริการ	982,659,103	7,045,959	147,506	-	13,661,421	1,003,513,989
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	28,360,122	986,035	79,198	224,968	1,173,771	30,824,094
*อื่น ๆ	60,484,616,640	1,400,252,594	1,184,940,241	167,108,843	183,141,755	63,420,060,073
รวม	70,972,237,149	3,454,179,785	1,253,248,211	368,537,049	943,492,297	76,991,694,491

* อื่นๆ ประกอบด้วยบัตรเครดิตและสินเชื่อรายย่อย

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

5. จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	2554		
		มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน / มูลค่า ปัจจุบันของกระแส เงินสดจากลูกหนี้หรือ จากหลักประกัน	ร้อยละของ ค่าเผื่อตาม เกณฑ์ธปท.	ค่าเผื่อตาม เกณฑ์ธปท.
		(บาท)		
จัดชั้นปกติ	67,131,261,349	65,786,276,695	1%	1,051,789,192
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	5,297,556,346	5,163,970,312	2%	250,905,280
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	994,750,142	642,141,482	100%	739,830,329
จัดชั้นสงสัย	280,261,745	228,155,433	100%	281,721,351
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	924,052,807	897,372,779	100%	897,629,459
รวม				3,221,875,611
เงินสำรองส่วนเกินกว่าเกณฑ์ ขั้นต่ำของธปท.				127,036,959
รวม	74,627,882,389	72,717,916,701		3,348,912,570

	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	2553		
		มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน / มูลค่า ปัจจุบันของกระแส เงินสดจากลูกหนี้หรือ จากหลักประกัน	ร้อยละของ ค่าเผื่อตาม เกณฑ์ธปท.	ค่าเผื่อตาม เกณฑ์ธปท.
		(บาท)		
จัดชั้นปกติ	71,111,052,176	69,621,926,192	1%	1,299,536,231
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3,462,477,387	3,352,523,738	2%	289,116,163
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,254,130,168	905,020,813	100%	818,707,112
จัดชั้นสงสัย	368,537,050	367,893,879	100%	300,767,380
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	943,492,297	915,297,000	100%	914,860,601
รวม				3,622,987,487
เงินสำรองส่วนเกินกว่าเกณฑ์ ขั้นต่ำของธปท.				284,086,784
รวม	77,139,689,078	75,162,661,622		3,907,074,271

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

รายได้รอการตัดบัญชีมีดังนี้

	2554	2553
		(บาท)
รายได้รอการตัดบัญชีจากเงินให้สินเชื่อ	19,241,208	30,315,932

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (NPL net) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สรุปได้ดังนี้

	2554	2553
		(บาท)
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	417,113,245	376,668,020
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราร้อยละของ NPL net ⁽¹⁾	80,973,906,022	84,838,264,625
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ⁽²⁾	0.52	0.44

(1) เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราร้อยละของ NPL ได้แก่ “เงินให้สินเชื่อ” แก่บุคคลทั่วไปที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

(2) ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (NPL net) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามเกณฑ์คงค้าง (รวมสถาบันการเงิน) ดังนี้

	2554	2553
		(บาท)
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	2,199,064,693	2,565,277,557
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราร้อยละ ⁽¹⁾	84,432,638,011	88,194,304,839
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ⁽²⁾	2.60	2.91

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

- (1) เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราร้อยละได้แก่ “เงินให้สินเชื่อ” แก่บุคคลทั่วไปที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
- (2) ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL Gross) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

6.8 สินทรัพย์จัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สินทรัพย์จัดชั้นของธนาคารประกอบด้วย เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ (รวมสถาบันการเงิน) และสินทรัพย์อื่น โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งรวมถึงการวิเคราะห์เงินให้กู้ยืมแต่ละประเภท และการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย สรุปได้ดังนี้

	เงินลงทุน	2554 เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ (บาท)	รวม
จัดชั้นปกติ	-	76,053,626,412	76,053,626,412
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	6,331,443,750	6,331,443,750
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	994,750,140	994,750,140
จัดชั้นสงสัย	-	280,261,745	280,261,745
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	182,705,218	924,052,807	1,106,758,025
รวม	182,705,218	84,584,134,854	84,766,840,072

	เงินลงทุน	2553 เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ (บาท)	รวม
จัดชั้นปกติ	-	81,317,541,264	81,317,541,264
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	4,462,584,510	4,462,584,510
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	1,254,130,168	1,254,130,168
จัดชั้นสงสัย	-	368,537,049	368,537,049
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	365,607,424	943,492,297	1,309,099,721
รวม	365,607,424	88,346,285,288	88,711,892,712

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

6.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

	2554		2553	
	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ (บาท)	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ (บาท)
ลูกหนี้รายที่มีขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้	8,342	835,233,560	12,815	1,245,721,186
รวม	8,342	835,233,560	12,815	1,245,721,186

ขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ดังนี้

	จำนวน ราย*	2554		ขาดทุนจาก การปรับ โครงสร้างหนี้
		จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับ โครงสร้างหนี้ (บาท)	
รูปแบบการปรับ โครงสร้างหนี้				
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	8,342	835,233,560	669,416,818	172,802,055
รวม	8,342	835,233,560	669,416,818	172,802,055

	จำนวน ราย*	2553		ขาดทุนจาก การปรับ โครงสร้างหนี้
		จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับ โครงสร้างหนี้ (บาท)	
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้				
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	12,815	1,245,721,186	1,004,292,181	368,082,760
รวม	12,815	1,245,721,186	1,004,292,181	368,082,760

