

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



KPMG Phoomchai Audit Ltd.
50th Floor, Empire Tower
1 South Sathorn Road, Yannawa
Sathorn, Bangkok 10120, Thailand
Tel +66 2677 2000
Fax +66 2677 2222
Website kpmg.com/th

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
ชั้น 50 เอ็มไพร์ทาวเวอร์
1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา
เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทร +66 2677 2000
แฟกซ์ +66 2677 2222
เว็บไซต์ kpmg.com/th

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้บริหารธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ (“สาขา”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ สาขาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารซีทีแบงก์ ซึ่งมีได้จัดตั้งเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกเฉพาะที่สาขาและสะท้อนให้เห็นถึงรายการค่าที่บันทึกในประเทศไทยเท่านั้น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้ แสดงสินทรัพย์ที่ใช้และหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานของสาขาในประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของสาขาในประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสาขาตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่า หลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกสาขา หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยซึ่งผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสาขา
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สาขาต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(ชาญชัย สุกกุลเกิดสิน)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 6827

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

26 เมษายน 2562

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	31 ธันวาคม	
		2561	2560
		(พันบาท)	
เงินสด		268,055	1,781,982
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7, 24	33,545,703	35,740,031
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8, 24	15,089,697	15,366,912
เงินลงทุนสุทธิ	9	58,914,611	60,808,232
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10, 11, 24		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		94,129,227	92,210,011
ดอกเบี้ยค้างรับ		62,596	68,274
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		94,191,823	92,278,285
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(28,795)	(24,421)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10.4, 12	(3,132,174)	(3,143,382)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	10.4, 13	(682,054)	(652,868)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		90,348,800	88,457,614
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	14	304,317	379,065
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	15	466,845	44,394
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	16	341,520	306,124
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	17, 24	5,982,612	3,078,696
รวมสินทรัพย์		205,262,160	205,963,050

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

		31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2561	2560
		(พันบาท)	
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	19, 24	139,360,814	135,005,392
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20, 24	11,895,645	12,825,245
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		3,947,265	4,854,591
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8, 24	13,830,668	16,209,958
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	21	440,407	444,250
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	24	2,713,922	2,444,181
หนี้สินอื่น	22, 24	6,133,412	5,396,356
รวมหนี้สิน		178,322,133	177,179,973
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	6	21,743,094	21,743,094
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	6, 24	416,947	2,190,839
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	9	(68,753)	19,288
กำไรสะสม		4,848,739	4,829,856
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		26,940,027	28,783,077
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		205,262,160	205,963,050

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หมายเหตุ	2561		2560	
	(พันบาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	24, 26	10,422,394	9,501,528	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	24, 27	1,177,206	1,053,428	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		9,245,188	8,448,100	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	24	5,571,545	5,265,588	
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	24	2,113,845	1,730,803	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	28	3,457,700	3,534,785	
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	29	2,750,675	2,614,158	
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	30	54,896	159,771	
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		1,000,624	811,045	
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		16,509,083	15,567,859	
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	24, 32	2,482,492	2,395,543	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	24	1,217,027	1,223,963	
ค่าภาษีอากร		527,663	478,380	
ค่าใช้จ่ายระหว่างกลุ่มกิจการ	24	851,660	913,587	
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	33	3,094,824	2,756,395	
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		8,173,666	7,767,868	
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	31	2,608,850	2,108,307	
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		5,726,567	5,691,684	
ภาษีเงินได้	34	1,203,229	1,194,506	
กำไรสำหรับปี		4,523,338	4,497,178	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	21	24,096	2,490	
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	34	(4,819)	(498)	
		19,277	1,992	
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของเงินลงทุนเพื่อขาย	9	(110,051)	261,103	
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	34	22,010	(52,221)	
		(88,041)	208,882	
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		(68,764)	210,874	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		4,454,574	4,708,052	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารซีทีเอ็มบก สาขากรุงเทพฯ
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนกลางขนาดใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

		องค์ประกอบอื่นของ ส่วนกลางสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน			
		ผลต่างจากการ			
		เงินลงทุนสุทธิ	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น	ผลัดเปลี่ยนใน	
		เพื่อดำรงสินทรัพย์	นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	มูลค่าธุรกรรมของ	
		ตามกฎหมาย	นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	เงินลงทุนเนื่องจาก	กำไรสะสม
หมายเหตุ				(พันบาท)	รวม
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560	21,743,094	1,036,783	(189,594)	26,716,977
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560				
	รายการกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่บันทึกโดยตรงเข้าสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน				
	เงินลงทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน				
24	การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	-	1,154,056	-	1,154,056
24	การจำหน่ายเงินกำไรไปสำนักงานใหญ่	-	-	(3,416,407)	(3,416,407)
	ภาษีเงินได้จากการจำหน่ายกำไร	-	-	(379,601)	(379,601)
	รวมเงินลงทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่บันทึกโดยตรงเข้าสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	1,154,056	(3,796,008)	(2,641,952)
	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี				
	กำไรสำหรับปี	-	-	4,497,178	4,497,178
	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
9	การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าธุรกรรมสุทธิของเงินลงทุนเนื่องจาก - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	208,882	208,882
21	กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	-	1,992
	รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	208,882	208,882
	รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	1,992	1,992
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	21,743,094	2,190,839	19,288	28,783,077

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารซีบีเอ็ม จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

		องค์ประกอบอื่นของ ส่วนงานสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน			
		เงินลงทุนสุทธิ	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	ผลต่างจากการ เปลี่ยนแปลงใน มูลค่าสุทธิรวมของ เงินลงทุนต่อขาย (พันบาท)	รวม
หมายเหตุ	ตามกฎหมาย	เพื่อการค้าหลักทรัพย์	นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	กำไรสะสม	
	21,743,094	2,190,839	19,288	4,829,856	28,783,077
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561					
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561					
รายการกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่บันทึกโดยตรงเข้าสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน					
เงินลงทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน					
	-	(1,773,892)	-	-	(1,773,892)
การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ					
24	-	-	-	(4,071,359)	(4,071,359)
การจำหน่ายเงินกำไรไปสำนักงานใหญ่					
24	-	-	-	(452,373)	(452,373)
กำไรเงินได้จากการจำหน่ายกำไร					
รวมเงินลงทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่บันทึกโดยตรงเข้าสำนักงานใหญ่และ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน					
	-	(1,773,892)	-	(4,523,732)	(6,297,624)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี					
กำไรสำหรับปี				4,523,338	4,523,338
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิรวมสุทธิของเงินลงทุนต่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้	9	-	-	(88,041)	(88,041)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ - สุทธิจากภาษีเงินได้	21	-	-	19,277	19,277
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี				19,277	(68,764)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	21,743,094	416,947	(68,753)	4,848,739	26,940,027

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2561 2560

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

5,726,567 5,691,684

รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)

จากกิจกรรมดำเนินงาน

ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี

224,242 113,450

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้ำประกัน

2,608,850 2,108,307

กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

(54,896) (159,771)

กำไรสุทธิจากการจำหน่ายและการตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

(496) (861)

ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและตราสารอนุพันธ์สุทธิ

(2,102,075) 835,650

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

43,230 42,239

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานจ่าย

(22,977) (5,424)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(9,245,188) (8,448,100)

เงินสดรับดอกเบี้ย

10,478,833 9,541,800

เงินสดจ่ายดอกเบี้ย

(1,169,383) (1,042,808)

เงินสดจ่ายภาษีเงินได้

(1,084,360) (1,166,298)

กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน

5,402,347 7,509,868

สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

1,990,604 2,089,699

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า

(2,643,409) 998,937

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(4,306,364) (5,722,108)

สินทรัพย์อื่น

(3,487,146) (460,786)

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เงินรับฝาก

4,355,422 (180,527)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(929,600) (3,792,286)

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

(907,326) 188,127

หนี้สินอื่น

861,900 448,302

เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน

336,428 1,079,226

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2561 2560

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดรับจากการซื้อและขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย

4,481,875 3,051,802

เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์

(42,116) (45,688)

เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์

7,510 593

เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมลงทุน

4,447,269 3,006,707

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

การจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่

(4,071,359) (3,416,407)

ภาษีเงินได้จากการจำหน่ายกำไร

(452,373) (379,601)

บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)

(1,773,892) 1,154,056

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน

(6,297,624) (2,641,952)

เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ

(1,513,927) 1,443,981

เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม

1,781,982 338,001

เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม

268,055 1,781,982

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่ใช่เงินสด

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของเงินลงทุนเพื่อขาย

(110,051) 261,103

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารชาติแห่งกรุงกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

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

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หมายเหตุ	สารบัญ
30	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน
31	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า
32	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
33	ค่าใช้จ่ายอื่นๆ
34	ภาษีเงินได้
35	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
36	การจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากผู้บริหารของธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ (“สาขา”) เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562

1 ข้อมูลทั่วไป

สาขาได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ภายใต้พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ฯ โดยสาขาได้รับใบอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารในเดือนกันยายน 2528

สาขามีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 399 อาคารอินเตอร์เซนจ์ 21 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

สาขาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารซีทีแบงก์ ซึ่งมีได้จัดตั้งขึ้นเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกเฉพาะที่สาขาและสะท้อนให้เห็นถึงรายการค้าที่บันทึกภายในประเทศไทยเท่านั้น

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

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

มาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับได้มีการออกและปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 การถือการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของสาขาในบางเรื่อง ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

ธนาคารชาติแห่งกรุงฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น ยังมีมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและออกใหม่ ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน สาขาไม่ได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวในการจัดทำงบการเงิน ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสาขา กำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม ในปีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	มีผลบังคับใช้
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7*	การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน	2563
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9*	เครื่องมือทางการเงิน	2563
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15	รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า	2562
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	สัญญาเช่า	2563
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32*	การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน	2563
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16*	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ	2563
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19*	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน	2563

* มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ให้หลักการโดยรวมในการรับรู้รายได้ ทั้งจำนวนที่รับรู้และช่วงเวลาที่ได้รับ โดยรายได้จะรับรู้เมื่อ (หรือ ณ ขณะที่) กิจการส่งมอบการควบคุมสินค้าหรือบริการให้แก่ลูกค้าด้วยมูลค่าของรายได้ที่กิจการคาดว่าจะได้รับ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาใช้แทนมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับการรับรู้รายได้ ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง รายได้