*เกิดขึ้นระหว่างปี

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมปรับโครงสร้าง ดังนี้

	2554		2553	
	จำนวน	จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อน การปรับ โครงสร้างหนี้ (บาท)	จำนวน	จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อน การปรับ โครงสร้างหนี้ (บาท)
เงินให้กู้ยืมจำแนกเป็นเงินให้ สินเชื่อค้ำยคุณภาพ		451,813,407		591,096,183
เงินให้กู้ยืมไม่จำแนกเป็นเงินให้ สินเชื่อค้ำยคุณภาพ		1,581,378,605		2,007,457,065
รวม	36,728	2,033,192,012	41,722	2,598,553,248

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

	หมายเหตุ	2554	2553 (ปรับปรุงใหม่)
			(บาท)
ลูกหนี้รายที่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	4 (จ)	268,347,624	353,442,383
รวม		268,347,624	353,442,383

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

6.10 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	2554						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ (บาท)	สงสัย จะสูญ	สำรองส่วน ที่ตั้งมากกว่าเกณฑ์ ธนาคาร แห่งประเทศไทย	รวม
ยอดต้นปี	680,338,554	55,720,495	624,482,515	233,726,725	893,176,477	284,086,784	2,771,531,550
หนี้สงสัยจะสูญ	(35,285,584)	38,751,684	(16,769,066)	4,232,803	1,362,752,924	(157,049,824)	1,196,632,937
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	(49,414,054)	-	(49,414,054)
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,327,083,779)	-	(1,327,083,779)
ยอดปลายปี	645,052,970	94,472,179	607,713,449	237,959,528	879,431,568	127,036,960	2,591,666,654

	2553						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ (บาท)	สงสัย จะสูญ	สำรองส่วน ที่ตั้งมากกว่าเกณฑ์ ธนาคาร แห่งประเทศไทย	รวม
ยอดต้นปี	572,548,100	112,471,710	574,128,832	290,000,788	1,601,687,249	235,189,499	3,386,026,178
หนี้สงสัยจะสูญ	107,790,454	(56,751,215)	50,353,683	(56,274,063)	1,511,997,305	48,897,285	1,606,013,449
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	(52,741,823)	-	(52,741,823)
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(2,167,766,254)	-	(2,167,766,254)
ยอดปลายปี	680,338,554	55,720,495	624,482,515	233,726,725	893,176,477	284,086,784	2,771,531,550

6.11 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	2554	2553
	(ปรับปรุงใหม่)	
	(บาท)	
ยอดคงเหลือ ณ ต้นปี	1,135,542,722	1,471,540,895
(ลดลง) เพิ่มขึ้น	(131,057,373)	58,419,309
รายได้ดอกเบี้ยตัดจำหน่าย	(268,347,624)	(353,442,383)
อื่นๆ	21,108,191	(40,975,099)
รวม	757,245,916	1,135,542,722

ธนาคารซีทีเอ็มเบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

6.12 ส่วนปรับปรุงราคาเช่าและอุปกรณ์สุทธิ

ราคาตามบัญชี ณ วันที่	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554				
	ราคาตามบัญชี ณ วันที่	การเปลี่ยนแปลงราคาทุนระหว่างปี	โอนเข้า/ (โอนออก)	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	ยอดต้นปี	ยอดปลายปี	โอนเข้า/ (โอนออก)	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	ราคาตามบัญชี ณ วันที่
1 มกราคม 2554	1,679,499,747	80,473,985	7,042,280	(346,347,026)	1,420,668,986	963,740,864	178,317,216	(346,082,154)	795,975,926
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	715,758,883				1,420,668,986				624,693,060
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	309,532,000	55,984,278	123,568	(13,821,811)	397,495,515	45,677,480	36,698,900	(11,272,659)	71,103,721
ยานพาหนะ	12,055,881	-	-	-	18,434,136	6,378,255	2,788,179	-	9,267,702
งานระหว่างก่อสร้าง	15,690,258	3,108,299	(7,165,848)	(4,973,657)	6,659,052	-	-	-	6,659,052
รวม	1,053,037,022	139,566,562	-	(365,142,494)	1,843,257,689	1,015,796,599	217,804,295	(357,354,813)	876,246,081

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 217.80 ล้านบาท แสดงในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ราคาทุนของอุปกรณ์จำนวน 427.55 ล้านบาท ได้รับรู้ค่าเสื่อมราคาแล้วทั้งจำนวน แต่ยังคงใช้งานอยู่

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553											
	ราคาตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า/ (โอนออก)	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี (บาท)	ค่าเสื่อมราคา ยอดต้นปี	โอนเข้า/ (โอนออก)	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	ยอดปลายปี	ราคาตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง												
และอุปกรณ์	573,846,647	1,836,405,292	332,627,533	20,340,456	(509,873,534)	1,679,499,747	1,262,558,645	179,383,366	-	(478,201,147)	963,740,864	715,758,883
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	22,028,806	424,178,864	15,899,138	312,969,488	(397,838,010)	355,209,480	402,150,058	40,410,544	-	(396,883,122)	45,677,480	309,532,000
ยานพาหนะ	15,262,503	20,133,378	-	-	(1,699,242)	18,434,136	4,870,875	2,866,774	-	(1,359,394)	6,378,255	12,055,881
งานระหว่างก่อสร้าง	59,248,862	59,248,862	334,771,445	(333,309,944)	(45,020,105)	15,690,258	-	-	-	-	-	15,690,258
รวม	670,386,818	2,339,966,396	683,298,116	-	(954,430,891)	2,068,833,621	1,669,579,578	222,660,684	-	(876,443,663)	1,015,796,599	1,053,037,022