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้าและ

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

สาขาได้ประเมินผลกระทบเบื้องต้นที่อาจเกิดขึ้นจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เป็นครั้งแรกต่องบการเงินของสาขา ซึ่งคาดว่าไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินของสาขาในงวดแรกที่ถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับนิยามสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ตลอดจนการรับรู้ การวัดมูลค่า การด้อยค่าและการตัดรายการ รวมถึงหลักการบัญชีของอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ขณะนี้ผู้บริหารกำลังพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงินเป็นครั้งแรกต่องบการเงินของสาขา

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ได้นำเสนอวิธีการบัญชีเดียวสำหรับผู้เช่า (Single lessee accounting model) โดยผู้เช่าต้องรับรู้สิทธิการใช้สินทรัพย์ที่แสดงถึงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงที่เช่าและหนี้สินตามสัญญาเช่าที่แสดงถึงภาระผูกพันที่ผู้เช่าต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ซึ่งยกเว้นการรับรู้รายการสำหรับสัญญาเช่าระยะสั้นหรือสินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ ส่วนการบัญชีสำหรับผู้ให้เช่า ไม่แตกต่างจากมาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน เช่น ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าการเงินหรือสัญญาเช่าดำเนินงาน

ขณะนี้ผู้บริหารกำลังพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เป็นครั้งแรกต่องบการเงินของสาขา

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้

รายการ

ตราสารอนุพันธ์

สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้าและเพื่อขาย

เกณฑ์การวัดมูลค่า

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(ค) สกุดเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของสาขา ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้เห็นเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ง) การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณ และข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการที่สำคัญซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่เป็นเหตุให้ต้องมีการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินภายในปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งประกอบด้วยหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8	ตราสารอนุพันธ์
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11	การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของสาขากำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและไม่ใช้ทางการเงิน

สาขากำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หากข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

สาขาบัญชีการโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดการโอนขึ้น

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อสมมติฐานที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

(ข) เงินสด

เงินสดประกอบด้วยเงินสดในมือ และเงินสดระหว่างรอเรียกเก็บ

(ค) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารชาติแห่งกรุงกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ตราสารหนี้ซึ่งสาขาตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด แสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อเท่ากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังจากการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงิน บันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันโดยตรงเข้าในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน สำหรับหลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

การรับรู้รายการ

ในการซื้อหรือขายเงินลงทุน สาขาจะรับรู้รายการ ณ วันที่มีการซื้อขาย (Trade date) ซึ่งเป็นวันที่สาขาผูกพันในการซื้อหรือขายเงินลงทุนที่เกิดขึ้นจริง

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่สาขาจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีเข้าก่อนออกก่อน ปรึกับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(ง) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยจำนวนเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อประเภทเงินเบิกเกินบัญชีซึ่งแสดงรวมดอกเบี้ยค้างรับ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากการซื้อลดตั๋วเงินแสดงด้วยมูลค่าที่ตราไว้สุทธิจากส่วนลดที่หักไว้ล่วงหน้าและยังไม่ถือเป็นรายได้

(จ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สาขาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเท่าจำนวนที่คาดว่าจะเสียหายจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ผลเสียหายประมาณขึ้นจากประสบการณ์ในการเก็บหนี้ในอดีต และการพิจารณาฐานะปัจจุบันของลูกหนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณารวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ สาขาได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวเป็นเกณฑ์ขั้นต่ำสำหรับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มในระหว่างปี บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญหรือหนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกลดหรือเพิ่มจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(ฉ) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนดและการใช้รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ต่างๆ รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนทั้งจำนวน

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

กรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ สาขาได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้สาขาพิจารณาเลือกใช้วิธีหลักประกันเพื่อคำนวณส่วนสูญเสียและ/หรือใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตลาดในการคิดลด ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้เพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมและบันทึกรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดบัญชีนั้น

ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา สาขาคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดดังกล่าว ณ วันที่รายงาน และปรับปรุงบัญชีค่าเพื่อการปรับมูลค่า เมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไป การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ ณ วันที่ในรายงานจะคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กล่าวไว้ข้างต้น โดยการปรับปรุงบัญชีค่าเพื่อการปรับมูลค่าต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้

(ข) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่า ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่สาขาจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งานโดยประมาณ ส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	3 - 10 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	1 - 10 ปี

สาขาไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ข) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของสาขาได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วน of สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้ให้รับรู้ในส่วน of สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนสะสมซึ่งเคยบันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดและลูกหนี้ที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย คำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามสัญญาเดิม สำหรับลูกหนี้ระยะสั้นไม่มีการคิดลด

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับ โดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนร่วมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการเมื่อมูลค่าคาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(ณ) เครื่องมือทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ได้ถูกนำมาใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมจัดหาเงินและกิจกรรมลงทุน

ตราสารอนุพันธ์จะถูกบันทึกบัญชีเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกใช้มูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยได้แก่ จำนวนที่สาขาประมาณว่าจะได้รับหรือจ่ายไปเมื่อสิ้นสุดสัญญา ณ วันที่รายงาน โดยพิจารณาอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบัน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าได้แก่ ราคาอ้างอิงราคาตลาดของสัญญาล่วงหน้า ณ วันที่รายงาน ซึ่งราคาดังกล่าวได้แสดงมูลค่าปัจจุบันของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

สาขาบันทึกสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและรายการสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเป็นรายการนอกงบการเงิน และคำนวณกำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่โดยใช้ราคาตลาด

เงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง

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

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(ญ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับสาขา

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของสาขาจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่จัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที สาขากำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที สาขารับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

โครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

สาขาได้เข้าร่วมในโครงการการจ่ายค่าตอบแทนโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์สำหรับพนักงาน ซึ่งถูกเสนอ โดยบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของกลุ่มบริษัทคือ Citigroup Inc. มูลค่ายุติธรรมของบริการที่ได้รับในการแลกเปลี่ยนเป็นสิทธิในหุ้นทุนถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาที่ได้รับสิทธินั้น

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ผลรวมจำนวนค่าใช้จ่ายตลอดระยะเวลาที่ได้รับสิทธิจะกำหนดโดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมของสิทธิที่ได้รับ โดยไม่รวมผลกระทบของเงื่อนไขการได้รับสิทธินอกตลาด ซึ่งเงื่อนไขดังกล่าวได้รวมในสมมติฐานเกี่ยวกับจำนวนของสิทธิที่คาดว่าจะได้รับ สาขาจะทบทวนประมาณการจำนวนสิทธิที่คาดว่าจะได้รับ ณ ทุกวันที่รายงาน สาขารับรู้ผลกระทบจากการทบทวนประมาณการครั้งแรก (ถ้ามี) ในกำไรหรือขาดทุน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากสาขามีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ก) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อสาขามีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระหนี้สินดังกล่าว

ภาระผูกพันจากการค้ำประกันทรัพย์สิน

สาขาประมาณการและรับรู้หนี้สินสำหรับต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการค้ำประกันหรือเคลื่อนย้ายสินทรัพย์จากที่ใช้งานอยู่ โดยไม่คำนึงถึงความไม่แน่นอนของเวลาหรืองานที่ต้องทำ สาขาใช้ประมาณการนี้กับการปรับปรุงพื้นที่สำนักงานภายใต้สัญญาเช่าให้กลับสู่สภาพปกติ

(ข) รายได้ดอกเบี้ย

สาขารับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยรับจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) รวมถึงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่าสามเดือน จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ดอกเบี้ยค้างรับที่เกินสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระจะถูกกลับรายการในกำไรหรือขาดทุนไม่ว่าหลักประกันจะครอบคลุมจำนวนดังกล่าวหรือไม่

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากและเงินลงทุนในหลักทรัพย์รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนลดจากการซื้อลดตราสารหนี้บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาของตราสารหนี้

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(ฉ) โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

สาขามีโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า ลูกค้าจะได้รับรางวัลเป็นแต้มสะสม (คะแนน) ลูกค้าสามารถนำคะแนนเป็นส่วนลดค่าสินค้าหรือแลกรางวัลจากสาขา มูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือค้างรับจากการขายเริ่มแรกจะต้องปันส่วนระหว่างคะแนนและส่วนประกอบอื่นๆ ของรายการขายนั้น การปันส่วนไปยังคะแนนใช้วิธีการประมาณ โดยอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมของรางวัลที่ให้ลูกค้าใช้สิทธิแลก ซึ่งมูลค่ายุติธรรมนี้ประมาณโดยใช้มูลค่าส่วนลดหรือมูลค่ารางวัลปรับปรุงด้วยอัตราที่คาดว่าจะไม่ใช่สิทธิ โดยรับรู้เป็นรายได้รอรับรู้และจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิและสาขาได้ปฏิบัติตามสัญญาภาระผูกพันที่จะจัดหาของรางวัลนั้น จำนวนที่รับรู้เป็นรายได้ขึ้นอยู่กับจำนวนของคะแนนที่ลูกค้าได้ใช้สิทธิในการแลกเป็นส่วนลดค่าสินค้า ซึ่งต้องสัมพันธ์กับจำนวนรวมของคะแนนที่คาดว่าจะมีการใช้สิทธิ นอกจากนี้รายได้รอรับรู้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีความเป็นไปได้ว่าลูกค้าจะไม่นำคะแนนมาใช้สิทธิอีกต่อไป

(ค) ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สาขารับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง

(ด) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันหรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินสำหรับความมุ่งหมายทางรายงานทางการเงินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและกิจการร่วมค้าหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่สาขาคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในรายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สาขาต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้นและมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ สาขาเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติ และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆอาจจะทำให้สาขาเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อสาขามีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตหลังปรับปรุงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่พิจารณาจากแผนธุรกิจของสาขาแล้วอาจมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้ทั้งจำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ณ) ค่าใช้จ่ายเริ่มแรกของเงินให้กู้ยืม