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 222.66 ล้านบาท แสดงในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ราคาทุนของอุปกรณ์จำนวน 675.54 ล้านบาท ได้รับรู้ค่าเสื่อมราคาแล้วทั้งจำนวน แต่ยังคงใช้งานอยู่

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

6.13 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

	สินทรัพย์		หนี้สิน	
	2554	2553	2554	2553
	(บาท)			
รวม	262,095,209	560,067,496	(34,336,420)	(18,537,564)
การหักกลบกันของภาษี	(34,336,420)	(18,537,564)	34,336,420	18,537,564
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(29,187,607)	(41,235,202)	-	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	198,571,182	500,294,730	-	-

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้น (ก่อนหักค่าเพื่อการด้อยค่า) ในระหว่างปี มีดังนี้

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554
		กำไรหรือขาดทุน (หมายเหตุ 6.32)	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
	(บาท)			
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
อุปกรณ์	12,196,855	(12,196,855)	-	-
ดอกเบี้ย	188,209,946	(134,858,334)	-	53,351,612
ค่าเสื่อมหนี้สงสัยจะสูญ	12,839,784	(12,020,485)	-	819,299
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	240,092,882	(11,919,128)	(21,063,077)	207,110,677
หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด	13,727,242	(13,727,242)	-	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนเพื่อขาย อื่นๆ	92,767,386	-	(92,134,221)	633,165
	233,401	(52,945)	-	180,456
รวม	560,067,496	(184,774,989)	(113,197,298)	262,095,209
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
อุปกรณ์	-	19,052,319	-	19,052,319
สัญญาเช่าซื้อ	18,537,564	(15,672,983)	-	2,864,581
หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด	-	12,419,520	-	12,419,520
รวม	18,537,564	15,798,856	-	34,336,420
สุทธิ	541,529,932	(200,573,845)	(113,197,298)	227,758,789

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553
		กำไรหรือขาดทุน (หมายเหตุ 6.32)	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
		(บาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
อุปกรณ์	61,676,475	(49,479,620)	-	12,196,855
ดอกเบี้ย	197,302,370	(9,092,424)	-	188,209,946
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	13,449,387	(609,603)	-	12,839,784
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	204,522,405	34,113,118	1,457,359	240,092,882
หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด	(3,720,867)	17,448,109	-	13,727,242
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนเพื่อขาย	5,099,529	-	87,667,857	92,767,386
อื่นๆ	230,101	3,300	-	233,401
รวม	478,559,400	(7,617,120)	89,125,216	560,067,496
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
สัญญาเช่าซื้อ	46,114,929	(27,577,365)	-	18,537,564
รวม	46,114,929	(27,577,365)	-	18,537,564
สุทธิ	432,444,471	19,960,245	89,125,216	541,529,932

6.14 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	2554	2553
	(บาท)	
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าและรายจ่ายรอดตัดบัญชี	272,853,004	291,056,958
ลูกหนี้อื่น	3,930,279,412	6,818,251,587
รายได้ค้างรับ	477,094,791	324,102,168
เงินมัดจำ	24,161,844	16,348,416
ลูกหนี้กรมสรรพากร	1,630,336	4,539,935
อื่น ๆ	98,760,506	61,965,893
รวม	4,804,779,893	7,516,264,957

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

6.15 เงินรับฝาก

1. จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	2554	2553
	(บาท)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	8,140,330,632	7,627,378,842
ออมทรัพย์	89,526,103,008	76,039,275,857
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
ไม่ถึง 6 เดือน	12,255,829,078	8,664,942,474
เกิน 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	4,546,253,186	12,021,645,167
1 ปีขึ้นไป	3,844,517,019	5,894,364,133
รวม	<u>118,313,032,923</u>	<u>110,247,606,473</u>

2. จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

	2554	2553
	(บาท)	
ไม่เกิน 1 ปี	117,279,321,396	108,540,355,443
เกิน 1 ปี	1,033,711,527	1,707,251,030
รวม	<u>118,313,032,923</u>	<u>110,247,606,473</u>

ธนาคารซีทีบีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

3. จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	2554		รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ (บาท)	
เงินบาท	100,625,511,176	4,311,089,781	104,936,600,957
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	12,414,259,874	407,780,690	12,822,040,564
เงินสกุลอื่น	545,144,589	9,246,813	554,391,402
รวม	113,584,915,639	4,728,117,284	118,313,032,923

	2553		รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ (บาท)	
เงินบาท	97,411,085,730	4,259,277,750	101,670,363,480
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	6,935,135,302	274,053,595	7,209,188,897
เงินสกุลอื่น	1,366,358,211	1,695,885	1,368,054,096
รวม	105,712,579,243	4,535,027,230	110,247,606,473

6.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	2554		รวม
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา (บาท)	
1. ในประเทศ			
ธนาคารพาณิชย์	1,443,098	-	1,443,098
สถาบันการเงินอื่น *	5,258,099,925	1,400,000,000	6,658,099,925
รวมในประเทศ	5,259,543,023	1,400,000,000	6,659,543,023

ธนาคารชาติแห่งก่ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	เมื่อทวงถาม	2554 มีระยะเวลา (บาท)	รวม
2. ต่างประเทศ			
เงินบาท	2,421,923,813	-	2,421,923,813
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	3,212,000	-	3,212,000
รวมต่างประเทศ	2,425,135,813	-	2,425,135,813
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,684,678,836	1,400,000,000	9,084,678,836

- * สถาบันการเงินอื่นหมายถึง สถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้ พรบ. คอกเบี้ยให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน นอกเหนือจากรายการที่ปรากฏข้างต้น เช่น บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย และสหกรณ์ยูเนียน