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

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(ค) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิที่ต่อเมื่อสาขาไม่มีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กัน และสาขาตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

นโยบายการจัดการความเสี่ยงของธนาคาร

สาขาจัดการบริหารความเสี่ยงประเภทหลักๆ โดยใช้เครื่องมือในการวัดปริมาณความเสี่ยงในหลายรูปแบบ โดยเครื่องมือที่ใช้วัดปริมาณบางวิธีจะเหมาะสมกับการวัดความเสี่ยงหลายประเภท และบางวิธีจะมีลักษณะเฉพาะสำหรับความเสี่ยงประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น เครื่องมือในการวัดค่าความเสี่ยงเหล่านี้จะใช้ข้อมูลที่เป็นเชิงปริมาณจากการผันแปรไปของมูลค่าตลาด อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของหน่วยวัด (Market Parameters) ของสถานะทางการเงินหรือพอร์ตโฟลิโอใด ๆ นอกจากนี้เครื่องมือวัดปริมาณความเสี่ยงยังสามารถวัดค่าความเสี่ยงโดยรวมโดยประมวลผลด้วยวิธีการทางสถิติ และประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเคลื่อนไหวของราคาตลาด ในรูปของการวิเคราะห์เปรียบเทียบในหลายรูปการ (Scenario Analysis)

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

4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาทำให้สาขาเกิดความสูญเสียทางการเงินได้ สาขาได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของลูกค้า และการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอที่จะครอบคลุมถึงความสูญเสียทางการเงินที่จะเกิดขึ้นได้ เพื่อลดความเสี่ยงจากการขาดทุนทางการเงินจากการผิดนัดชำระ

ในด้านการบันทึกสินทรัพย์ทางการเงินความเสี่ยงด้านเครดิตนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งแสดงถึงความเสี่ยงของสาขาต่อความเสียหายด้านเครดิต

สาขามีความเสี่ยงด้านเงินให้สินเชื่อในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของตราสารทางการเงิน ความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น

ความเสี่ยงด้านเครดิตนี้สามารถเกิดขึ้นได้กับตราสารอนุพันธ์ด้วยในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระเงินได้เมื่อครบกำหนดตามสัญญา

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

สาขามีมูลค่าตราสารทางการเงินที่ยังไม่ครบกำหนดตามสัญญาเทียบเท่าวงเงินสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ดังนี้

	2561	2560
	(ล้านบาท)	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	11,274	10,505
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า	9,066	6,655
อนุพันธ์ด้านสินค้าโภคภัณฑ์	623	1,642
รวม	20,963	18,802

4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดจากความไม่แน่นอนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดและอัตราตลาด (อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์) รวมไปถึงความสัมพันธ์ระหว่างระดับความผันผวนของราคาและอัตราอ้างอิง

สาขาประกอบธุรกรรมที่เป็นตราสารทางการเงิน ซึ่งถือเป็นธุรกรรมปกติของสาขาในการดำเนินธุรกิจเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและลดความเสี่ยงของสาขาเองจากภาวะผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย ตราสารทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยข้อผูกมัดในการขายวงเงินสินเชื่อ แสตนบายเลตเตอร์ออฟเครดิต การค้าประกันทางการเงิน ออฟชั่น สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนตราสารทางการเงินเหล่านี้มีความเกี่ยวข้องในระดับที่แตกต่างกันกับองค์ประกอบของความเสี่ยงในการให้สินเชื่อและความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยในจำนวนเงินที่มากกว่าที่ได้บันทึกไว้แล้วในงบการเงิน มูลค่าตามสัญญาของตราสารทางการเงินเหล่านี้ จะแสดงถึงระดับของภาระผูกพันที่สาขาได้เข้าไปผูกพันในตราสารแต่ละประเภท สาขาไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไร

สาขาได้ทำธุรกรรมออฟชั่น สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงเพื่อจัดการความเสี่ยงของตลาดอันเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินของสาขา และเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากลูกค้า การจัดการความเสี่ยงโดยใช้ออฟชั่น สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนต้องปฏิบัติตามแนวทางของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของสาขาซึ่งให้ความเห็นชอบแล้ว และมีการควบคุมการปฏิบัติงานโดยผู้จัดการความเสี่ยง

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยซึ่งเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของสาขาในปีปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และเกิดจากระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

การวิเคราะห์เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	2561	2560
	(ล้านบาท)	
อัตราดอกเบี้ยคงที่	84,729	78,903
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	7,153	11,088
รวมเงินให้สินเชื่อ	91,882	89,991

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

	31 ธันวาคม 2561			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น ลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	268,055	268,055
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	-	33,834,889	27,481	33,862,370
เงินลงทุนสุทธิ	-	58,914,457	154	58,914,611
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	7,152,595	84,729,209	2,281,224	94,163,028
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	7,152,595	177,478,555	2,576,914	187,208,064
หนี้สินทางการเงิน				
เงินฝาก	112,439,851	5,569,880	21,351,083	139,360,814
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,322,360	-	5,573,285	11,895,645
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	3,947,265	3,947,265
รวมหนี้สินทางการเงิน	118,762,211	5,569,880	30,871,633	155,203,724
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	2,116,522	2,116,522
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	771,939	771,939
หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นอื่น	-	-	6,580,762	6,580,762

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 316.7 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อค้ำประกันและสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น ลงตามอัตราตลาด	31 ธันวาคม 2560		รวม
		อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย (พันบาท)	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,781,982	1,781,982
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	-	35,848,175	4,799	35,852,974
เงินลงทุนสุทธิ	-	60,808,067	165	60,808,232
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	11,088,426	78,902,717	2,262,721	92,253,864
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	11,088,426	175,558,959	4,049,667	190,697,052
หนี้สินทางการเงิน				
เงินฝาก	103,998,116	4,512,514	26,494,762	135,005,392
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,719,183	-	6,106,062	12,825,245
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	4,854,591	4,854,591
รวมหนี้สินทางการเงิน	110,717,299	4,512,514	37,455,415	152,685,228
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	2,204,767	2,204,767
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	354,035	354,035
หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นอื่น	-	-	11,981,451	11,981,451

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 112.9 ล้านบาท

** รวมสินเชื่ออสังหาริมทรัพย์และสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

ธนาคารชาติแบงก์ สาขากrungเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 ลำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

รายละเอียดความเปลี่ยนแปลงด้านอัตราดอกเบี้ยของสาขาซึ่งคำนวณจากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดตามสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงิน	2561					อัตราดอกเบี้ย ถ่วงเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	เมื่อทางตาม	น้อยกว่า 3 เดือน	1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	
เงินสด	-	-	-	-	268,055	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	2,496,428	31,229,152	109,309	-	27,481	1.78
เงินลงทุนสุทธิ	-	13,129,247	8,598,405	2,174,939	154	1.60
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	62,714,146	19,849,654	4,779,882	196,480	62,596	9.07
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	65,210,574	64,208,053	13,049,356	2,371,419	358,286	187,208,064
หนี้สินทางการเงิน						
เงินฝาก	112,439,851	3,353,765	2,062,195	-	21,351,083	0.35
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,322,360	-	-	-	5,573,285	1.16
หนี้สินจำคืนเมื่อทางตาม	-	-	-	-	3,947,265	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	118,762,211	3,353,765	2,062,195	-	30,871,633	155,203,724
การกำกับประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	-	-	2,116,522	2,116,522
เดบิตออร์โพลเครดิต	-	-	-	-	771,939	771,939
หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	6,580,762	6,580,762

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 316.7 ล้านบาท
 ** รวมถึงเงินซื้อด้วยคุณภาพและสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

ธนาคารชาติแบงก์ สาขากrungthepฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 คำรัยปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	2560					รวม	อัตราดอกเบี้ย ตัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	เมื่อทรงตาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	1,781,982	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	2,132,240	33,379,094	336,841	-	-	4,799	1.39
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,550,089	12,249,601	42,265,047	1,743,330	165	1.57
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	54,979,513	25,399,955	6,655,552	2,668,651	287,472	68,274	9.16
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	57,111,753	63,329,138	19,241,994	44,933,698	2,030,802	1,855,220	190,697,052
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก	103,998,116	2,645,877	1,679,075	187,562	-	26,494,762	0.35
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,719,183	-	-	-	-	6,106,062	0.45
หนี้สินจำกันเมื่อทรงตาม	-	-	-	-	-	4,854,591	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	110,717,299	2,645,877	1,679,075	187,562	-	37,455,415	152,685,228
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	-	-	-	2,204,767	-
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	-	-	-	354,035	-
หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-	11,981,451	-

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 112.9 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อกึ่งที่ต่อคุณภาพและสุขภาพการรายไรรอดตัดบัญชี

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศคือความเสี่ยงซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งกระทบต่อมูลค่าของตราสารทางการเงินของสาขา สาขามีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจากการทำรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินเป็นเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาท ณ วันที่รายงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สาขามีฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านสินทรัพย์ (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่างๆ ดังนี้

	2561	2560
	(พันบาท)	
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ		
ดอลลาร์สหรัฐฯ	(189,181)	(157,443)
ยูโร	44,305	23,140
เยน	27,923	9,822
อื่น ๆ	(7,191)	(178,279)

4.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องหมายถึงความเสี่ยงที่สาขาไม่สามารถจัดหาทรัพยากรทางการเงินได้เพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดเพื่อปฏิบัติตามภาระผูกพันต่างๆ หรือสามารถจัดหาทรัพยากรทางการเงินเหล่านั้นได้โดยมีต้นทุนที่มากเกินไป

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

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นเครื่องมือของสาขาเพื่อให้ธุรกิจสามารถดำรงสภาพคล่องให้เพียงพอเพื่อรองรับสินทรัพย์ภายในระยะเวลาและต้นทุนที่เหมาะสม

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

สาขามีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแยกตามสกุลเงิน โดยมีระบบการควบคุมกระแสเงินสดจากการคาดการณ์กระแสเงินสดในอนาคตเป็นรายวันและตามสกุลเงิน กระบวนการควบคุมยังรวมถึงการประเมินความสามารถในการขายสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งส่วนใหญ่ได้แก่หลักทรัพย์เพื่อค้ำ

สาขาจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นงวดผ่านทาง website ของสาขา www.citibank.co.th/th/static/financial-statement.htm ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 2/2561 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ลงวันที่ 25 มกราคม 2561

ธนาคารซีบีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา สรุปได้ดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงิน	2561					ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
	เมื่อทางถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	268,055	268,055
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	2,496,428	31,256,070	109,872	-	-	-	33,862,370
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	3,712,535	2,203,899	6,641,166	2,532,097	-	15,089,697
เงินลงทุนสุทธิ	-	13,129,247	8,598,405	35,011,866	2,174,939	154	58,914,611
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ**	69,823,437	13,295,285	4,368,609	6,479,217	196,480	-	94,163,028
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	4,953,492	-	-	-	-	4,953,492
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	72,319,865	66,346,629	15,280,785	48,132,249	4,903,516	268,209	207,251,253
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	133,790,934	3,353,765	2,062,195	153,920	-	-	139,360,814
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,895,645	-	-	-	-	-	11,895,645
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	3,947,265	-	-	-	-	-	3,947,265
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	3,292,061	2,432,816	5,762,101	2,343,690	-	13,830,668
หนี้สินอื่น	-	5,795,231	-	-	-	-	5,795,231
รวมหนี้สินทางการเงิน	149,633,844	12,441,057	4,495,011	5,916,021	2,343,690	-	174,829,623
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(77,313,979)	53,905,572	10,785,774	42,216,228	2,559,826	268,209	32,421,630

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 316.7 ล้านบาท

** รวมเงินเชื่อต่อลูกค้า

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	2560						
	เมื่อทางถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	1,781,982	1,781,982
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	2,132,240	33,382,826	337,908	-	-	-	35,852,974
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	3,762,032	2,871,332	6,287,672	2,445,876	-	15,366,912
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,550,089	12,249,601	42,265,047	1,743,330	165	60,808,232
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกยี่ค้ำรับ**	65,325,050	14,597,771	6,688,981	5,354,590	287,472	-	92,253,864
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	2,239,236	-	-	-	-	2,239,236
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	67,457,290	58,531,954	22,147,822	53,907,309	4,476,678	1,782,147	208,303,200
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	130,492,878	2,645,877	1,679,075	187,562	-	-	135,005,392
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,825,245	-	-	-	-	-	12,825,245
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	4,854,591	-	-	-	-	-	4,854,591
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	5,220,782	3,109,020	5,656,972	2,223,184	-	16,209,958
หนี้สินอื่น	-	5,083,028	-	-	-	-	5,083,028
รวมหนี้สินทางการเงิน	148,172,714	12,949,687	4,788,095	5,844,534	2,223,184	-	173,978,214
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(80,715,424)	45,582,267	17,359,727	48,062,775	2,253,494	1,782,147	34,324,986

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 112.9 ล้านบาท

** รวมเงินเชื่อต่อลูกค้า

ธนาคารชาติแห่งกรุงกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ลำดับของมูลค่ายุติธรรม

การวัดมูลค่ายุติธรรมถูกจัดประเภทอยู่ในระดับที่ต่างกันของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า นิยามของระดับต่างๆ มีดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรง (เช่น ราคาขาย) หรือโดยทางอ้อม (เช่น ได้มาจากราคา) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 เป็นข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้)

5.1 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์การวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมถูกจัดประเภทอยู่ในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
				(ล้านบาท)
31 ธันวาคม 2561				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์				
- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	6,989	-	6,989
- อัตราดอกเบี้ย	-	7,307	-	7,307
- ตราสารสิทธิสินค้าโภคภัณฑ์	-	794	-	794
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	6,718	-	6,718
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	52,196	-	52,196
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์				
- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	6,275	-	6,275
- อัตราดอกเบี้ย	-	6,762	-	6,762
- ตราสารสิทธิสินค้าโภคภัณฑ์	-	794	-	794

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
31 ธันวาคม 2560				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า				
- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	6,634	-	6,634
- อัตราดอกเบี้ย	-	8,258	-	8,258
- ตราสารสิทธิสินค้าโภคภัณฑ์	-	475	-	475
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	4,075	-	4,075
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	56,733	-	56,733
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า				
- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	7,635	-	7,635
- อัตราดอกเบี้ย	-	8,100	-	8,100
- ตราสารสิทธิสินค้าโภคภัณฑ์	-	475	-	475

สาขาพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับเงินลงทุนเพื่อค้าและเพื่อขายโดยถือตามราคาเสนอซื้อขายกันจริงในตลาด ถ้าไม่มีราคาเสนอซื้อขายกันจริงในตลาดจึงใช้ราคาตลาดของหลักทรัพย์อื่นที่เทียบเคียงกันได้หลังปรับปรุงค่าความเสี่ยงแล้ว

มูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากแหล่งข้อมูลในตลาดที่เป็นอิสระและเชื่อถือได้ ซึ่งได้มีการทดสอบความสมเหตุสมผลของข้อมูลเหล่านั้น โดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เหมือนกัน ณ วันที่วัดมูลค่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาตามความเหมาะสม

สาขารับรู้การโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดการโอนขึ้น ทั้งนี้ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่าทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และรายการปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สาม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือจากบริการตั้งราคา เพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินและจัดทำเอกสารหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สาม เพื่อสนับสนุนข้อสรุปว่าการวัดมูลค่าเหล่านั้นเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงการจัดระดับชั้นมูลค่ายุติธรรมอย่างเหมาะสม

5.2 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ถูกวัดด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้เป็นวิเคราะห์สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ถูกวัดด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมถูกจัดประเภทอยู่ในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

	มูลค่ายุติธรรม				มูลค่าตามบัญชี
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3 (ล้านบาท)	รวม	
31 ธันวาคม 2561					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	268	-	268	268
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	-	33,862	-	33,862	33,862
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**	-	-	93,653	93,653	94,129
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	139,361	-	139,361	139,361
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	11,896	-	11,896	11,896
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	3,947	-	3,947	3,947

* ไม่รวมรายการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 316.7 ล้านบาท

** ไม่รวมรวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	มูลค่ายุติธรรม				มูลค่าตาม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3 (ล้านบาท)	รวม	บัญชี
31 ธันวาคม 2560					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	1,782	-	1,782	1,782
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	-	35,853	-	35,853	35,853
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**	-	-	91,937	91,937	92,210
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	135,005	-	135,005	135,005
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	12,825	-	12,825	12,825
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	4,855	-	4,855	4,855

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 112.9 ล้านบาท

** ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้รอการตัดบัญชี

วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินสรุปได้ดังนี้

เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมของเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม โดยให้ถือตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะทางการเงิน เนื่องจากมีระยะเวลาสั้นและดอกเบี้ยที่ใช้บังคับเท่ากับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย และไม่มีมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปีของวันที่รายงาน ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อื่น ๆ ประมาณโดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว รายการของตลาดเงินที่มีระยะเวลาคงที่ บัตรเงินฝากและเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวภายใน 1 ปีจากวันที่รายงานนั้น ถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันกับจำนวนเงินที่กำหนดไว้ที่คาดว่าจะครบกำหนดในแต่ละเดือน

6 การดำรงเงินกองทุน

สาขาดำรงเงินกองทุนตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

	2561	2560
	(ล้านบาท)	
พันธบัตรรัฐบาลไทย	21,743	21,743
รวม	<u>21,743</u>	<u>21,743</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 การดำรงเงินกองทุนของสาขา สรุปได้ดังนี้

	2561	2560
	(ล้านบาท)	
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	<u>21,743</u>	<u>21,743</u>
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	21,743	21,743
ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้) สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	<u>515</u>	<u>2,214</u>
รวม	<u>22,258</u>	<u>23,957</u>

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	2561	2560
	(ล้านบาท)	
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนหักรายการหัก	21,743	21,743
รายการหัก	(467)	(36)
เงินกองทุน (ล้านบาท)	21,276	21,707
อัตราส่วนเงินกองทุน (ร้อยละ)	14.23	14.64

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สาขาไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สาขาคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตและด้านปฏิบัติการตามวิธีมาตรฐาน (Standardised Approach) และความเสี่ยงด้านตลาดตามวิธีผสม (Hybrid Approach) ระหว่างวิธีมาตรฐานและวิธีแบบจำลอง (Standardised model and internal model) ซึ่งได้รับอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สาขาสามารถดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10.375 และ ร้อยละ 9.75 ตามลำดับ ซึ่งรวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของรพท. โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

ทั้งนี้สาขาจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ภายใน 4 เดือน หลังจากวันสิ้นปีผ่านทาง website ของสาขา www.citibank.co.th/th/static/financial-statement.htm ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	เมื่อทวงถาม	2561 มีระยะเวลา (พันบาท)	รวม
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,336,375	-	1,336,375
ธนาคารพาณิชย์	820,426	5,844,466	6,664,892
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,287	5,500,000	5,501,287
สถาบันการเงินอื่น	18,142	150,000	168,142
รวม	2,176,230	11,494,466	13,670,696
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	2,697	2,697
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(116,476)	(116,476)
รวมในประเทศ - สุทธิ	2,176,230	11,380,687	13,556,917
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	15,942,521	15,942,521
เงินยูโร	-	2,227,512	2,227,512
เงินสกุลอื่น	187,225	1,806,935	1,994,160
รวม	187,225	19,976,968	20,164,193
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	24,784	24,784
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(200,191)	(200,191)
รวมต่างประเทศ - สุทธิ	187,225	19,801,561	19,988,786
รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	2,363,455	31,182,248	33,545,703

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	เมื่อทวงถาม	2560 มีระยะเวลา (พันบาท)	รวม
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,337,938	-	1,337,938
ธนาคารพาณิชย์	703,011	10,087,521	10,790,532
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2,297	1,200,000	1,202,297
สถาบันการเงินอื่น	6,564	-	6,564
รวม	2,049,810	11,287,521	13,337,331
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	2,363	2,363
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(112,943)	(112,943)
รวมในประเทศ - สุทธิ	2,049,810	11,176,941	13,226,751
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	20,196,796	20,196,796
เงินยูโร	-	1,795,253	1,795,253
เงินสกุลอื่น	78,930	439,865	518,795
รวม	78,930	22,431,914	22,510,844
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	2,436	2,436
รวมต่างประเทศ - สุทธิ	78,930	22,434,350	22,513,280
รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	2,128,740	33,611,291	35,740,031