	เมื่อทวงถาม	2553 มีระยะเวลา (บาท)	รวม
1. ในประเทศ			
ธนาคารพาณิชย์	387,107	-	387,107
สถาบันการเงินอื่น *	6,087,616,409	1,400,000,000	7,487,616,409
รวมในประเทศ	6,088,003,516	1,400,000,000	7,488,003,516
2. ต่างประเทศ			
เงินบาท	5,329,671,293	-	5,329,671,293
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	3,033,423	-	3,033,423
เงินสกุลอื่น	839,333	-	839,333
รวมต่างประเทศ	5,333,544,049	-	5,333,544,049
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,421,547,565	1,400,000,000	12,821,547,565

- * สถาบันการเงินอื่นหมายถึง สถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้ พรบ. คอกเบี้ยให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน นอกเหนือจากรายการที่ปรากฏข้างต้น เช่น บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย และสหกรณ์ยูเนียน

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

6.17 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	2554	2553
	(บาท)	
เงินกู้ยืม	3,119,482,261	2,786,871,036

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	2554	2553
คู่สัญญา	สัดส่วน(ร้อยละ)	
สถาบันการเงิน	96	93
บุคคลภายนอก	4	7
รวม	100	100

6.18 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	วันครบกำหนด	2554	2553
	ไถ่ถอน	(บาท)	
ในประเทศ			
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	ภายใน 1 ปี	718,370,000	1,340,000,000
ตั๋วแลกเงิน	ภายใน 1 ปี	10,629,232,900	11,267,483,258
ตั๋วแลกเงิน	เกิน 1 ปี	19,822,000	113,418,000
รวมในประเทศ		11,367,424,900	12,720,901,258

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	2554	2553
(บาท)			
ต่างประเทศ			
ตั๋วแลกเงิน	ภายใน 1 ปี	2,000,000	-
รวมต่างประเทศ		2,000,000	-
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		11,369,424,900	12,720,901,258

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝงและตั๋วแลกเงินที่ออกโดยธนาคารเป็นสกุลเงินบาท อัตราดอกเบี้ยอยู่ระหว่างร้อยละ 2 - 4.30 ต่อปี (2553 : ร้อยละ 0.65 - 2.75 ต่อปี)

6.19 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

	2554	2553
(บาท)		
ภาระผูกพันในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับ		
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้		
- ผลประโยชน์หลังออกจากงาน (เงินจ่ายตามกฎหมายกำหนด)	368,374,456	314,928,370
- ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น*	50,104,418	41,922,661
รวม	418,478,874	356,851,031

* ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นรวมอยู่ในรายการหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	2554	2553
	(บาท)	
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้		
- ผลประโยชน์หลังออกจากงาน (เงินจ่ายตามกฎหมายกำหนด)	38,454,454	38,445,310
- ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	1,075,521	1,188,091
รับรู้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		
ขาดทุนจากการประเมินตามหลักการ		
คณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ (หมายเหตุ 6.32)	15,276,608	4,857,861
รวม	54,806,583	44,491,262

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ - ผลประโยชน์หลังออกจากงาน (เงินจ่ายตามกฎหมายกำหนด)

	2554	2553
	(บาท)	
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 1 มกราคม	314,928,370	271,625,199
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	25,344,634	23,505,924
ต้นทุนดอกเบี้ย	13,109,820	14,939,386
ขาดทุนจากการประเมินตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย	15,276,608	4,857,861
ผลประโยชน์ที่จ่ายไป	(284,976)	-
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	368,374,456	314,928,370

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ - ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

	2554	2553
	(บาท)	
ยอดคงเหลือต้นปี	41,922,661	38,082,245
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้นสำหรับปี	8,181,757	3,840,416
ยอดคงเหลือปลายปี	50,104,418	41,922,661

รับรู้ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	2554	2553
	(บาท)	
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	25,344,634	23,505,924
ต้นทุนดอกเบี้ย	13,109,820	14,939,386
รวม	38,454,454	38,445,310

กำไรและขาดทุนจากการประมาณตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	2554	2553
	(บาท)	
ณ 1 มกราคม	170,156,748	166,756,247
รับรู้ระหว่างปี	36,340,000	3,400,501
ณ 31 ธันวาคม	206,496,748	170,156,748

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

ข้อสมมุติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย

	2554	2553
อัตราคิดลด (ร้อยละ)	4.50	4.25
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (ร้อยละ)	4-7	4-7
อายุเกษียณ (ปี)	55 - 60	55-60

ข้อสมมุติฐานเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะของประเทศ
ไทยปี 2551 (ปี 2553 : ตารางมรณะของประเทศไทยปี 2540)

6.20 หนี้สินอื่น

	2554	2553
	(บาท)	
เจ้าหนี้อื่น	5,255,466,237	8,146,964,682
รายได้รอตัดบัญชี	191,164,658	165,255,649
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	38,921,090	47,910,757
เจ้าหนี้อาชีวะมูลค่าเพิ่ม	75,107,119	76,993,183
เงินมัดจำและเงินประกัน	1,122,500	1,199,500
ภาระผูกพันจากการค้ำประกันทรัพย์สิน	15,648,637	15,648,637
Margin Call (เรียกหลักประกันเพิ่มเติม)	34,820,434	203,371,000
อื่น ๆ	155,932,400	145,158,636
รวม	5,768,183,075	8,802,502,044

6.21 หลักทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

	2554	2553
	(บาท)	
พันธบัตรรัฐบาล (ตามราคาที่ได้รับ)	16,200,000	386,200,000

ธนาคารชาติแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

6.22 ภาระผูกพันจากสัญญาเช่าและบริการ

สัญญาเช่าและบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีสัญญาเช่าและบริการสำหรับการสำนักงาน กำหนดเวลาเช่า 2 - 15 ปี ภายใต้เงื่อนไขของสัญญาเช่าดังกล่าว ธนาคารมีภาระผูกพันที่ต้องจ่ายค่าเช่าและบริการในแต่ละปี ดังนี้

สำหรับปี	อัตราค่าเช่า (ล้านบาท)
2555	19.42

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีสัญญาเช่าและบริการสำหรับการสำนักงานใหม่กำหนดเวลาเช่า 12 ปี ภายใต้เงื่อนไขของสัญญาเช่าดังกล่าว ธนาคารมีภาระผูกพันที่ต้องจ่ายค่าเช่าและบริการในแต่ละปี ดังนี้

สำหรับปี	อัตราค่าเช่า (ล้านบาท)
2555	156.47
2556 – 2558	526.73
2559 - 2561	547.49
2562 – 2564	561.66

6.23 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

1. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน - ภาระผูกพันทั้งสิ้น

	2554	2553
	(บาท)	
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	524,682,175	499,365,549
การค้าประกันอื่น	9,179,403,205	8,450,815,739
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	2,238,449,378	655,895,380
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	1,524,687,297	609,991,481
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	10,454,163,161	8,367,312,977
รวม	<u>23,921,385,216</u>	<u>18,583,381,126</u>

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

2. ภาระผูกพันด้านรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีรายการภาระผูกพันด้านรายจ่ายฝ่ายทุนที่ได้รับอนุมัติและทำสัญญาแล้วแต่ไม่ต้องบันทึกในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

	2554	2553
		(บาท)
ภาระผูกพันด้านรายจ่ายฝ่ายทุนกับกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน		
สัญญาที่ยังไม่ได้รับรู้		
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	3,509,127	64,469,563
รวม	<u>3,509,127</u>	<u>64,469,563</u>

6.24 รายได้ดอกเบี้ย

	2554	2553
		(ปรับปรุงใหม่)
		(บาท)
เงินให้กู้ยืม	8,224,854,481	8,356,957,371
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,210,002,727	568,870,760
การให้เช่าซื้อ	12,398,081	31,446,011
เงินลงทุน	1,560,596,421	1,399,495,352
รวม	<u>11,007,851,710</u>	<u>10,356,769,494</u>

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

6.25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	2554	2553
	(บาท)	
เงินรับฝาก	1,093,790,016	851,541,941
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	253,905,297	112,108,507
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	307,521,421	206,361,298
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	446,401,366	465,469,602
รวม	2,101,618,100	1,635,481,348

6.26 รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิ

	2554	2553
	(บาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	72,037,505	69,371,690
อื่นๆ	4,210,089,115	3,931,462,364
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	4,282,126,620	4,000,834,054
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	(1,650,967,934)	(1,645,241,686)
รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิ	2,631,158,686	2,355,592,368

6.27 กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	2554	2553
	(บาท)	
การแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		
และอนุพันธ์ด้านเงินตราต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง	1,800,134,900	1,645,797,497
อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้อง	(108,083,619)	(408,469,447)
ตราสารทุน	(9,276,866)	(4,593,566)
อื่น ๆ	(22,102,985)	(30,966,646)
รวม	1,660,671,430	1,201,767,838

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

6.28 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	2554	2553
	(บาท)	
กำไรจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	53,079,367	134,012,213
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนเพื่อค้า	29,279,212	(11,511,095)
กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรม	53,997,913	(18,643,963)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	(6,585)	(11,000)
รวม	136,349,907	103,846,155

6.29 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	หมายเหตุ	2554	2010
		(บาท)	
เงินเดือน ค่าแรง และ โบนัส		1,908,377,664	1,663,808,421
ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน			
- โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	6.19	38,454,454	38,445,310
ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน			
- โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้		113,564,128	99,835,135
อื่นๆ		498,505,821	465,438,580
รวม		2,558,902,067	2,267,527,446

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

6.30 ค่าใช้จ่ายอื่น

	2554	2553
	(บาท)	
ค่าใช้จ่ายในการขายและการตลาด	1,316,285,849	1,493,589,701
รายจ่ายตัดบัญชีต้นทุนเงินให้สินเชื่อ	348,802,710	273,797,775
อื่นๆ	1,176,979,755	1,086,355,300
รวม	2,842,068,314	2,853,742,776

6.31 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้ำยค่า

	2554	2553
	(บาท)	
หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ	1,271,670,284	1,904,257,198
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	326,558,156	622,679,599
รวม	1,598,228,440	2,526,936,797

6.32 ภาษีเงินได้

	หมายเหตุ	2554	2553
		(บาท)	
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน			
สำหรับงวดปัจจุบัน		1,854,250,492	1,134,890,323
ภาษีงวดก่อนๆ ที่บันทึกค่าไป		(5,323,007)	-
		1,848,927,485	1,134,890,323
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	6.13	148,330,439	(19,960,245)
ค่าเผื่อการค้ำยค่า		(12,047,595)	(18,163,382)
การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล		52,243,407	-
รวม		2,037,453,736	1,096,766,696

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	2554			2553		
	ก่อนภาษีเงิน ได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษี เงินได้	ก่อนภาษีเงิน ได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษี เงินได้
	(บาท)					
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย กำไร (ขาดทุน) จากการ ประมาณตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย	306,472 (15,277)	(92,135) (21,063)	214,337 (36,340)	(292,226) (4,858)	87,668 1,458	(204,558) (3,400)
รวม	291,195	(113,198)	177,997	(297,084)	89,126	(207,958)