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

8 ตราสารอนุพันธ์

8.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มูลค่ายุติธรรมและมูลค่าตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยงได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		2561		รวม
	สินทรัพย์	หนี้สิน	มูลค่าตามสัญญา		
			ไม่เกิน 1 ปี (พันบาท)	เกิน 1 ปี	
อัตราแลกเปลี่ยน	6,989,289	6,274,953	910,642,071	65,064,440	975,706,511
อัตราดอกเบี้ย	7,306,653	6,761,960	695,665,527	1,439,180,415	2,134,845,942
อนุพันธ์ด้านสินค้าโภคภัณฑ์	793,755	793,755	1,870,686	3,652,360	5,523,046
รวม	15,089,697	13,830,668	1,608,178,284	1,507,897,215	3,116,075,499

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		2560		รวม
	สินทรัพย์	หนี้สิน	มูลค่าตามสัญญา		
			ไม่เกิน 1 ปี (พันบาท)	เกิน 1 ปี	
อัตราแลกเปลี่ยน	6,633,523	7,634,842	778,607,956	74,182,204	852,790,160
อัตราดอกเบี้ย	8,258,385	8,100,112	1,566,182,592	1,140,727,325	2,706,909,917
อนุพันธ์ด้านสินค้าโภคภัณฑ์	475,004	475,004	9,130,826	6,077,779	15,208,605
รวม	15,366,912	16,209,958	2,353,921,374	1,220,987,308	3,574,908,682

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

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์จำแนกตามประเภทสัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาประกอบด้วย

	2561	2560
	(ร้อยละ)	
คู่สัญญา		
สถาบันการเงิน	97	97
บุคคลภายนอก	3	3
รวม	100	100

9 เงินลงทุนสุทธิ

9.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สาขาจัดประเภทเงินลงทุน มีดังนี้

	2561	2560
	(ล้านบาท)	
เงินลงทุนเพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,718,021	4,074,613
รวม	6,718,021	4,074,613
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	52,196,436	56,733,454
รวม	52,196,436	56,733,454
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	1,000	1,000
หัก ค่าเพื่อการซื้อขาย	(846)	(835)
สุทธิ	154	165
รวมเงินลงทุนสุทธิ	58,914,611	60,808,232

หลักทรัพย์เพื่อค้ามีอายุไถ่ถอนตามสัญญาระหว่าง 3 วัน ถึง 27 ปี อย่างไรก็ตามหลักทรัพย์เพื่อค่านี้อาจมีสภาพคล่องเหมือนกับหลักทรัพย์ที่มีอายุไถ่ถอนระยะสั้น

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

9.2 การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย มีดังนี้

	2561	2560
	(พันบาท)	
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ เงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ	(85,941)	24,110
หัก ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	17,188	(4,822)
สุทธิ	(68,753)	19,288

9.3 จัดประเภทตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ มีดังนี้

	ภายใน 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	รวม
	(พันบาท)		
เงินลงทุนเพื่อขาย			
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	21,234,115	31,048,262	52,282,377
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย	(12,881)	(73,060)	(85,941)
รวม	21,221,234	30,975,202	52,196,436

	ภายใน 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	รวม
	(พันบาท)		
เงินลงทุนเพื่อขาย			
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	16,461,899	40,247,445	56,709,344
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย	5,327	18,783	24,110
รวม	16,467,226	40,266,228	56,733,454

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	2561	2560
	(พันบาท)	
เงินเบิกเกินบัญชี	188,517	232,996
เงินให้กู้ยืม	93,603,752	91,548,122
ตัวเงิน	336,958	428,893
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(28,795)	(24,421)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	94,100,432	92,185,590
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	62,596	68,274
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	94,163,028	92,253,864
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	(1,612,540)	(1,674,246)
- รายกลุ่ม	(1,167,956)	(1,071,292)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(351,678)	(397,844)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(682,054)	(652,868)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	90,348,800	88,457,614

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	2561			2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	92,271,512	451,141	92,722,653	89,694,356	432,358	90,126,714
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,341,014	-	1,341,014	1,949,784	-	1,949,784
เงินสกุลอื่น ๆ	36,765	-	36,765	87,837	21,255	109,092
รวม*	93,649,291	451,141	94,100,432	91,731,977	453,613	92,185,590

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	ปกติ	2561				รวม
		กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ (พันบาท)	
การเกษตรและเหมืองแร่	33,921	-	-	-	-	33,921
อุตสาหกรรมการผลิตและ การพาณิชย์	20,137,566	277,522	-	-	658,893	21,073,981
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ การก่อสร้าง	89,294	26	-	-	-	89,320
การสาธารณูปโภคและบริการ	515,496	454,953	-	-	-	970,449
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	189,532	4,148	-	-	-	193,680
อื่น ๆ *	68,356,014	1,823,332	1,316,249	102,962	140,524	71,739,081
รวม **	<u>89,321,823</u>	<u>2,559,981</u>	<u>1,316,249</u>	<u>102,962</u>	<u>799,417</u>	<u>94,100,432</u>

* ประกอบด้วยบัตรเครดิตและสินเชื่อรายย่อย

** เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

	ปกติ	2560				รวม
		กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ (พันบาท)	
การเกษตรและเหมืองแร่	355,708	-	-	-	-	355,708
อุตสาหกรรมการผลิตและ การพาณิชย์	22,222,712	881,557	-	-	775,835	23,880,104
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ การก่อสร้าง	28,368	-	-	-	-	28,368
การสาธารณูปโภคและบริการ	895,335	-	-	-	-	895,335
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	287,178	870	-	-	51	288,099
อื่น ๆ *	63,577,061	1,742,354	1,201,643	96,416	120,502	66,737,976
รวม **	<u>87,366,362</u>	<u>2,624,781</u>	<u>1,201,643</u>	<u>96,416</u>	<u>896,388</u>	<u>92,185,590</u>

* ประกอบด้วยบัตรเครดิตและสินเชื่อรายย่อย

** เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	2561			ค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ** (พันบาท)
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	89,383,081	89,173,641	1	1,078,934
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,561,319	2,536,153	2	170,279
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,316,249	1,316,249	100	1,316,249
- จัดชั้นสงสัย	102,962	102,962	100	102,962
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	799,417	794,126	100	794,126
รวม	<u>94,163,028</u>	<u>93,923,131</u>		3,462,550
เงินสำรองส่วนเกิน				351,678
รวม *				<u>3,814,228</u>

* เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีบวกคอกเบี้ยค้างรับ

** จำนวนนี้รวมค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับรายการอื่นๆ เช่น การปรับโครงสร้างหนี้

	2560			ค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ** (พันบาท)
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	87,422,718	86,636,196	1	1,053,253
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,636,699	2,635,157	2	156,035
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,201,643	1,201,643	100	1,201,643
- จัดชั้นสงสัย	96,416	96,416	100	96,416
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	896,388	891,059	100	891,059
รวม	<u>92,253,864</u>	<u>91,460,471</u>		3,398,406
เงินสำรองส่วนเกิน				397,844
รวม *				<u>3,796,250</u>

* เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีบวกคอกเบี้ยค้างรับ

** จำนวนนี้รวมค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับรายการอื่นๆ เช่น การปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

10.5 เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สาขาเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพตามเกณฑ์คงค้าง (“NPLs Gross”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	2561	2560
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (พันบาท)	2,218,628	2,194,447
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้ในการคำนวณอัตราร้อยละต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ ⁽¹⁾ (พันบาท)	125,590,122	103,479,842
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ⁽²⁾	1.77	2.12

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

⁽²⁾ ร้อยละของเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (NPLs Gross) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สาขาเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพสุทธิ (“NPLs Net”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	2561	2560
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพสุทธิ (พันบาท)	5,286	5,168
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้ในการคำนวณอัตราร้อยละต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพสุทธิ ⁽¹⁾ (พันบาท)	121,459,229	99,559,085
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ⁽²⁾	0.01	0.01

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ

⁽²⁾ ร้อยละของเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพสุทธิ (NPLs net) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพของสาขาซึ่งได้แก่ สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญได้ตั้งแต่ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญแล้วจำนวน 2,213 ล้านบาท (2560: 2,201 ล้านบาท)

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

10.6 การซื้อลูกหนี้

เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2561 ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ ("สาขา") และ บริษัท ทีสโก้ ไฟแนนเชียล กรุ๊ป ("ทีสโก้") ได้ลงนามทำสัญญาเพื่อซื้อสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกันจากธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และสินเชื่อบัตรเครดิตจาก บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด การซื้อสินเชื่อดังกล่าวแบ่งเป็น 2 ส่วนโดยสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกันโอนเสร็จสิ้นในเดือนมิถุนายน 2561 และสินเชื่อบัตรเครดิตโอนเสร็จสิ้นในเดือนกันยายน 2561 ซึ่งสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกันมีบัญชีลูกหนี้จำนวนประมาณ 34,900 บัญชี คิดเป็นจำนวนประมาณ 3,415 ล้านบาท (เทียบเท่าสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐประมาณ 104 ล้านดอลลาร์) ในขณะที่สินเชื่อบัตรเครดิตมีบัญชีลูกหนี้จำนวนประมาณ 102,900 บัญชี คิดเป็นจำนวนประมาณ 2,482 ล้านบาท (เทียบเท่าสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐประมาณ 75 ล้านดอลลาร์)

11 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวน ราย*	2561 จำนวนหนี้ตามบัญชี		ขาดทุนจาก การปรับ โครงสร้างหนี้
		ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้ (พันบาท)	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	6,699	879,459	727,607	193,938
รวม	6,699	879,459	727,607	193,938

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวน ราย*	2560 จำนวนหนี้ตามบัญชี		ขาดทุนจาก การปรับ โครงสร้างหนี้
		ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้ (พันบาท)	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	7,533	888,034	740,274	189,894
รวม	7,533	888,034	740,274	189,894

* เกิดขึ้นระหว่างปี

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สาขาที่มีเงินให้กู้ยืมปรับโครงสร้าง ดังนี้