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	2554		2553	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(บาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(บาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		5,837,788,418		4,148,790,773
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	30	1,751,336,525	30	1,244,637,232
การลดภาษีเงินได้ - รอกการตัดบัญชี	0.89	52,243,407	-	-
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี	1.76	102,913,967	(0.51)	(21,239,986)
การเปลี่ยนแปลงของผลแตกต่างชั่วคราว	2.54	148,330,439	(0.48)	(19,960,245)
ภาษีเงินได้ปีก่อน	(0.09)	(5,323,007)	(2.13)	(88,506,923)
ค่าเพื่อการด้อยค่า	(0.21)	(12,047,595)	(0.44)	(18,163,382)
รวม	34.89	2,037,453,736	26.44	1,096,766,696

การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

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

ธนาคารชาติแห่งกรุงไทพท

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

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

การประกาศลดอัตราภาษีดังกล่าวจะมีผลกระทบต่อการวัดมูลค่าสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ย่อหน้าที่ 47 กำหนดให้กิจการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ด้วยอัตราภาษีสำหรับงวดที่กิจการคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหรือในงวดที่กิจการคาดว่าจะจ่ายชำระหนี้สิน โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ก่อนข้างแนวว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน

สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ได้พิจารณาในเรื่องนี้แล้ว มีความเห็นว่า อัตราภาษีที่คาดได้ก่อนข้างแนที่ควรนำมาใช้ในการวัดมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ควรเป็นอัตราร้อยละตามที่คณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบ กล่าวคืออัตราร้อยละ 23 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี 2555 และร้อยละ 20 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี 2556 เป็นต้นไป

6.33 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หากธนาคารมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน โดยที่ธนาคารมีความควบคุมเดียวกันหรือการมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกัน การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

ความสัมพันธ์ที่มีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง /สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ซีทีกรุ๊ป ینگ์	สหรัฐอเมริกา	เป็นบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของกลุ่มบริษัท
บริษัท ซีทีแบงก์โอเวอร์ซีส์ อินเวสต์เมนต์ คอร์ปอเรชั่น	สหรัฐอเมริกา	เป็นบริษัทใหญ่ที่ถือหุ้นบริษัทร้อยละ 99.99 และเป็น บริษัทย่อยของซีทีกรุ๊ป ینگ์
ซีทีแบงก์ เอ็น.เอ.นิวยอร์ก	สหรัฐอเมริกา	เป็นสำนักงานใหญ่ของธนาคาร
บริษัท หลักทรัพย์ ซีทีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่รายเดียวกันคือ บริษัทซีที แบงก์โอเวอร์ซีส์อินเวสต์เมนต์ คอร์ปอเรชั่น
บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่รายเดียวกันคือ บริษัทซีที แบงก์โอเวอร์ซีส์อินเวสต์เมนต์ คอร์ปอเรชั่น
บริษัท ซีที คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่รายเดียวกันคือ บริษัทซีที แบงก์โอเวอร์ซีส์อินเวสต์เมนต์ คอร์ปอเรชั่น
บริษัท บี.อี.เอส.จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่รายเดียวกันคือ บริษัทซีที แบงก์โอเวอร์ซีส์อินเวสต์เมนต์ คอร์ปอเรชั่น
ซีทีกรุ๊ป โกลบอล มาร์เกต ลิมิเต็ด	อังกฤษ	เป็นบริษัทย่อยของซีทีกรุ๊ป ینگ์
ซีทีกรุ๊ป โกลบอล มาร์เกต ینگ์	สหรัฐอเมริกา	เป็นบริษัทย่อยของซีทีกรุ๊ป ینگ์
ซีทีกรุ๊ป โกลบอล มาร์เกต ไฟแนนเชียล โปรดักส์	สหรัฐอเมริกา	เป็นบริษัทที่อยู่ในกลุ่มบริษัทย่อยของซีทีกรุ๊ป ینگ์

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง /สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ซีทีแบงก์ เอ็น.เอ.ฮ่องกง	สหรัฐอเมริกา	เป็นบริษัทย่อยของซีทีกรุ๊ป ینگ์
ซีที นอมีนี ลิมิเต็ด	สหรัฐอเมริกา	เป็นบริษัทย่อยของซีทีกรุ๊ป ینگ์
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย	บุคคลที่มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่างๆ ของกิจการไม่ว่า ทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของกิจการ (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้	
เงินกู้ยืม	ราคาตลาด
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ	ราคาตลาด
ดอกเบี้ยรับ	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่าย	
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	ราคาตามสัญญา
ค่าเช่าจ่าย	ราคาตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น	ราคาตามสัญญา

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สรุปได้ดังนี้

	2554	2553
	(บาท)	
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน		
ดอกเบี้ยรับ	235,477,336	200,435,825
-ซีทีแบงก์ เอ็น.เอ.นิวยอร์ก	159,550,089	156,745,281
-บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	52,010,966	27,102,200
-บริษัท ซีที คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด	23,753,080	16,586,846
-ซีทีกรุ๊ป โกลบอล มาร์เกต ینگ์	163,201	1,242
-บริษัท หลักทรัพย์ ซีทีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	-	256
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ	332,621,898	289,407,754
-บริษัท บี.อี.เอส.จำกัด	141,473,672	104,915,598
-บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	82,538,212	110,145,618
-บริษัท ซีที คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด	78,953,441	38,933,608
-บริษัท หลักทรัพย์ ซีทีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	20,815,893	18,177,940
-ซีทีกรุ๊ป โกลบอล มาร์เกต ینگ์	7,954,068	5,255,609
-ซีทีแบงก์ เอ็น.เอ.นิวยอร์ก	879,059	1,280,342
-ซีทีกรุ๊ป ینگ์	4,200	4,200
-ซีทีกรุ๊ป โกลบอล มาร์เกต ไฟแนนเชียล โปรดักส์	3,353	233,073
-บริษัท กรุงเทพ อี-เซอร์วิส จำกัด	-	10,461,766
รายได้อื่น	298,800	1,598,520
-บริษัท ซีที คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด	298,800	1,598,520
ดอกเบี้ยจ่าย	48,603,438	25,498,027
-บริษัท หลักทรัพย์ ซีทีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	36,797,607	17,803,473
-บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	7,800,233	4,244,719
-บริษัท บี.อี.เอส.จำกัด	2,544,792	1,227,320
-บริษัท ซีที คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด	1,160,854	1,197,796
-บริษัท กรุงเทพ อี-เซอร์วิส จำกัด	249,169	900,453
-ซีทีแบงก์ เอ็น.เอ.นิวยอร์ก	50,783	124,266

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	2554	2553
	(บาท)	
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	380,297,029	431,493,941
-บริษัท ซีที คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด	371,970,097	424,816,647
-ซีทีแบงก์ เอ็น.เอ.นิวยอร์ก	7,101,304	6,650,516
-ซีดีกรุ๊ป โกลบอล มาร์เกต ไฟแนนเชียล โปรดักส์	1,225,628	-
-ซีดีกรุ๊ป โกลบอล มาร์เกต อิงค์	-	26,778
ค่าเช่าอาคาร	-	11,172,629
-บริษัท บี.อี.เอส.จำกัด	-	12,330,533
-บริษัท หลักทรัพย์ ซีดีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	-	(1,157,904)
ค่าใช้จ่ายอื่น	444,622,457	419,282,002
-บริษัท บี.อี.เอส.จำกัด	440,157,624	419,282,002
-บริษัท ซีดีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	2,309,758	-
-บริษัท หลักทรัพย์ ซีดีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	2,152,071	-
-ซีดีกรุ๊ป โกลบอล มาร์เกต ไฟแนนเชียล โปรดักส์	1,504	-
-บริษัท ซีที คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด	1,500	-
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	495,292,452	379,133,865
-ซีทีแบงก์ เอ็น.เอ.นิวยอร์ก	495,292,452	379,133,865
จำหน่ายเงินกำไร	2,385,000,315	3,287,377,320
-ซีทีแบงก์ เอ็น.เอ.นิวยอร์ก	2,385,000,315	3,287,377,320

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการและพนักงานชั้นบริหารของธนาคารตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายหรือผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป รวมทั้งตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่า นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน โบนัสของผู้บริหาร ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ และสิทธิในการเลือกซื้อหุ้นของบริษัทในกลุ่มผู้ถือหุ้นหลัก ดังนี้

	2554	2553
	(บาท)	
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	253,935,891	209,171,934
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	6,840,803	6,927,336
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	47,472,769	11,011,841
รวมค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ	<u>308,249,463</u>	<u>227,111,111</u>

เงินให้กู้ยืมแก่ผู้บริหารสำคัญ มีดังนี้

	2554	2553
	(บาท)	
เงินให้กู้ยืม		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2,593,045	3,713,232

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

ยอดคงเหลือบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

	2554	2553
	(บาท)	
สินทรัพย์		
เงินให้กู้ยืม (รวมรายการตลาดเงิน)	2,830,000,000	3,180,000,000
-บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง จำกัด (ประเทศไทย)	1,980,000,000	1,980,000,000
-บริษัท ซีที คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด	850,000,000	1,200,000,000
ดอกเบี้ยค้างรับ	46,537,880	20,780,569
-บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง จำกัด (ประเทศไทย)	32,588,433	12,870,626
-บริษัท ซีที คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด	13,949,447	7,909,943
สินทรัพย์อื่น	1,141,681,752	1,108,110,560
-บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง จำกัด (ประเทศไทย)	529,304,133	27,918,622
-ซีทีกรุ๊ป โกลบอล มาร์เกต ลิมิเต็ด	460,207,187	955,128,870
-ซีทีกรุ๊ป อิงก์	144,022,140	-
-บริษัท บี.อี.เอส.จำกัด	7,789,927	124,316,208
-บริษัท ซีที คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด	348,551	714,132
-ซีทีกรุ๊ป โกลบอล มาร์เกต อิงก์	9,814	32,728
หนี้สิน		
เงินรับฝาก	3,455,656,788	3,048,728,329
-บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	1,659,255,844	1,526,316,197
-บริษัท บี.อี.เอส.จำกัด	649,336,023	362,276,053
-บริษัท หลักทรัพย์ ซีทีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	485,042,890	270,133,672
-ซีทีกรุ๊ป โกลบอล มาร์เกต ลิมิเต็ด	254,123,626	87,881,660
-บริษัท ซีที คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด	216,122,419	418,353,918
-ซีทีกรุ๊ป โกลบอล มาร์เกต ไฟแนนเชียล โปรดักส์	91,810,553	58,350,271
-ซีทีกรุ๊ป โกลบอล มาร์เกต อิงก์	52,100,214	54,952,271
-ซีทีกรุ๊ป อิงก์	47,865,219	60,535,036
-บริษัท กรุงเทพ อี-เซอร์วิส จำกัด	-	209,929,251