	2561		2560	
	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อน การปรับ โครงสร้างหนี้ (พันบาท)	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อน การปรับ โครงสร้างหนี้ (พันบาท)
เงินให้กู้ยืมจำแนกเป็นเงินให้ สินเชื่อต่อคุณภาพ		357,076		346,918
เงินให้กู้ยืมไม่จำแนกเป็นเงินให้ สินเชื่อต่อคุณภาพ		1,177,735		1,235,430
รวม	21,348	1,534,811	22,391	1,582,348

สาขารับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	2561	2560
	(พันบาท)	
รายได้ดอกเบี้ย	138,996	127,469
รวม	138,996	127,469

12 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงในค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	2561						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย สงสัย (พันบาท)	สงสัย จะสูญ	เงินสำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	860,152	43,186	936,824	29,102	876,274	397,844	3,143,382
หนี้สงสัยจะสูญ	23,298	(2,401)	106,833	2,752	1,819,259	(46,166)	1,903,575
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,849,562)	-	(1,849,562)
อื่นๆ	-	-	-	-	(65,221)	-	(65,221)
ยอดปลายปี	883,450	40,785	1,043,657	31,854	780,750	351,678	3,132,174

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	2560 สงสัย (พันบาท)	สงสัย จะสูญเสีย	เงินสำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	830,770	52,594	1,066,419	27,329	893,240	391,609	3,261,961
หนี้สงสัยจะสูญเสีย	29,382	(9,408)	(129,595)	1,773	1,565,371	6,235	1,463,758
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,576,051)	-	(1,576,051)
อื่นๆ	-	-	-	-	(6,286)	-	(6,286)
ยอดปลายปี	860,152	43,186	936,824	29,102	876,274	397,844	3,143,382

13 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	2561	2560
	(พันบาท)	
ยอดต้นปี	652,868	696,705
เพิ่มขึ้น	168,182	83,632
รายได้ดอกเบี้ยตัดจำหน่าย	(138,996)	(127,469)
ยอดปลายปี	682,054	652,868

ธนาคารซีทีเอ็มเบงค์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

14 ส่วนปรับปรุงอาคารเข้าและอุปกรณ์สุทธิ

การเปลี่ยนแปลงในส่วนปรับปรุงอาคารเข้าและอุปกรณ์ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2561		ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม		มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	โอน	จำหน่าย	ยอดต้นปี	โอน/จำหน่าย	
ส่วนปรับปรุงอาคารเข้า	584,299	12,078	211	(21,983)	574,605	370,061	413,724
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	913,878	26,249	4,834	(144,576)	800,385	758,246	664,888
สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง	9,195	3,789	(5,045)	-	7,939	-	7,939
รวม	1,507,372	42,116	-	(166,559)	1,382,929	1,128,307	1,078,612

	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2560		ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม		มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	โอน	จำหน่าย	ยอดต้นปี	โอน/จำหน่าย	
ส่วนปรับปรุงอาคารเข้า	582,361	12,151	-	(10,213)	584,299	321,337	370,061
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	932,026	18,090	6,253	(42,491)	913,878	746,492	758,246
สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง	1	15,447	(6,253)	-	9,195	-	9,195
รวม	1,514,388	45,688	-	(52,704)	1,507,372	1,067,829	1,128,307

ราคาทุนของสาขาของส่วนปรับปรุงอาคารเข้าและอุปกรณ์ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานไดจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 518 ล้านบาท (2560: 968.5 ล้านบาท)

ธนาคารชาติแมงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

15 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนมีดังนี้

	ราคาทุน				กำไรสุทธิสะสม			
	ยอดต้นปี	ซื้อ	ตัดจำหน่าย	ยอดปลายปี (พันบาท)	ยอดต้นปี	กำไรสุทธิ	โอนออก	ยอดปลายปี
มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2561								มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
	637,264	19,131	(66,057)	590,338	592,870	30,554	(66,057)	557,367
คอมพิวเตอรืซอฟต์แวร์ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	293,349	517,712	-	811,061	293,349	83,838	-	377,187
รวม	930,613	536,843	(66,057)	1,401,399	886,219	114,392	(66,057)	934,554
								มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
	649,431	-	(12,167)	637,264	575,691	29,346	(12,167)	592,870
คอมพิวเตอรืซอฟต์แวร์ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	293,349	-	-	293,349	287,010	6,339	-	293,349
รวม	942,780	-	(12,167)	930,613	862,701	35,685	(12,167)	886,219

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

16 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีภายหลังจากการนำมาหักลบกันตามความเหมาะสมได้แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	2561	2560
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	344,947	320,992
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(3,427)	(14,868)
สุทธิ	341,520	306,124

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
		กำไรหรือ	กำไร	
	1 มกราคม	กำไรหรือ	(ขาดทุน)	31 ธันวาคม
	2561	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2561
		(หมายเหตุ 34)		
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์	5,730	(1,333)	-	4,397
รายได้ดอกเบี้ย	29,613	5,049	-	34,662
สำรองค่าใช้จ่ายพนักงานและรายได้				
รอการรับรู้จากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	285,262	(1,526)	(4,819)	278,917
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง				
ในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	17,188	17,188
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	9,373	-	9,373
อื่นๆ	387	23	-	410
รวม	320,992	11,586	12,369	344,947
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	8,472	(8,472)	-	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง				
ในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย	4,822	-	(4,822)	-
กำไรจากเงินลงทุนเพื่อค้า	1,574	1,853	-	3,427
รวม	14,868	(6,619)	(4,822)	3,427
สุทธิ	306,124	18,205	17,191	341,520

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	
	1 มกราคม 2560			31 ธันวาคม 2560
		(หมายเหตุ 34) (พันบาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์	6,817	(1,087)	-	5,730
รายได้ดอกเบี้ย	22,913	6,700	-	29,613
สำรองค่าใช้จ่ายพนักงานและรายได้ รอการรับรู้จากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง ในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย	245,660	40,100	(498)	285,262
ขาดทุนจากเงินลงทุนเพื่อค้า อื่นๆ	47,399	-	(47,399)	-
	2,461	(2,461)	-	-
	616	(229)	-	387
รวม	325,866	43,023	(47,897)	320,992
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	12,539	(4,067)	-	8,472
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง ในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	4,822	4,822
กำไรจากเงินลงทุนเพื่อค้า	-	1,574	-	1,574
รวม	12,539	(2,493)	4,822	14,868
สุทธิ	313,327	45,516	(52,719)	306,124
17	สินทรัพย์อื่นสุทธิ			
			2561	2560
			(พันบาท)	
ลูกหนี้อื่น			4,700,849	1,908,805
รายได้ค้างรับ			252,643	330,431
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าและรายจ่ายรอตัดบัญชี			344,917	346,509
เงินมัดจำ			30,190	16,640
อื่นๆ			654,013	476,311
รวม			5,982,612	3,078,696

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

18 สินทรัพย์จัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สินทรัพย์จัดชั้นของสาขาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อวิเคราะห์เงินให้สินเชื่อแต่ละประเภท และประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย สรุปได้ดังนี้

	2561			
	เงินลงทุน	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	รวม
	(พันบาท)			
จัดชั้นปกติ	-	31,517,172	89,383,081	120,900,253
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	2,561,319	2,561,319
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	1,316,249	1,316,249
จัดชั้นสงสัย	-	-	102,962	102,962
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	143,038	-	799,417	942,455
รวม	143,038	31,517,172	94,163,028	125,823,238

	2560			
	เงินลงทุน	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	รวม
	(พันบาท)			
จัดชั้นปกติ	-	11,296,615	87,422,718	98,719,333
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	2,636,699	2,636,699
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	1,201,643	1,201,643
จัดชั้นสงสัย	-	-	96,416	96,416
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	7,183	-	896,388	903,571
รวม	7,183	11,296,615	92,253,864	103,557,662

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

19 เงินรับฝาก

19.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	2561	2560
	(พันบาท)	
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	21,351,083	26,494,762
ออมทรัพย์	112,439,851	103,998,116
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- น้อยกว่า 6 เดือน	4,480,003	1,925,221
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	935,957	2,108,979
- 1 ปีขึ้นไป	153,920	478,314
รวม	139,360,814	135,005,392

19.2 จำแนกตามสกุลเงินและเงินที่อยู่ของผู้ฝาก

	2561			2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	104,075,106	5,374,964	109,450,070	107,417,874	4,903,013	112,320,887
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	23,046,773	3,200,315	26,247,088	15,896,926	4,560,288	20,457,214
เงินสกุลอื่นๆ	2,170,140	1,493,516	3,663,656	703,027	1,524,264	2,227,291
รวม	129,292,019	10,068,795	139,360,814	124,017,827	10,987,565	135,005,392

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

20 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา (พันบาท)	รวม
<i>ในประเทศ</i>			
ธนาคารพาณิชย์	8,366	-	8,366
สถาบันการเงินอื่น	6,137,189	-	6,137,189
รวมในประเทศ	6,145,555	-	6,145,555
<i>ต่างประเทศ</i>			
เงินบาท	4,911,011	-	4,911,011
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	62,470	-	62,470
ยูโร	776,536	-	776,536
เงินสกุลอื่น	73	-	73
รวมต่างประเทศ	5,750,090	-	5,750,090
รวมในประเทศและต่างประเทศ	11,895,645	-	11,895,645
	2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา (พันบาท)	รวม
<i>ในประเทศ</i>			
ธนาคารพาณิชย์	1,762	-	1,762
สถาบันการเงินอื่น	6,551,291	-	6,551,291
รวมในประเทศ	6,553,053	-	6,553,053
<i>ต่างประเทศ</i>			
เงินบาท	5,437,508	-	5,437,508
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	7,604	-	7,604
ยูโร	819,638	-	819,638
เงินสกุลอื่น	7,442	-	7,442
รวมต่างประเทศ	6,272,192	-	6,272,192
รวมในประเทศและต่างประเทศ	12,825,245	-	12,825,245

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

21 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

	2561	2560
	(พันบาท)	
ภาระผูกพันในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับ		
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน (เงินจ่ายตามกฎหมายกำหนด)	440,407	444,250
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น*	56,126	56,612
รวม	496,533	500,862

* ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นรวมอยู่ในรายการหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน

	2561	2560
	(พันบาท)	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน (เงินจ่ายตามกฎหมายกำหนด)	43,230	42,239
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	1,504	(4,062)
รวม	44,734	38,177
รับรู้ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
กำไรจากการประมาณตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ระหว่างปี	(24,096)	(2,490)
รวม	20,638	35,687

ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงินมีดังต่อไปนี้

	2561	2560
	(พันบาท)	
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน	440,407	444,250
ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงิน	440,407	444,250

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของ โครงการผลประโยชน์

	หมายเหตุ	2561	2560
		(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม		444,250	409,925
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน			
ต้นทุนบริการปัจจุบัน		31,975	30,885
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน		11,255	11,354
	32	<u>43,230</u>	<u>42,239</u>
รับรู้ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(24,096)	(2,490)
อื่น ๆ			
ผลประโยชน์จ่าย		<u>(22,977)</u>	<u>(5,424)</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม		<u><u>440,407</u></u>	<u><u>444,250</u></u>

กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นเกิดขึ้นจาก

	2561	2560
	(พันบาท)	
สมมติฐานประชากร	-	6,711
สมมติฐานทางการเงิน	(14,848)	9,621
การปรับปรุงจากประสบการณ์	(9,248)	(18,822)
รวม	<u><u>(24,096)</u></u>	<u><u>(2,490)</u></u>

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพ ฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน (แสดงโดยวิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก) ได้แก่

	2561	2560
อัตราคิดลด (ร้อยละ)	2.9	2.6
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (ร้อยละ)	4.0 - 10.0	4.0 - 10.0
อายุเกษียณ (ปี)	55 - 60	55 - 60
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน	3.0 - 20.0	3.0 - 20.0

ข้อสมมติฐานเกี่ยวกับอัตราการระยะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะปี 2560

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้ อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงานโดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

	2561				2560			
	ภาระผูกพัน ของ โครงการ		ภาระผูกพัน ของ โครงการ		ภาระผูกพัน ของ โครงการ		ภาระผูกพัน ของ โครงการ	
	ตัวแปร เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)	ผลประโยชน์ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ตัวแปร เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)	ผลประโยชน์ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ตัวแปร เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)	ผลประโยชน์ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ตัวแปร เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)	ผลประโยชน์ เพิ่มขึ้น (ลดลง)
อัตราคิดลด	+1	(44,897)	-1	52,294	+1	(45,091)	-1	52,693
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือน ในอนาคต	+1	40,510	-1	(35,354)	+1	40,760	-1	(35,523)

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ไม่ได้คำนึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังภายใต้โครงการดังกล่าว แต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานต่าง ๆ

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

22 หนี้สินอื่น

	2561	2560
	(พันบาท)	
เจ้าหนี้อื่น	5,616,091	4,934,990
รายได้รอตัดบัญชี	290,452	263,724
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	33,948	31,148
เจ้าหนี้อาชีพมูลค่าเพิ่ม	13,781	18,456
อื่น ๆ	179,140	148,038
รวม	6,133,412	5,396,356

23 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

(ก) สัญญาเช่าและบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สาขา มีสัญญาเช่าและบริการสำหรับที่ทำการสำนักงานใหม่กำหนดเวลาเช่า 2 ปี และ 3 ปี ภายใต้เงื่อนไขของสัญญาเช่าดังกล่าว สาขา มีภาระผูกพันที่ต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในแต่ละปี ดังนี้

	2561	2560
	(ล้านบาท)	
ภายในหนึ่งปี	207	213
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	350	612
รวม	557	825

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพ ฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(ข) ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น มีดังนี้

	2561	2560
	(พันบาท)	
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	2,116,522	2,204,767
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,014,380	454,184
เลืเตเตอร์ออฟเครดิต	771,939	354,035
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยงไม่ได้ถอน	226,099,390	192,408,129
- การค้าประกันอื่น	4,056,855	9,446,387
- อื่น ๆ	1,509,527	2,080,880
รวม	235,568,613	206,948,382

24 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับสาขา หากสาขามีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือสาขาอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ความสัมพันธ์ที่มีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ ผู้บริหารสำคัญ	ประเทศที่จัดตั้ง	
	/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
	ไทย/ต่างชาติ	บุคคลที่มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่อการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่างๆ ของสาขาไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของสาขา (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)
Citigroup Inc.	สหรัฐอเมริกา	เป็นบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของกลุ่มบริษัท
Citibank Oversea Investment Corporation	สหรัฐอเมริกา	เป็นบริษัทใหญ่ที่ถือหุ้นบริษัทร้อยละ 99.99 ของบริษัทย่อยที่จัดตั้งในประเทศไทย และเป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank, N.A. New York	สหรัฐอเมริกา	เป็นสำนักงานใหญ่ของธนาคาร

ธนาคารซีทีบีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง	
	/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัทหลักทรัพย์ ซีทีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่รายเดียวกันคือ Citibank Oversea Investment Corporation
บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่รายเดียวกันคือ Citibank Oversea Investment Corporation
บริษัท ซีที คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่รายเดียวกันคือ Citibank Oversea Investment Corporation
Citigroup Global Markets Limited	สหราชอาณาจักร	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citigroup Global Markets Inc.	สหรัฐอเมริกา	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank, N.A. Hong Kong	ฮ่องกง	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citi (Nominees) Limited	สหรัฐอเมริกา	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank, N.A. Singapore	สิงคโปร์	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citicorp Investment Bank Singapore	สิงคโปร์	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank, N.A. Tokyo Branch	ญี่ปุ่น	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank, BHD. Kuala Lumpur	มาเลเซีย	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank Europe Plc. - Ireland	ไอร์แลนด์	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank, N.A. London	สหราชอาณาจักร	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citigroup Technology Inc. (CTI)	สหรัฐอเมริกา	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank Taiwan Limited	ไต้หวัน	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citigroup Global Markets Hong Kong	ฮ่องกง	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
N.C.B. Trust Limited	สหรัฐอเมริกา	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank Korea Inc.	เกาหลี	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank, N.A. Philippines	ฟิลิปปินส์	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank Europe Plc. - Luxembourg	ลักเซมเบิร์ก	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank Dublin-Ireland	ไอร์แลนด์	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank Europe Plc. - Paris	ฝรั่งเศส	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank AG. Frankfurt	เยอรมนี	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citigroup Global Markets Japan Inc.	ญี่ปุ่น	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank Nominees Singapore	สิงคโปร์	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
East Fourteen Limited	สหราชอาณาจักร	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank Finance Limited (Singapore)	สิงคโปร์	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้	
รายได้ดอกเบี้ย	ราคาตลาด
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่าย	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคาตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายระหว่างกลุ่มกิจการ	ราคาตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	ราคาตามสัญญา

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม สรุปลงได้ดังนี้

	2561	2560
	(พันบาท)	
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน		
รายได้ดอกเบี้ย		
Citibank Taiwan Limited	253,851	117,012
Citicorp Investment Bank Singapore	240,069	102,398
Citibank, N.A. New York	60,908	7,552
บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด	42,991	52,972
อื่น ๆ	2,659	2,972
รวม	600,478	282,906

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	2561	2560
	(พันบาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
บริษัท ซีที คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด	85,650	123,454
บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	72,695	85,895
Citibank Europe Plc. - Ireland	40,536	79,759
Citibank Nominees Singapore	28,969	39,688
N.C.B. Trust Limited	25,001	26,654
อื่น ๆ	108,954	99,021
รวม	361,805	454,471
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
Citibank, N.A. Hong Kong	100,540	1,153
อื่น ๆ	44,699	38,726
รวม	145,239	39,879
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
Citibank, N.A. Singapore	560,945	422,312
บริษัท ซีที คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด	265,995	205,228
Citibank, N.A. Hong Kong	109,511	89,314
อื่น ๆ	31,967	56,894
รวม	968,418	773,748
ค่าใช้จ่ายระหว่างกลุ่มกิจการ		
อื่น ๆ	851,660	913,587
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		
Citibank Finance Limited (Singapore)	418,111	367,932
Citigroup Technology Inc. (CTI)	116,550	82,148
Citibank, N.A. Singapore	70,747	75,022
อื่น ๆ	5,609	98,679
รวม	611,017	623,781

ธนาคารซีทีบีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการค่าใช้จ่ายระหว่างกลุ่มกิจการและค่าใช้จ่ายอื่นๆ รวมค่าบริการที่สาขาได้รับบริการจากสำนักงานใหญ่และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

2561 2560

(พันบาท)

การจำหน่ายเงินกำไร

Citibank, N.A. New York

4,523,732

3,796,008

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

สาขาไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการและพนักงานชั้นบริหารของสาขาตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายหรือผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป รวมทั้งตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่านอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน โบนัสของผู้บริหาร ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ และสิทธิในการเลือกเข้าถือหุ้นของบริษัทในกลุ่มผู้ถือหุ้นหลัก ดังนี้

2561 2560

(พันบาท)

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

144,976

177,464

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

2,298

3,052

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

12,480

6,360

รวม

159,754

186,876

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

2561 2560

(พันบาท)

สินทรัพย์

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และรายการระหว่างธนาคาร

และตลาดเงินสุทธิ

Citibank Taiwan Limited

12,991,748

22,434,350

Citicorp Investment Bank Singapore

6,767,838

-

บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด

1,324,863

2,311,785

อื่นๆ

1,329

1,334

รวม

21,085,778

24,747,469

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	2561	2560
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		
Citibank, N.A. New York	1,653,957	835,635
Citibank, N.A. London	459,894	537,067
Citigroup Global Markets Limited	421,368	544,837
Citibank, N.A. Singapore	216,580	868,157
Citicorp Investment Bank Singapore	152,672	-
บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	17,719	122,902
Citibank, N.A. Tokyo Branch	16,901	54,091
Citigroup Global Markets Japan Inc.	3,050	27,661
อื่น ๆ	7,651	5,082
รวม	2,949,792	2,995,432
สินทรัพย์อื่น		
Citigroup Global Markets Inc.	366,614	-
อื่น ๆ	33,990	18,293
รวม	400,604	18,293
หนี้สิน		
เงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		
บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	2,081,513	410,147
บริษัท หลักทรัพย์ ซีทีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	1,310,700	1,161,396
Citibank Europe Plc. - Ireland	201,900	23,703
Citigroup Global Markets Inc.	199,615	115,456
บริษัท ซีที คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด	187,749	327,054
Citicorp Investment Bank Singapore	139,356	111
N.C.B. Trust Limited	78,779	-
Citigroup Global Markets Limited	78,570	334,134
Citigroup Global Markets Hong Kong	62,571	153,569
Citigroup Inc.	47,534	47,534

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	2561	2560
	(พันบาท)	
Citibank, BHD. Kuala Lumpur	39,135	66,233
Citibank Europe Plc - Luxembourg	3,658	94,893
Citibank Europe Plc - Paris	1,630	73,334
Citibank Dublin-Ireland	-	77,616
Citibank AG. Frankfurt	-	74,565
อื่น ๆ	52,289	54,524
รวม	4,484,999	3,014,269

หนี้สินตราสารอนุพันธ์

Citibank, N.A. New York	1,816,431	1,028,741
Citigroup Global Markets Limited	736,036	783,796
Citibank, N.A. Singapore	342,482	1,933,749
Citibank, N.A. London	331,343	269,005
บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	28,063	7
อื่น ๆ	32,984	5,599
รวม	3,287,339	4,020,897

ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย

อื่น ๆ	5,868	4,692
--------	--------------	--------------

หนี้สินอื่น

Citigroup Global Markets Inc.	332,208	51,279
Citigroup Inc.	41,056	47,802
อื่น ๆ	19,035	24,761
รวม	392,299	123,842

บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

Citibank, N.A. Hong Kong	6,258,914	(64,551)
Citibank, N.A. New York	(6,141,014)	1,538,462

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	2561	2560
	(พันบาท)	
Citi (Nominees) Limited	141,581	110,799
Citibank Nominees Singapore	119,722	67,028
Citibank Dublin-Ireland	53,376	-
Citibank, N.A. Tokyo Branch	38,539	84,019
Citibank, N.A. London	(29,516)	136,607
Citibank, N.A. Philippines	(535)	199,520
N.C.B. Trust Limited	-	87,739
อื่น ๆ	(24,119)	30,682
รวม	416,948	2,190,305
ภาระผูกพัน		
Citibank, N.A. Singapore	170,847,470	1,300,548,865
Citibank, N.A. London	68,615,761	47,023,515
Citigroup Global Markets Limited	61,884,739	75,450,407
Citicorp Investment Bank Singapore	15,262,429	163,405
Citibank, N.A. Hong Kong	2,721,138	212,504
บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	2,130,827	2,227,954
Citibank, N.A. New York	-	118,848,400
Citibank, N.A. Tokyo Branch	-	2,305,934
Citibank Korea Inc.	-	733,401
Citigroup Global Markets Japan Inc.	-	406,200
Citi (Nominees) Limited	-	132,737
East Fourteen Limited	-	131,876
Citibank Europe Plc. - Ireland	-	58,573
อื่น ๆ	-	79,503
รวม	321,462,364	1,548,323,274

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินให้สินเชื่อแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันมีวันครบกำหนดชำระเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2564 และ 29 กรกฎาคม 2564 (2560: 29 กรกฎาคม 2562 และ 28 กันยายน 2563) โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.43 - 2.90 ต่อปี (2560: ร้อยละ 1.44 - 2.40 ต่อปี)

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ภาระผูกพันกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันรวมถึงมูลค่าตามสัญญาของสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ภาระผูกพันกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีวันครบกำหนดชำระระหว่างวันที่ 2 มกราคม 2562 - 20 มกราคม 2592 (2560: 2 มกราคม 2561 - 20 มกราคม 2592)

สัญญาที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

(ก) สัญญาบริการสนับสนุนการปฏิบัติการ

สาขาได้ทำสัญญาให้บริการจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง ตามที่ระบุไว้ในสัญญาเป็นการรับบริการด้านต่าง ๆ เช่น บริการทางด้านเทคโนโลยี การควบคุมงบประมาณการเงิน การจัดฝึกอบรม การตรวจสอบและกำกับ (Compliance) และอื่น ๆ โดยมีผลบังคับใช้จนกว่าจะมีการบอกเลิก โดยต้องแจ้งล่วงหน้าเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 3 เดือนจากคู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง โดยสาขามีรายได้ค่าบริการจากสัญญาดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นจำนวน 153.3 ล้านบาท (2560: 214.9 ล้านบาท)

(ข) สัญญาบริการติดตามหนี้

สาขาได้ทำสัญญาบริการติดตามหนี้จากกิจการที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง ตามที่ระบุไว้ในสัญญาซึ่งต่ออายุเป็นรายปี สาขามีค่าบริการจ่ายตามสัญญาดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นจำนวน 266.0 ล้านบาท (2560: 205.2 ล้านบาท)

25 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

สาขาไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศไว้ในงบการเงินนี้ เนื่องจากสาขาคำนึงธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศเท่านั้น

26 รายได้ดอกเบี้ย

	2561	2560
	(ล้านบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	842,266	654,762
เงินลงทุนในตราสารหนี้	871,873	874,876
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8,708,255	7,971,890
รวม	10,422,394	9,501,528

ธนาคารชาติแห่งกัมพูชา สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

27 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	2561	2560
	(พันบาท)	
เงินรับฝาก	406,451	374,036
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	170,846	77,578
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	599,909	601,814
รวม	1,177,206	1,053,428

28 รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิ

	2561	2560
	(พันบาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	179,443	196,836
- เครดิตการ์ด เอทีเอ็ม และค่าธรรมเนียมอื่น	3,377,867	3,011,709
- อื่น ๆ	2,014,235	2,057,043
รวม	5,571,545	5,265,588
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและค่าบริการ		
- ค่าธรรมเนียมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	968,418	773,748
- อื่น ๆ	1,145,427	957,055
รวม	2,113,845	1,730,803
สุทธิ	3,457,700	3,534,785

29 กำไรสุทธิจากรูกรวมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	2561	2560
	(พันบาท)	
กำไรจากรูกรวมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	2,615,603	2,235,351
- อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	158,342	243,197
- อื่น ๆ	(23,270)	135,610
รวม	2,750,675	2,614,158

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

30 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	2561	2560
	(พันบาท)	
กำไรจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	54,907	159,807
การด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	(11)	(36)
รวม	<u>54,896</u>	<u>159,771</u>

31 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

	2561	2560
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	203,724	68,792
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,206,003	1,897,417
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	199,123	142,098
รวม	<u>2,608,850</u>	<u>2,108,307</u>

32 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	หมายเหตุ	2561	2560
		(พันบาท)	
เงินเดือน ค่าแรง และโบนัส		1,725,149	1,656,662
ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน			
- โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	21	43,230	42,239
ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน			
- โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้		135,745	128,987
อื่น ๆ		578,368	567,655
รวม		<u>2,482,492</u>	<u>2,395,543</u>

ธนาคารชาติแห่งก่ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

สาขาได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของสาขานบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ถึงอัตราร้อยละ 15 ของเงินเดือนทุกเดือน และสาขาจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 3 ถึงอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

33 ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ

	2561	2560
	(พันบาท)	
ค่าใช้จ่ายในการขายและการตลาด	2,243,345	2,092,566
รายจ่ายตัดบัญชีต้นทุนเงินให้สินเชื่อ	452,991	285,088
อื่น ๆ	398,488	378,741
รวม	3,094,824	2,756,395

34 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	หมายเหตุ	2561	2560
		(พันบาท)	
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน			
สำหรับปีปัจจุบัน		1,221,485	1,240,022
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป		(51)	-
		1,221,434	1,240,022
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	16	(18,205)	(45,516)
รวม		1,203,229	1,194,506

ธนาคารชาติแห่งก่ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

	2561			2560		
	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
เงินลงทุนเพื่อขาย	(110,051)	22,010	(88,041)	261,103	(52,221)	208,882
กำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์						
ประกันภัย	24,096	(4,819)	19,277	2,490	(498)	1,992
รวม	(85,955)	17,191	(68,764)	263,593	(52,719)	210,874

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	2561		2560	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		5,726,567		5,691,684
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้				
นิติบุคคลของประเทศไทย	20.0	1,145,314	20.0	1,138,337
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี	0.9	53,861	0.9	51,208
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป	-	(51)	-	-
อื่น ๆ	0.1	4,105	0.1	4,961
รวม	21.0	1,203,229	21.0	1,194,506

35 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานได้ถูกปรับปรุงให้นายจ้างต้องจ่ายค่าชดเชยให้ลูกจ้างที่ถูกเลิกจ้างเพิ่มเติม หากลูกจ้างทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไป ลูกจ้างมีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน สาขาจึงจะแก้ไขโครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานเพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับปรับปรุงในไตรมาสสอง ปี 2562 ผู้บริหารได้ประเมินผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงกฎหมายดังกล่าวและสรุปว่า ผลกระทบไม่มีสาระสำคัญต่องบการเงินของสาขา

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

36 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนองบการเงินปี 2561 การจัดประเภทรายการใหม่ดังกล่าวมีดังนี้

	ก่อนการจัด ประเภทใหม่	2560 จัดประเภท ใหม่ (พันบาท)	หลังจัด ประเภทใหม่
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,502,513	228,290	1,730,803
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตรา			
ต่างประเทศ	2,476,447	137,711	2,614,158
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	297,482	(137,711)	159,771
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,582,991	(187,448)	2,395,543
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	709,872	514,091	1,223,963
ค่าใช้จ่ายระหว่างกลุ่มกิจการ	747,602	165,985	913,587
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	3,477,313	(720,918)	2,756,395
งบกระแสเงินสด			
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(297,482)	137,711	(159,771)
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากสัญญาซื้อขาย			
ล่วงหน้าและตราสารอนุพันธ์สุทธิ	973,361	(137,711)	835,650

การจัดประเภทรายการใหม่นี้เนื่องจากผู้บริหารเห็นว่ามีความเหมาะสมกับธุรกิจของสาขามากกว่า