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	2554	2553
	(บาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,400,000,000	1,400,000,000
-บริษัท หลักทรัพย์ ซีทีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	1,400,000,000	1,400,000,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	13,687,526	4,434,747
-บริษัท หลักทรัพย์ ซีทีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	11,751,915	3,903,553
-บริษัท บี.อี.เอส.จำกัด	1,017,310	350,723
-บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	918,301	180,471
หนี้สินอื่น	1,918,452,494	2,512,090,092
-บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	746,381,561	37,723,938
-ซีทีกรุ๊ป โกลบอล มาร์เกต ลิมิเต็ด	575,764,572	1,479,320,935
-ซีทีกรุ๊ป อิงก์	479,616,589	857,324,799
-บริษัท ซีที คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด	77,918,567	56,314,643
-บริษัท บี.อี.เอส.จำกัด	38,554,848	81,405,777
-ซีทีกรุ๊ป โกลบอล มาร์เกต อิงก์	216,357	-
ภาระผูกพัน	57,893,013,452	22,473,891,724
-บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง จำกัด (ประเทศไทย) จำกัด	32,145,143,662	13,142,863,126
-ซีทีกรุ๊ป อิงก์	12,951,607,894	9,131,138,927
-ซีทีกรุ๊ป โกลบอล มาร์เกต ลิมิเต็ด	12,592,116,035	70,061,112
-ซีทีกรุ๊ป โกลบอล มาร์เกต อิงก์	107,549,033	34,392,802
-บริษัท ซีที คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด	93,030,439	92,949,039
-บริษัท บี.อี.เอส.จำกัด	3,243,351	2,476,718
-บริษัท หลักทรัพย์ ซีทีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	323,038	10,000
ยอดคงเหลือที่สำคัญของบัญชีกับสำนักงานใหญ่		
และสาขาที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	1,369,669,725	1,643,733,296
-ซีทีแบงก์ เอ็น.เอ.นิวยอร์ก	617,350,703	668,719,585
-ซีทีแบงก์ เอ็น.เอ.ฮ่องกง	443,101,377	462,008,314
-ซีดี นอมินี ลิมิเต็ด	181,638,676	86,450,031
-อื่นๆ	127,578,969	426,555,366

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินให้สินเชื่อแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันมีวันครบกำหนดชำระคือ 30 กรกฎาคม 2556 (2553: 30 กรกฎาคม 2556) โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.83 - 3.84 ต่อปี (2553: ร้อยละ 1.51 - 1.55 ต่อปี)

ธนาคารชาติแห่งกัมพูชา สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีวันครบกำหนดชำระคือ 10 มกราคม - 21 กุมภาพันธ์ 2555 (2553: 10 พฤษภาคม - 11 พฤษภาคม 2554) โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.25 - 3.50 ต่อปี (2553: ร้อยละ 1.6875 ต่อปี)

ภาวะผูกพันกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันรวมตราสารอนุพันธ์ที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 6.5

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ภาวะผูกพันกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีวันครบกำหนดชำระคือ 4 มกราคม 2555 - 4 เมษายน 2560 (2553: 5 มกราคม 2554 - 31 ธันวาคม 2555)

7 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ในปี 2541 สถาบันการเงินแห่งหนึ่งได้ฟ้องร้องให้ธนาคารชำระส่วนต่างจากการทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า รวมเป็นเงิน 192.2 ล้านบาท ศาลชั้นต้นพิพากษาให้ธนาคารชำระเงินจำนวนดังกล่าวพร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 7.5 ของต้นเงินแก่โจทก์ไม่เกินกว่า 168 ล้านบาท ธนาคารยื่นอุทธรณ์ต่อศาลอุทธรณ์ ศาลอุทธรณ์ตัดสินให้ธนาคารชนะคดี โจทก์จึงยื่นฎีกาต่อศาลฎีกา ขณะนี้คดีอยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา และคาดว่าคดีตัดสินจะสิ้นสุดโดยประมาณ 3 ปี ธนาคารไม่มีการตั้งประมาณการหนี้สิน เนื่องจากธนาคาร และสำนักงานกฎหมายภายนอกมีความเห็นว่าศาลฎีกาจะตัดสินเช่นเดียวกับศาลอุทธรณ์

8 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

ธนาคารยังไม่ได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้ ณ วันที่รายงาน เนื่องจากยังไม่มีฉบับบังคับใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้กำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม ในปีต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	ปีที่มีผลบังคับใช้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	2556

ผู้บริหารคาดว่าจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีมาใช้และถือปฏิบัติ โดยผู้บริหารพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังกล่าวต้องการเงินของธนาคารมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมีดังต่อไปนี้

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) - ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การเปลี่ยนแปลงหลักการของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 เพื่อเสนอแนวคิดของสกุลเงินต่างๆที่ใช้ในการรายงาน ซึ่งเป็นสกุลเงินที่พิจารณาว่าเป็นสกุลเงินในสถานะแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่กิจการนั้นประกอบกิจการ มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 กำหนดให้กิจการ ระบุสกุลเงินที่ใช้รายงานและแปลงค่ารายการที่เป็นสกุลต่างประเทศให้เป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน และรายงานผลกระทบจากการแปลงค่าดังกล่าวตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 ได้ให้คำนิยามสำหรับ เงินตราต่างประเทศ กล่าวคือ เงินตราสกุลอื่น นอกเหนือจากสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกิจการ

ผู้บริหารกำหนดสกุลเงินที่ใช้รายงานของธนาคารเป็นสกุลเงินบาท ดังนั้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 จะไม่ได้รับผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อสินทรัพย์ หนี้สิน และ กำไรสะสมของธนาคาร

9 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบการเงินปี 2553 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนอในงบการเงินปี 2554 การจัดประเภทรายการเหล่านี้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน