

# ธนาคารชาติแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



KPMG Phoomchai Audit Ltd.  
Empire Tower, 50<sup>th</sup>-51<sup>st</sup> Floors  
1 South Sathorn Road, Yannawa  
Sathorn, Bangkok 10120, Thailand  
Tel +66 2677 2000, Fax +66 2677 2222

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด  
ชั้น 50-51 เอ็มไพร์ทาวเวอร์  
1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา  
เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120  
โทร +66 2677 2000 แฟกซ์ +66 2677 2222

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้บริหารธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ (“สาขา”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ สาขาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารซีทีแบงก์ ซึ่งมีได้จัดตั้งเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกเฉพาะที่สาขาและสะท้อนให้เห็นถึงรายการค้าที่บันทึกในประเทศไทยเท่านั้น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้ แสดงสินทรัพย์ที่ใช้และหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานของสาขาในประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของสาขาในประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสาขาตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าการหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกสาขา หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ไมตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสาขา
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สาขาต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(ชาญชัย สุกตฤกตฤกต)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 6827

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

30 เมษายน 2561

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	31 ธันวาคม	
		2560	2559
		(พันบาท)	
เงินสด		1,781,982	338,001
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7, 23	35,740,031	37,895,296
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8, 23	15,366,912	19,993,572
เงินลงทุนสุทธิ	9	60,808,232	64,300,386
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10, 11, 23		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		92,210,011	88,693,059
ดอกเบี้ยค้างรับ		68,274	83,112
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		92,278,285	88,776,171
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(24,421)	(24,536)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	10.4, 12	(3,143,382)	(3,261,961)
หัก ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	10.4, 13	(652,868)	(696,705)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		88,457,614	84,792,969
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	14	379,065	446,559
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	15	306,124	313,327
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	16, 23	3,123,090	2,687,853
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>205,963,050</b>	<b>210,767,963</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารชาติแห่งกรุงกรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

		31 ธันวาคม	
		2560	2559
		(พันบาท)	
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		หมายเหตุ	
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	18, 23	135,005,392	135,185,919
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19, 23	12,825,245	16,617,531
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		4,854,591	4,666,464
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8, 23	16,209,958	19,863,257
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	20	444,250	409,925
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	23	2,444,181	2,211,881
หนี้สินอื่น	21, 23	5,396,356	5,096,009
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>177,179,973</b>	<b>184,050,986</b>
<b>ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	6	21,743,094	21,743,094
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	6, 23	2,190,839	1,036,783
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	9	19,288	(189,594)
กำไรสะสม		4,829,856	4,126,694
<b>รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>		<b>28,783,077</b>	<b>26,716,977</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>		<b>205,963,050</b>	<b>210,767,963</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หมายเหตุ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2560	2559	
	(พันบาท)		
รายได้ดอกเบี้ย	23, 25	9,501,528	9,235,876
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	23, 26	1,053,428	1,078,769
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>		<b>8,448,100</b>	<b>8,157,107</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	23	5,265,588	5,019,891
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	23	1,502,513	1,527,770
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	27	<b>3,763,075</b>	<b>3,492,121</b>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	28	2,476,447	2,314,031
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	29	297,482	112,031
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		811,045	739,005
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>		<b>15,796,149</b>	<b>14,814,295</b>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	23, 31	2,582,991	2,671,854
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		709,872	791,349
ค่าภาษีอากร		478,380	510,588
ค่าใช้จ่ายระหว่างกลุ่มกิจการ	23	747,602	683,792
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	23, 32	3,477,313	3,267,713
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ</b>		<b>7,996,158</b>	<b>7,925,296</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้ำประกัน	30	2,108,307	2,088,498
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>		<b>5,691,684</b>	<b>4,800,501</b>
ภาษีเงินได้	33	1,194,506	999,210
<b>กำไรสำหรับปี</b>		<b>4,497,178</b>	<b>3,801,291</b>
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น</b>			
<b>รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>			
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	20	2,490	45,524
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	33	(498)	(9,105)
		<b>1,992</b>	<b>36,419</b>
<b>รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>			
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของเงินลงทุนเพื่อขาย	9	261,103	(235,510)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	33	(52,221)	47,102
		<b>208,882</b>	<b>(188,408)</b>
<b>รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี</b>		<b>210,874</b>	<b>(151,989)</b>
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>		<b>4,708,052</b>	<b>3,649,302</b>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

ธนาคารชาติแห่งประเทศไทย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนกลางสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

		องค์ประกอบอื่นของ ส่วนกลางสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน			
		ผลต่างจากการ			
		เปลี่ยนแปลง			
		ในมูลค่าธุรกรรมของ			
		เงินลงทุนซื้อขาย			
		(พันบาท)			
หมายเหตุ	ตามกฎหมาย	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	เงินลงทุนสุทธิ เพื่อดำรงสินทรัพย์	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	รวม
	21,743,094	1,607,822	(1,186)	4,122,891	27,472,621
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559					
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559					
รายการกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่บันทึกโดยตรงเข้าสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน					
<i>เงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</i>					
การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ					
การจำหน่ายเงินกู้ไปสำนักงานใหญ่					
ภาษีเงินได้จากการจำหน่ายกำไร					
23	-	(571,039)	-	-	(571,039)
23	-	-	-	(3,450,516)	(3,450,516)
	-	-	-	(383,391)	(383,391)
	-	(571,039)	-	(3,833,907)	(4,404,946)
	-	-	-	3,801,291	3,801,291
33	-	-	(188,408)	-	(188,408)
33	-	-	(188,408)	36,419	36,419
	-	-	(188,408)	36,419	(151,989)
	-	-	(188,408)	3,837,710	3,649,302
	21,743,094	1,036,783	(189,594)	4,126,694	26,716,977

หมายเหตุประกอบงบการเงินส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

		องค์กรประกอบอื่นของ ส่วนงานสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน			
		ผลต่างจากการ			
		เงินลงทุนสุทธิ	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	เปลี่ยนแปลง ในมูลค่าสุทธิรวมของ เงินลงทุนต่อขาย (พันบาท)	รวม
หมวดหมู่	ตามกฎหมาย	เพื่อตรงถึงทรัพย์สิน	นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	กำไรสะสม	
	21,743,094	1,036,783	(189,594)	4,126,694	26,716,977
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560					
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560					
รายการที่สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่บันทึกโดยตรงเข้าสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน					
<b>เงินลงทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>					
			1,154,056	-	1,154,056
				(3,416,407)	(3,416,407)
การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ					
การจำหน่ายเงินกำไร ไปสำนักงานใหญ่				(379,601)	(379,601)
กำไรเงิน ได้จากการจำหน่ายกำไร					
<b>รวมเงินลงทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่บันทึกโดยตรงเข้าสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>			1,154,056	(3,796,008)	(2,641,952)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี					
กำไร สำหรับปี				4,497,178	4,497,178
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิรวมสุทธิของเงินลงทุนต่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้			208,882	-	208,882
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน - สุทธิจากภาษีเงินได้				1,992	1,992
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			208,882	1,992	210,874
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี			208,882	4,499,170	4,708,052
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	21,743,094	2,190,839	19,288	4,829,856	28,783,077

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2560 2559

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	5,691,684	4,800,501
<b>รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)</b>		
<b>จากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	113,450	117,442
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขาย	2,108,307	2,089,106
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(297,482)	(112,031)
(กำไร) ขาดทุน สุทธิจากการจำหน่ายและการตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(861)	1,282
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและตราสารอนุพันธ์สุทธิ	973,361	(1,906,713)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	-	16,992
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	42,239	41,794
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานจ่าย	(5,424)	(13,205)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(8,448,100)	(8,157,107)
เงินสดรับดอกเบี้ย	9,541,800	9,284,236
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,042,808)	(1,096,306)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,166,298)	(826,183)
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน</b>	<b>7,509,868</b>	<b>4,239,808</b>
<b>สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)</b>		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,089,699	18,476,658
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	998,937	(2,474,834)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(5,722,108)	3,740,710
สินทรัพย์อื่น	(460,786)	991,616
<b>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>		
เงินรับฝาก	(180,527)	(4,896,126)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3,792,286)	4,085,911
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	188,127	(604,364)
หนี้สินอื่น	448,302	(651,077)
<b>เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>1,079,226</b>	<b>22,908,302</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2560 2559

(พันบาท)

**กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน**

เงินสดรับจากการซื้อและขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	3,051,802	(18,325,937)
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(45,688)	(155,366)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	593	133
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>	<b>3,006,707</b>	<b>(18,481,170)</b>

**กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน**

การจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่	(3,416,407)	(3,450,516)
ภาษีเงินได้จากการจำหน่ายกำไร	(379,601)	(383,391)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	1,154,056	(579,892)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(2,641,952)</b>	<b>(4,413,799)</b>

**เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ**

1,443,981 13,333

เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม

338,001 324,668

เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม

**1,781,982 338,001**

**ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด**

รายการที่ไม่ใช่เงินสด

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของเงินลงทุนเพื่อขาย 261,103 (235,510)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# ธนาคารชาติแห่งแรก สาขากรุงเทพฯ

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

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	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
13	ค่าเพื่อการปรับมูลค่าการปรับโครงสร้างหนี้
14	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ
15	สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสุทธิ
16	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
17	สินทรัพย์จัดชั้น
18	เงินรับฝาก
19	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
20	ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน
21	หนี้สินอื่น
22	ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น
23	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
24	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
25	รายได้ดอกเบี้ย
26	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
27	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
28	กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

**ธนาคารชาติแห่งกรุงไทย**

**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**

**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560**

<b>หมายเหตุ</b>	<b>สารบัญ</b>
29	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน
30	หนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า
31	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
32	ค่าใช้จ่ายอื่นๆ
33	ภาษีเงินได้
34	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
35	การจัดประเภทรายการใหม่

## ธนาคารชาติแห่ง ก สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากผู้บริหารของธนาคารชาติแห่ง ก สาขากรุงเทพฯ (“สาขา”) เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2561

#### 1 ข้อมูลทั่วไป

สาขาได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ภายใต้พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ฯ โดยสาขาได้รับใบอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารในเดือนกันยายน 2528

สาขามีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 399 อาคารอินเตอร์เซนจ์ 21 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร

#### 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

สาขาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารชาติแห่ง ก ซึ่งมีได้จัดตั้งขึ้นเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกเฉพาะที่สาขาและสะท้อนให้เห็นถึงรายการค่าที่บันทึกภายในประเทศไทยเท่านั้น

##### (ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี (“สภาวิชาชีพบัญชี”) และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“รพท.”) ที่ สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 ในเบื้องต้นการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของสาขาในบางเรื่อง การเปลี่ยนแปลงนี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น สภาวิชาชีพได้ปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นๆ ซึ่งมีผลบังคับสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป และไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินนี้ สาขาได้ประเมินในเบื้องต้นถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่เหล่านี้ ซึ่งคาดว่าไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ

ธนาคารชาติแห่งกรุงกรุงเทพฯ  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(ข) **เกณฑ์การวัดมูลค่า**

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้

รายการ	เกณฑ์การวัดมูลค่า
เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้าและเพื่อขาย	มูลค่ายุติธรรม

(ค) **สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน**

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของสาขา ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้เห็นเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ง) **การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ**

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณ และข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

**ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ**

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการที่สำคัญซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่เป็นเหตุให้ต้องมีการปรับปรุงจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงิน ซึ่งประกอบด้วยหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

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

## ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

#### การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของสาขากำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและไม่ใช่ทางการเงิน

สาขากำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ

หากข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

สาขารับรู้การโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดการโอนขึ้น

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อสมมติฐานที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

### 3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

#### (ก) เงินตราต่างประเทศ

##### รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น ถ้าไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

#### (ข) เงินสด

เงินสดประกอบด้วยเงินสดในมือ และเงินสดระหว่างรอเรียกเก็บ



## ธนาคารชาติแห่งกรุงกรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

#### (ค) เงินลงทุน

##### เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้ซึ่งสาขาตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด แสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อเท่ากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังจากการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงิน บันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน โดยตรงเข้าในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน สำหรับหลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

##### การรับรู้รายการ

ในการซื้อหรือขายเงินลงทุน สาขาจะรับรู้รายการ ณ วันที่มีการซื้อขาย (Trade date) ซึ่งเป็นวันที่สาขาผูกพันในการซื้อหรือขายเงินลงทุนที่เกิดขึ้นจริง

##### การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

## ธนาคารชาติแห่งกัมพูชา สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ในกรณีที่สาขาจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีเข้าก่อนออกก่อน ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

#### (ง) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยจำนวนเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อประเภทเงินเบิกเกินบัญชีซึ่งแสดงรวมดอกเบี้ยค้างรับ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากการซื้อลดตั๋วเงินแสดงด้วยมูลค่าที่ตราไว้สุทธิจากส่วนลดที่หักไว้ล่วงหน้าและยังไม่ถือเป็นรายได้

#### (จ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สาขาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเท่าจำนวนที่คาดว่าจะเสียหายจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ผลเสียหายประมาณขึ้นจากประสบการณ์ในการเก็บหนี้ในอดีต และการพิจารณาฐานะปัจจุบันของลูกหนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณารวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ สาขาได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวเป็นเกณฑ์ขั้นต่ำสำหรับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ค่ารวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัยและจัดชั้นสงสัยจะสูญคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มในระหว่างปี บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญหรือหนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกลดหรือเพิ่มจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

#### (ฉ) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนดและการใช้รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ต่างๆ รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนทั้งจำนวน

## ธนาคารชาติแห่งก่ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

กรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ สาขาได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้สาขาพิจารณาเลือกใช้วิธีหลักประกันเพื่อคำนวณส่วนสูญเสียและ/หรือใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตลาดในการคิดลด ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้เพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมและบันทึกรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดบัญชีนั้น

ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา สาขาคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดดังกล่าว ณ วันที่รายงาน และปรับปรุงบัญชีค่าเพื่อการปรับมูลค่า เมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไป การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ ณ วันที่ในรายงานจะคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กล่าวไว้ข้างต้น โดยการปรับปรุงบัญชีค่าเพื่อการปรับมูลค่าต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้

#### (ข) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

##### การรับรู้และการวัดมูลค่า

##### สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่า ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

## ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพ ฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

#### ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่สาขาจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

#### ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคابันทิกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งานโดยประมาณ ส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

สาขาไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

#### (ข) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของสาขาได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้ให้รับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

## ธนาคารชาติแห่งแรก สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนสะสมซึ่งเคยบันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

#### การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดและลูกหนี้ที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย จำนวน โดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามสัญญาเดิม สำหรับลูกหนี้ระยะสั้น ไม่มีการคิดลด

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย จำนวน โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนร่วมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

#### การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการเมื่อมูลค่าคาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

ธนาคารชาติแห่งก่ สาขากรุงเทพฯ  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(ณ) เครื่องมือทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ได้ถูกนำมาใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมจัดหาเงินและกิจกรรมลงทุน

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์จะถูกบันทึกบัญชีเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกใช้มูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยได้แก่ จำนวนที่สาขาประมาณว่าจะได้รับหรือจ่ายไปเมื่อสิ้นสุดสัญญา ณ วันที่รายงาน โดยพิจารณาอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบัน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าได้แก่ ราคาอ้างอิงราคาตลาดของสัญญาล่วงหน้า ณ วันที่รายงาน ซึ่งราคาดังกล่าวได้แสดงมูลค่าปัจจุบันของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

สาขาทันทีสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและรายการสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเป็นรายการนอกรายงานทางการเงิน และคำนวณกำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่โดยใช้ราคาตลาด

เงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง

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

ธนาคารชาติแห่งกรุงกรุงเทพฯ  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(ญ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับสาขา

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของสาขาจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อนๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที สาขากำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้อย่างรายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการ ในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที สาขารับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

โครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

สาขาได้เข้าร่วมในโครงการการจ่ายค่าตอบแทนโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์สำหรับพนักงาน ซึ่งถูกเสนอโดยบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของกลุ่มบริษัทคือ Citigroup Inc. มูลค่ายุติธรรมของบริการที่ได้รับในการแลกเปลี่ยนเป็นสิทธิในหุ้นถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาที่ได้รับสิทธินั้น

## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ผลรวมจำนวนค่าใช้จ่ายตลอดระยะเวลาที่ได้รับสิทธิจะกำหนดโดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมของสิทธิที่ได้รับ โดยไม่รวมผลกระทบของเงื่อนไขการได้รับสิทธิในอนาคต ซึ่งเงื่อนไขดังกล่าวได้รวมในสมมติฐานเกี่ยวกับจำนวนของสิทธิที่คาดว่าจะได้รับ สาขาจะทบทวนประมาณการจำนวนสิทธิที่คาดว่าจะได้รับ ณ วันที่รายงาน สาขารับรู้ผลกระทบจากการทบทวนประมาณการครั้งแรก (ถ้ามี) ในกำไรหรือขาดทุน

#### ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ บริษัทรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากสาขามีการระงับตามกฎหมายหรือการระงับโดยอนุমানที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและการระงับนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

#### (ก) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อสาขามีการระงับตามกฎหมายหรือการระงับจากการอนุমানที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของการระงับได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระหนี้สินดังกล่าว

#### การระงับจากการคืนสินทรัพย์

สาขาประมาณการและรับรู้หนี้สินสำหรับต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการคืนหรือเคลื่อนย้ายสินทรัพย์จากที่ใช้งานอยู่ โดยไม่คำนึงถึงความไม่แน่นอนของเวลาหรืองานที่ต้องทำ สาขาใช้ประมาณการนี้กับการปรับปรุงพื้นที่สำนักงานภายใต้สัญญาเช่าให้กลับสู่สภาพปกติ

#### (ข) รายได้ดอกเบี้ย

สาขารับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยรับจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) รวมถึงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา รวมกันเกินกว่าสามเดือน จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ดอกเบี้ยค้างรับที่เกินสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระจะถูกกลับรายการในกำไรหรือขาดทุนไม่ว่าหลักประกันจะครอบคลุมจำนวนดังกล่าวหรือไม่

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากและเงินลงทุนในหลักทรัพย์รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนลดจากการซื้อลดตราสารหนี้บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาของตราสารหนี้



## ธนาคารชาติแห่งกรุงไทเป สาขาทรงเทพฯ

### หบายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

#### (๑) โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

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

#### (๓) ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สาขารับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง

#### (๓) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันหรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินสำหรับความมุ่งหมายทางรายงานทางการเงินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดผลแตกต่างชั่วคราวต่อไป การรับรู้ความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและกิจการร่วมค้าหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

## ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่สาขาคาดว่าจะเป็นได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือคาดว่าผลบ่งคับใช้ ณ วันที่ในรายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สาขาต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้นและมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ สาขาเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติ และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆอาจจะทำให้สาขาเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อสาขามีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

#### (ณ) ค่าใช้จ่ายเริ่มแรกของเงินให้กู้ยืม

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

#### (ค) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิที่ต่อเมื่อสาขามีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบกัน และสาขาตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

#### 4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

##### นโยบายการจัดการความเสี่ยงของธนาคาร

สาขามีการบริหารความเสี่ยงประเภทหลักๆ โดยใช้เครื่องมือในการวัดปริมาณความเสี่ยงในหลายรูปแบบ โดยเครื่องมือที่ใช้วัดปริมาณบางวิธีจะเหมาะสมกับการวัดความเสี่ยงหลายประเภท และบางวิธีจะมีลักษณะเฉพาะสำหรับความเสี่ยงประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น เครื่องมือในการวัดค่าความเสี่ยงเหล่านี้จะใช้ข้อมูลที่เป็นเชิงปริมาณจากการผันแปรไปของมูลค่าตลาด อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของหน่วยวัด (Market Parameters) ของสถานะทางการเงินหรือพอร์ตโฟลิโอใด ๆ นอกจากนี้เครื่องมือวัดปริมาณความเสี่ยงยังสามารถวัดค่าความเสี่ยงโดยรวมโดยประมวลผลด้วยวิธีการทางสถิติ และประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเคลื่อนไหวของราคาตลาด ในรูปของการวิเคราะห์เปรียบเทียบในหลายรูปแบบ (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

## ธนาคารชาติแห่งกรุงไทเป สาขารุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

สาขามีมูลค่าตราสารทางการเงินที่ยังไม่ครบกำหนดตามสัญญาเทียบเท่าวงเงินสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ดังนี้

	2560	2559
	(ล้านบาท)	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	10,505	10,912
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า	6,655	5,504
อนุพันธ์ด้านสินค้าโภคภัณฑ์	1,642	2,355
<b>รวม</b>	<b>18,802</b>	<b>18,771</b>

#### 4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดจากความไม่แน่นอนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดและอัตราตลาด (อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์) รวมไปถึงความสัมพันธ์ระหว่างระดับความผันผวนของราคาและอัตราอ้างอิง

สาขาประกอบธุรกรรมที่เป็นตราสารทางการเงิน ซึ่งถือเป็นธุรกรรมปกติของสาขาในการดำเนินธุรกิจเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและลดความเสี่ยงของสาขาเองจากภาวะการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย ตราสารทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยข้อผูกมัดในการขยายวงเงินสินเชื่อเสนอบาย เล็ดเตอร์ออฟเครดิต การค้าประกันทางการเงิน ออฟชั่น สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนตราสารทางการเงินเหล่านี้มีความเกี่ยวข้องในระดับที่แตกต่างกับองค์ประกอบของความเสี่ยงในการให้สินเชื่อและความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยในจำนวนเงินที่มากกว่าที่ได้บันทึกไว้แล้วในงบการเงิน มูลค่าตามสัญญาของตราสารทางการเงินเหล่านี้ จะแสดงถึงระดับของภาระผูกพันที่สาขาได้เข้าไปผูกพันในตราสารแต่ละประเภท สาขาไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไร

สาขาได้ทำธุรกรรมออฟชั่น สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงเพื่อจัดการความเสี่ยงของตลาดอันเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินของสาขา และเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากลูกค้า การจัดการความเสี่ยงโดยใช้ออฟชั่น สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนต้องปฏิบัติตามแนวทางของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของสาขาซึ่งให้ความเห็นชอบแล้ว และมีการควบคุมการปฏิบัติงานโดยผู้จัดการความเสี่ยง

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยซึ่งเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของสาขาในปีปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และเกิดจากระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

การวิเคราะห์เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

	2560	2559
	(ล้านบาท)	
อัตราดอกเบี้ยคงที่	78,903	69,358
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	11,088	16,933
รวมเงินให้สินเชื่อ	<u>89,991</u>	<u>86,291</u>

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

	31 ธันวาคม 2560			รวม
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น ลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
	(พันบาท)			
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
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	<u>11,088,426</u>	<u>175,558,959</u>	<u>4,049,667</u>	<u>190,697,052</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินฝาก	103,998,116	4,512,514	26,494,762	135,005,392
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,719,183	-	6,106,062	12,825,245
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	4,854,591	4,854,591
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>110,717,299</u>	<u>4,512,514</u>	<u>37,455,415</u>	<u>152,685,228</u>
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	2,204,767	2,204,767
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	354,035	354,035
หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นอื่น	-	-	11,981,451	11,981,451

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 112.9 ล้านบาท

\*\* รวมสินเชื่อคุณภาพและสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารชาติแห่งก่ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	31 ธันวาคม 2559			รวม
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น ลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย (พันบาท)	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	338,001	338,001
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	-	37,937,874	1,573	37,939,447
เงินลงทุนสุทธิ	-	64,300,186	200	64,300,386
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	16,932,833	69,357,953	2,460,849	88,751,635
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>16,932,833</b>	<b>171,596,013</b>	<b>2,800,623</b>	<b>191,329,469</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินฝาก	110,882,404	7,401,224	16,902,291	135,185,919
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,947,923	3,613,860	6,055,748	16,617,531
หนี้สินจำค้ันเมื่อทวงถาม	-	-	4,666,464	4,666,464
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>117,830,327</b>	<b>11,015,084</b>	<b>27,624,503</b>	<b>156,469,914</b>
การค้่าประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	2,208,650	2,208,650
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	1,349,573	1,349,573
หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นอื่น	-	-	9,892,752	9,892,752

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 44.2 ล้านบาท

\*\* รวมสินเชื่อดี้อยคุณภาพและสุทธิจากรายได้รอดค้บบัญชี

ธนาคารซีทีเอ็มเบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

รายละเอียดความเสียหายด้านอัตราดอกเบี้ยของสาขาซึ่งคำนวณจากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดตามสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงิน	เมื่อทางตาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือนถึง 1 ปี	2560			รวม	อัตราดอกเบี้ย ตัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
				มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อที่หยุด รับชำระได้		
			1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)					
เงินสด	-	-	-	-	1,781,982	-	1,781,982	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	2,132,240	33,379,094	-	-	4,799	-	35,852,974	1.39
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,550,089	12,249,601	1,743,330	165	-	60,808,232	1.57
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	54,979,513	25,399,955	6,655,552	287,472	68,274	2,194,447	92,253,864	9.16
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>57,111,753</b>	<b>63,329,138</b>	<b>44,933,698</b>	<b>2,030,802</b>	<b>1,855,220</b>	<b>2,194,447</b>	<b>190,697,052</b>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินฝาก	103,998,116	2,645,877	187,562	-	26,494,762	-	135,005,392	0.35
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,719,183	-	-	-	6,106,062	-	12,825,245	0.45
หนี้เงินเช่าที่ดินเมื่อทางตาม	-	-	-	-	4,854,591	-	4,854,591	-
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>110,717,299</b>	<b>2,645,877</b>	<b>187,562</b>	<b>-</b>	<b>37,455,415</b>	<b>-</b>	<b>152,685,228</b>	
การรับประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	-	-	2,204,767	-	2,204,767	
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	-	-	354,035	-	354,035	
หนี้เงินที่อาจจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	11,981,451	-	11,981,451	

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 112.9 ล้านบาท

\*\* รวมเงินเชื่อค้ำประกันคุณภาพและสุขภาพและธุรกิจการรายได้รอดบัญชี

ธนาคารซีทีเอ็มเบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	2559					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	เมื่อทางถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	338,001	338,001	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	1,977,384	35,950,945	9,545	-	1,573	37,939,447	0.90
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,026,038	10,945,978	2,398,502	200	64,300,386	1.50
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	71,278,996	6,649,869	1,250,307	489,855	83,112	88,751,635	9.23
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>73,256,380</b>	<b>47,598,742</b>	<b>17,605,392</b>	<b>2,888,357</b>	<b>422,886</b>	<b>191,329,469</b>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินฝาก	110,882,404	5,399,141	1,797,652	-	16,902,291	135,185,919	0.39
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,947,923	3,613,860	-	-	6,055,748	16,617,531	0.64
หนี้สินจำ心田เมื่อทางถาม	-	-	-	-	4,666,464	4,666,464	-
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>117,830,327</b>	<b>9,013,001</b>	<b>1,797,652</b>	<b>-</b>	<b>27,624,503</b>	<b>156,469,914</b>	
การกำกับประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	-	-	2,208,650	2,208,650	-
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	-	-	1,349,573	1,349,573	-
หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	9,892,752	9,892,752	-

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 44.2 ล้านบาท

\*\* รวมเงินเชื่อต่อลูกค้าและลูกหนี้รายได้อัตโนมัติ



## ธนาคารชาติแห่งก่ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

#### (ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศคือความเสี่ยงซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งกระทบต่อมูลค่าของตราสารทางการเงินของสาขา สาขามีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจากการทำรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินเป็นเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาท ณ วันที่รายงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สาขามีฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านสินทรัพย์ (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่างๆ ดังนี้

	2560	2559
	(พันบาท)	
<b>ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ</b>		
ดอลลาร์สหรัฐ	(157,443)	267,369
ยูโร	23,140	(55,430)
เยน	9,822	754
อื่นๆ	(178,279)	(145,338)

#### 4.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องหมายถึงความเสี่ยงที่สาขาไม่สามารถจัดหาทรัพยากรทางการเงินได้เพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดเพื่อปฏิบัติตามภาระผูกพันต่างๆ หรือสามารถจัดหาทรัพยากรทางการเงินเหล่านั้นได้โดยมีต้นทุนที่มากเกินไป

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

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นเครื่องมือของสาขาเพื่อให้ธุรกิจสามารถดำรงสภาพคล่องให้เพียงพอเพื่อรองรับสินทรัพย์ภายในระยะเวลาและต้นทุนที่เหมาะสม

สาขาจัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแยกตามสกุลเงินโดยมีระบบการควบคุมกระแสเงินสดจากการคาดการณ์กระแสเงินสดในอนาคตเป็นรายวันและตามสกุลเงิน กระบวนการควบคุมยังรวมถึงการประเมินความสามารถในการขายสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งส่วนใหญ่ได้แก่หลักทรัพย์เพื่อค้ำ

ธนาคารซีแวงค์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา สรุปได้ดังนี้

	2560					รวม
	เมื่อทางถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	-	-	-	-	-	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	60,808,232
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ**	65,325,050	14,597,771	6,688,981	5,354,590	287,472	92,253,864
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	2,759,941	-	-	-	2,759,941
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>67,457,290</b>	<b>59,052,659</b>	<b>22,147,822</b>	<b>53,907,309</b>	<b>4,476,678</b>	<b>208,823,905</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	130,492,878	2,645,877	1,679,075	187,562	-	135,005,392
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,825,245	-	-	-	-	12,825,245
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาม	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
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>148,172,714</b>	<b>12,949,687</b>	<b>4,788,095</b>	<b>5,844,534</b>	<b>2,223,184</b>	<b>173,978,214</b>
<b>ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ</b>	<b>(80,715,424)</b>	<b>46,102,972</b>	<b>17,359,727</b>	<b>48,062,775</b>	<b>2,253,494</b>	<b>34,845,691</b>

\* ไม่รวมรายการค้ำต่อหนี้ส่งตั้งจะสูญจำนวน 112.9 ล้านบาท

\*\* รวมสินเชื่อดี้อยู่สภาพ

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	2559						
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	-	338,001	338,001
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	1,977,384	35,952,517	9,546	-	-	-	37,939,447
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	6,118,754	3,863,792	7,438,948	2,572,078	-	19,993,572
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,026,038	10,945,978	45,929,667	2,398,502	200	64,300,385
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ**	68,099,249	8,955,896	5,582,915	5,623,720	489,855	-	88,751,635
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	2,449,284	-	-	-	-	2,449,284
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>70,076,633</b>	<b>58,502,489</b>	<b>20,402,231</b>	<b>58,992,335</b>	<b>5,460,435</b>	<b>338,201</b>	<b>213,772,324</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	127,784,694	5,399,141	1,797,652	204,432	-	-	135,185,919
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,003,671	3,613,860	-	-	-	-	16,617,531
หนี้สินจำตัดเมื่อทวงถาม	4,666,464	-	-	-	-	-	4,666,464
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	5,979,196	3,281,847	8,215,126	2,387,088	-	19,863,257
หนี้สินอื่น	-	4,754,249	-	-	-	-	4,754,249
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>145,454,829</b>	<b>19,746,446</b>	<b>5,079,499</b>	<b>8,419,558</b>	<b>2,387,088</b>	<b>-</b>	<b>181,087,420</b>
<b>ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ</b>	<b>(75,378,196)</b>	<b>38,756,043</b>	<b>15,322,732</b>	<b>50,572,777</b>	<b>3,073,347</b>	<b>338,201</b>	<b>32,684,904</b>

\* ไม่รวมรายการค้าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 44.2 ล้านบาท

\*\* รวมสินเชื่อต่อลูกค้า

## ธนาคารชาติแห่งก่ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

#### 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)			
<b>31 ธันวาคม 2560</b>				
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า				
- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	6,634	-	6,634
- อัตราดอกเบี้ย	-	8,258	-	8,258
- ตราสารสิทธิสินค้าโภคภัณฑ์	-	475	-	475
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	4,075	-	4,075
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	56,733	-	56,733
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า				
- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	7,635	-	7,635
- อัตราดอกเบี้ย	-	8,100	-	8,100
- ตราสารสิทธิสินค้าโภคภัณฑ์	-	475	-	475

ธนาคารชาติแห่งกรุงกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	มูลค่ายุติธรรม			รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
				(ล้านบาท)
<b>31 ธันวาคม 2559</b>				
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า				
- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	9,076	-	9,076
- อัตราดอกเบี้ย	-	9,725	-	9,725
- ตราสารสิทธิสินค้าโภคภัณฑ์	-	1,192	-	1,192
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	4,954	-	4,954
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	59,346	-	59,346
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า				
- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	9,023	-	9,023
- อัตราดอกเบี้ย	-	9,649	-	9,649
- ตราสารสิทธิสินค้าโภคภัณฑ์	-	1,192	-	1,192

สาขาพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับเงินลงทุนเพื่อค้าและเพื่อขายโดยถือตามราคาข้อเสนอซื้อขายกันจริงในตลาด ถ้าไม่มีราคาเสนอซื้อขายกันจริงในตลาดจึงใช้ราคาตลาดของหลักทรัพย์อื่นที่เทียบเคียงกันได้หลังปรับปรุงค่าความเสี่ยงแล้ว

มูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากแหล่งข้อมูลในตลาดที่เป็นอิสระและเชื่อถือได้ ซึ่งได้มีการทดสอบความสมเหตุสมผลของข้อมูลเหล่านั้น โดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เหมือนกัน ณ วันที่วัดมูลค่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาตามความเหมาะสม

สาขารับรู้การโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดการโอนขึ้น ทั้งนี้ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559

## ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

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)	
<b>31 ธันวาคม 2560</b>				
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	1,782	-	1,782
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	-	35,853	-	35,853
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**	-	-	91,937	92,210
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	-	135,005	-	135,005
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	12,825	-	12,825
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	4,855	-	4,855

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 112.9 ล้านบาท

\*\* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	มูลค่ายุติธรรม				มูลค่าตามบัญชี
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3 (ล้านบาท)	รวม	
<b>31 ธันวาคม 2559</b>					
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสด	-	338	-	338	338
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	-	37,939	-	37,939	37,939
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**	-	-	88,548	88,548	88,693
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินรับฝาก	-	135,185	-	135,185	135,186
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	16,618	-	16,618	16,618
หนี้สินจำค้ำเมื่อทวงถาม	-	4,666	-	4,666	4,666

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 44.2 ล้านบาท

\*\* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้รอการตัดบัญชี

**วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินสรุปได้ดังนี้**

**เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) และหนี้สินจำค้ำเมื่อทวงถาม**

มูลค่ายุติธรรมของเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) และหนี้สินจำค้ำเมื่อทวงถาม โดยให้ถือตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะทางการเงิน เนื่องจากมีระยะเวลาสั้นและดอกเบี้ยที่ใช้บังคับเท่ากับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

**เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย และไม่มีมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปีของวันที่รายงาน ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อื่นๆ ประมาณโดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

## ธนาคารชาติแห่งกัมพูชา สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

#### เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว รายการของตลาดเงินที่มีระยะเวลาที่ บัตรเงินฝากและเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวภายใน 1 ปีจากวันที่รายงานนั้น ถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันกับจำนวนเงินที่กำหนดไว้ที่คาดว่าจะครบกำหนดในแต่ละเดือน

#### 6 การดำรงเงินกองทุน

สาขาดำรงเงินกองทุนตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

	2560	2559
	(ล้านบาท)	
พันธบัตรรัฐบาลไทย	21,743	21,743
รวม	<u>21,743</u>	<u>21,743</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 การดำรงเงินกองทุนของสาขา สรุปได้ดังนี้

	2560	2559
	(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>2,214</u>	<u>1,346</u>
รวม	<u>23,957</u>	<u>23,089</u>



## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	2560	2559
	(ล้านบาท)	
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนหักรายการหัก	21,743	21,743
รายการหัก	(36)	(48)
<b>เงินกองทุน (ล้านบาท)</b>	<b>21,707</b>	<b>21,695</b>
<b>อัตรารัฐเงินกองทุน (ร้อยละ)</b>	<b>14.64</b>	<b>14.75</b>

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ฝนส. (23) ว. 263/2556 ลงวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2556 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ มีผลบังคับตั้งแต่สิ้นเดือนมกราคม 2558

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สาขาไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สาขาคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตและด้านปฏิบัติการตามวิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) และความเสี่ยงด้านตลาดตามวิธีผสม (Hybrid Approach) ระหว่างวิธีมาตรฐานและวิธีแบบจำลอง (Standardized model and internal model) ซึ่งได้รับอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สาขาสามารถดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยต้องดำรงอัตรารัฐเงินกองทุนในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 9.75 และร้อยละ 9.125 ตามลำดับ ซึ่งรวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของรพท. โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

ทั้งนี้สาขาจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ภายใน 4 เดือน หลังจากวันสิ้นปีผ่านทาง website ของสาขา [www.citibank.co.th](http://www.citibank.co.th) ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556

ธนาคารชาติแห่งก่ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	เมื่อทวงถาม	2560 มีระยะเวลา (พันบาท)	รวม
<b>ในประเทศ</b>			
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
<b>รวม</b>	<b>2,049,810</b>	<b>11,287,521</b>	<b>13,337,331</b>
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	2,363	2,363
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(112,943)	(112,943)
<b>รวมในประเทศ - สุทธิ</b>	<b>2,049,810</b>	<b>11,176,941</b>	<b>13,226,751</b>
<b>ต่างประเทศ</b>			
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	20,196,796	20,196,796
เงินยูโร	-	1,795,253	1,795,253
เงินสกุลอื่น	78,930	439,865	518,795
<b>รวม</b>	<b>78,930</b>	<b>22,431,914</b>	<b>22,510,844</b>
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	2,436	2,436
<b>รวมต่างประเทศ - สุทธิ</b>	<b>78,930</b>	<b>22,434,350</b>	<b>22,513,280</b>
<b>รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ</b>	<b>2,128,740</b>	<b>33,611,291</b>	<b>35,740,031</b>

ธนาคารชาติแห่งก่ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	เมื่อทวงถาม	2559 มีระยะเวลา (พันบาท)	รวม
<b>ในประเทศ</b>			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,181,899	-	1,181,899
ธนาคารพาณิชย์	691,443	6,054,011	6,745,454
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,840	-	3,840
สถาบันการเงินอื่น	5,956	-	5,956
รวม	1,883,138	6,054,011	7,937,149
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	428	428
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(40,270)	(40,270)
รวมในประเทศ - สุทธิ	1,883,138	6,014,169	7,897,307
<b>ต่างประเทศ</b>			
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	28,144,606	28,144,606
เงินยูโร	-	1,321,518	1,321,518
เงินสกุลอื่น	94,246	440,355	534,601
รวม	94,246	29,906,479	30,000,725
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,145	1,145
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(3,881)	(3,881)
รวมต่างประเทศ - สุทธิ	94,246	29,903,743	29,997,989
รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	1,977,384	35,917,912	37,895,296

ธนาคารซีทีบีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

8 ตราสารอนุพันธ์

8.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มูลค่ายุติธรรมและมูลค่าตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยงได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		2560		รวม
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี (พันบาท)	มูลค่าตามสัญญา เกิน 1 ปี	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	6,633,523	7,634,842	778,607,956	74,182,204	852,790,160
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า	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
<b>รวม</b>	<b>15,366,912</b>	<b>16,209,958</b>	<b>2,353,921,374</b>	<b>1,220,987,308</b>	<b>3,574,908,682</b>

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		2559		รวม
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี (พันบาท)	มูลค่าตามสัญญา เกิน 1 ปี	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	9,076,174	9,022,753	725,531,455	85,209,286	810,740,741
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า	9,725,460	9,648,566	638,887,016	920,044,902	1,558,931,918
อนุพันธ์ด้านสินค้าโภคภัณฑ์	1,191,938	1,191,938	22,652,710	784,227	23,436,937
<b>รวม</b>	<b>19,993,572</b>	<b>19,863,257</b>	<b>1,387,071,181</b>	<b>1,006,038,415</b>	<b>2,393,109,596</b>

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

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์จำแนกตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาประกอบด้วย

	2560	2559
	(ร้อยละ)	
<b>คู่สัญญา</b>		
สถาบันการเงิน	97	94
บุคคลภายนอก	3	6
<b>รวม</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

9 เงินลงทุนสุทธิ

9.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สาขาจัดประเภทเงินลงทุน มีดังนี้

	2560	2559
	(พันบาท)	
<b>เงินลงทุนเพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,074,613	4,953,809
<b>รวม</b>	<b>4,074,613</b>	<b>4,953,809</b>
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	56,733,454	59,346,377
<b>รวม</b>	<b>56,733,454</b>	<b>59,346,377</b>
<b>เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน</b>		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	1,000	1,000
หัก ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(835)	(800)
<b>สุทธิ</b>	<b>165</b>	<b>200</b>
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>60,808,232</b>	<b>64,300,386</b>

หลักทรัพย์เพื่อค้ามีอายุไถ่ถอนตามสัญญาระหว่าง 23 วัน ถึง 25 ปี อย่างไรก็ตามหลักทรัพย์เพื่อค่านี้อาจมีสภาพคล่องเหมือนกับหลักทรัพย์ที่มีอายุไถ่ถอนระยะสั้น

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

9.2 การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย มีดังนี้

	2560	2559
	(พันบาท)	
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ เงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ	24,110	(236,993)
หัก ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(4,822)	47,399
<b>สุทธิ</b>	<b>19,288</b>	<b>(189,594)</b>

9.3 จัดประเภทตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ มีดังนี้

	2560		
	ครบกำหนด		
	มากกว่า		
	ภายใน 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	รวม
	(พันบาท)		
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>			
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	16,461,899	40,247,445	56,709,344
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย	5,327	18,783	24,110
<b>รวม</b>	<b>16,467,226</b>	<b>40,266,228</b>	<b>56,733,454</b>
	2559		
	ครบกำหนด		
	มากกว่า		
	ภายใน 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	รวม
	(พันบาท)		
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>			
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	13,713,960	45,869,410	59,583,370
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย	(949)	(236,044)	(236,993)
<b>รวม</b>	<b>13,713,011</b>	<b>45,633,366</b>	<b>59,346,377</b>

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	2560	2559
	(ล้านบาท)	
เงินเบิกเกินบัญชี	232,996	308,977
เงินให้กู้ยืม	91,548,122	87,753,272
ตัวเงิน	428,893	630,810
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	(24,421)	(24,536)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	92,185,590	88,668,523
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	68,274	83,112
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	92,253,864	88,751,635
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	(1,674,246)	(1,671,272)
- รายกลุ่ม	(1,071,292)	(1,199,080)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(397,844)	(391,609)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(652,868)	(696,705)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>88,457,614</u>	<u>84,792,969</u>

เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2559 สาขาได้ทำสัญญาซื้อสินทรัพย์กับ บริษัท ซีดี คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด (ผู้ขาย) ซึ่งเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยผู้ขายได้โอนสิทธิ์ อำนาจความเป็นเจ้าของ ดอกเบี้ย ภาระผูกพัน และหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ดีมายังสาขา ราคาขายของรายการดังกล่าวเป็นราคาตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เป็นจำนวน 149.85 ล้านบาท ซึ่งได้ชำระแล้วเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

	2560			2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	89,694,356	432,358	90,126,714	84,465,684	405,198	84,870,882
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,949,784	-	1,949,784	3,566,480	17,581	3,584,061
เงินสกุลอื่น ๆ	87,837	21,255	109,092	143,380	70,200	213,580
<b>รวม*</b>	<b>91,731,977</b>	<b>453,613</b>	<b>92,185,590</b>	<b>88,175,544</b>	<b>492,979</b>	<b>88,668,523</b>

\* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	ปกติ	2560			รวม
		กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	
	(พันบาท)				
การเกษตรและเหมืองแร่	355,708	-	-	-	355,708
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	22,222,712	881,557	-	-	23,880,104
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	28,368	-	-	-	28,368
การสาธารณูปโภคและบริการ	895,335	-	-	-	895,335
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	287,178	870	-	-	288,099
อื่น ๆ	63,577,061	1,742,354	1,201,643	96,416	66,737,976
<b>รวม**</b>	<b>87,366,362</b>	<b>2,624,781</b>	<b>1,201,643</b>	<b>96,416</b>	<b>92,185,590</b>

\* ประกอบด้วยบัตรเครดิตและสินเชื่อรายย่อย

\*\* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี



ธนาคารซีทีเอ็มเบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	ปกติ	2559				รวม
		กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย (พันบาท)	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	365,262	-	-	-	-	365,262
อุตสาหกรรมการผลิตและ การพาณิชย์	22,907,609	1,308,577	-	-	793,685	25,009,871
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ การก่อสร้าง	47,219	-	-	-	-	47,219
การสาธารณูปโภคและบริการ	887,332	20,261	-	-	-	907,593
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	487,817	3,482	51	-	-	491,350
อื่น ๆ	58,418,195	1,845,032	1,360,372	103,128	120,501	61,847,228
<b>รวม</b>	<b>83,113,434</b>	<b>3,177,352</b>	<b>1,360,423</b>	<b>103,128</b>	<b>914,186</b>	<b>88,668,523</b>

\* ประกอบด้วยบัตรเครดิตและสินเชื่อรายย่อย

\*\* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	2560			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (พันบาท)	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ** (พันบาท)
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
<b>รวม</b>	<b>92,253,864</b>	<b>91,460,471</b>		<b>3,398,406</b>
เงินสำรองส่วนเกิน				397,844
<b>รวม*</b>				<b>3,796,250</b>

\* เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกคอกเบี้ยค้างรับ

\*\* จำนวนนี้รวมค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับรายการอื่นๆ เช่น การปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	2559			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (พันบาท)	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ** (พันบาท)
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	83,184,051	82,113,437	1	1,024,553
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3,189,847	3,137,926	2	170,145
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,360,423	1,360,423	100	1,360,423
- จัดชั้นสงสัย	103,128	103,128	100	103,128
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	914,186	908,808	100	908,808
รวม	<u>88,751,635</u>	<u>87,623,722</u>		3,567,057
เงินสำรองส่วนเกิน				391,609
รวม *				<u>3,958,666</u>

\* เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ

\*\* จำนวนนี้รวมค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับรายการอื่นๆ เช่น การปรับโครงสร้างหนี้

10.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สาขาเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามเกณฑ์คงค้าง (“NPLs Gross”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	2560	2559
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (พันบาท)	2,194,447	2,377,737
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้ในการคำนวณอัตราร้อยละต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ <sup>(1)</sup> (พันบาท)	103,479,842	94,925,523
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น <sup>(2)</sup>	2.12	2.50

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

<sup>(2)</sup> ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs Gross) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ธนาคารชาติแห่งก่ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สาขามีเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ (“NPLs Net”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	2560	2559
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ (พันบาท)	5,168	5,373
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้ในการคำนวณอัตราร้อยละต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ <sup>(1)</sup> (พันบาท)	99,559,085	90,922,706
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น <sup>(2)</sup>	0.01	0.01

<sup>(1)</sup> เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ

<sup>(2)</sup> ร้อยละของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ (NPLs net) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพของสาขาซึ่งได้แก่ สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญได้ตั้งแต่ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญแล้วจำนวน 2,201 ล้านบาท (2559: 2,372 ล้านบาท)

11 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ดังนี้

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

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวน ราย*	2559 จำนวนหนี้ตามบัญชี		ขาดทุนจาก การปรับ โครงสร้างหนี้
		ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้ (พันบาท)	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	8,995	1,033,482	831,361	216,541
<b>รวม</b>	<b>8,995</b>	<b>1,033,482</b>	<b>831,361</b>	<b>216,541</b>

\* เกิดขึ้นระหว่างปี

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สาขามีเงินให้กู้ยืมปรับโครงสร้าง ดังนี้

	2560		2559	
	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อน การปรับ โครงสร้างหนี้ (พันบาท)	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อน การปรับ โครงสร้างหนี้ (พันบาท)
เงินให้กู้ยืมจำแนกเป็นเงินให้ สินเชื่อด้อยคุณภาพ		346,918		384,571
เงินให้กู้ยืมไม่จำแนกเป็นเงินให้ สินเชื่อด้อยคุณภาพ		1,235,430		1,284,567
<b>รวม</b>	<b>22,391</b>	<b>1,582,348</b>	<b>23,177</b>	<b>1,669,138</b>

สาขารับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

	2560	2559
	(พันบาท)	
รายได้ดอกเบี้ย	127,469	122,289
<b>รวม</b>	<b>127,469</b>	<b>122,289</b>

12 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงในค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	2560		เงินสำรอง ส่วนเกิน	รวม
				สงสัย (พันบาท)	สงสัย จะสูญ		
ยอดต้นปี	830,770	52,594	1,066,419	27,329	893,240	391,609	3,261,961
หนี้สงสัยจะสูญ	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)
<b>ยอดปลายปี</b>	<b>860,152</b>	<b>43,186</b>	<b>936,824</b>	<b>29,102</b>	<b>876,274</b>	<b>397,844</b>	<b>3,143,382</b>

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	2559 สงสัย (พันบาท)	สงสัย จะสูญ	เงินสำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	847,524	73,871	827,101	36,937	910,292	471,196	3,166,921
หนี้สงสัยจะสูญ	(16,754)	(21,277)	239,318	(9,608)	1,496,483	(79,587)	1,608,575
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,507,558)	-	(1,507,558)
อื่นๆ	-	-	-	-	(5,977)	-	(5,977)
ยอดปลายปี	830,770	52,594	1,066,419	27,329	893,240	391,609	3,261,961

13 ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	2560	2559
	(พันบาท)	
ยอดต้นปี	696,705	646,391
เพิ่มขึ้น	83,632	172,603
รายได้ดอกเบี้ยตัดจำหน่าย	(127,469)	(122,289)
ยอดปลายปี	652,868	696,705

ธนาคารซีทีบีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

คำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

14 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ

การเปลี่ยนแปลงในส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

	ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม		มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
	ยอดต้นปี	เพิ่ม/ลบ	ยอดต้นปี	โอน/จำหน่าย	
มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2560					
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	582,361	12,151	321,337	(9,797)	214,238
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	932,026	18,090	746,492	(43,374)	155,632
สินทรัพย์ระยะหวังก่อสร้าง	1	15,447	9,195	-	9,195
รวม	1,514,388	45,688	1,067,829	(53,171)	379,065

	ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม		มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
	ยอดต้นปี	เพิ่ม/ลบ	ยอดต้นปี	โอน/จำหน่าย	
มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2559					
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	536,407	75,186	269,083	(3,356)	261,024
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	851,676	106,842	709,679	(25,018)	185,534
สินทรัพย์ระยะหวังก่อสร้าง	728	2,985	1	-	1
รวม	1,388,811	185,013	978,762	(28,374)	446,559

ราคาทุนของสาขาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานได้อีกถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 968.5 ล้านบาท (2559:

606.3 ล้านบาท)

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

15 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีภายหลังจากการนำมาหักกลบกันตามความเหมาะสมได้แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	2560	2559
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	315,262	319,049
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี	(9,138)	(5,722)
<b>สุทธิ</b>	<b>306,124</b>	<b>313,327</b>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	
		(หมายเหตุ 33) (พันบาท)		
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>				
รายได้ดอกเบี้ย	22,913	6,700	-	29,613
สำรองค่าใช้จ่ายพนักงานและรายได้				
รอการรับรู้จากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	245,660	40,100	(498)	285,262
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง				
ในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย	47,399	-	(47,399)	-
ขาดทุนจากเงินลงทุนเพื่อค้า	2,461	(2,461)	-	-
อื่นๆ	616	(229)	-	387
<b>รวม</b>	<b>319,049</b>	<b>44,110</b>	<b>(47,897)</b>	<b>315,262</b>
<b>หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี</b>				
ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์	5,722	(2,980)	-	2,742
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง				
ในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	4,822	4,822
กำไรจากเงินลงทุนเพื่อค้า	-	1,574	-	1,574
<b>รวม</b>	<b>5,722</b>	<b>(1,406)</b>	<b>4,822</b>	<b>9,138</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>313,327</b>	<b>45,516</b>	<b>(52,719)</b>	<b>306,124</b>

ธนาคารชาติแห่งกรุงศรีอยุธยา

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่	
	1 มกราคม 2559	กำไรหรือ ขาดทุน (หมายเหตุ 33) (พันบาท)		31 ธันวาคม 2559
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>				
รายได้ดอกเบี้ย	17,576	5,337	-	22,913
สำรองค่าใช้จ่ายพนักงานและรายได้ รอการรับรู้จากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง ในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย	278,064	(23,299)	(9,105)	245,660
ขาดทุนจากเงินลงทุนเพื่อค้า อื่นๆ	297	-	47,102	47,399
รวม	296,502	(15,450)	37,997	319,049
<b>หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี</b>				
ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์	7,205	(1,483)	-	5,722
กำไรจากเงินลงทุนเพื่อค้า	312	(312)	-	-
รวม	7,517	(1,795)	-	5,722
<b>สุทธิ</b>	<b>288,985</b>	<b>(13,655)</b>	<b>37,997</b>	<b>313,327</b>

16 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	2560	2559
	(พันบาท)	
ลูกหนี้อื่น	1,908,805	1,998,754
รายได้ค้างรับ	330,431	344,621
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าและรายจ่ายรอตัดบัญชี	346,509	222,303
เงินมัดจำ	16,640	16,266
อื่นๆ	520,705	105,909
<b>รวม</b>	<b>3,123,090</b>	<b>2,687,853</b>



ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

17 สินทรัพย์จัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สินทรัพย์จัดชั้นของสาขาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อวิเคราะห์เงินให้สินเชื่อแต่ละประเภท และประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย สรุปได้ดังนี้

	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
<b>รวม</b>	<b>7,183</b>	<b>11,296,615</b>	<b>92,253,864</b>	<b>103,557,662</b>

  

	2559			
	เงินลงทุน	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	รวม
	(พันบาท)			
จัดชั้นปกติ	-	6,257,478	83,184,051	89,441,529
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	3,189,847	3,189,847
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	1,360,423	1,360,423
จัดชั้นสงสัย	-	-	103,128	103,128
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	252,529	-	914,186	1,166,715
<b>รวม</b>	<b>252,529</b>	<b>6,257,478</b>	<b>88,751,635</b>	<b>95,261,642</b>

ธนาคารชาติแห่งประเทศไทย  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

18 เงินรับฝาก

18.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	2560	2559
	(พันบาท)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	26,494,762	16,902,291
ออมทรัพย์	103,998,116	110,882,404
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	1,925,221	3,937,427
- 6 เดือน ไม่ถึง 1 ปี	2,108,979	2,755,264
- 1 ปีขึ้นไป	478,314	708,533
<b>รวม</b>	<b>135,005,392</b>	<b>135,185,919</b>

18.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	2560			2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	107,417,874	4,903,013	112,320,887	103,009,000	4,879,689	107,888,689
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	15,896,926	4,560,288	20,457,214	24,838,550	704,891	25,543,441
เงินสกุลอื่นๆ	703,027	1,524,264	2,227,291	765,941	987,848	1,753,789
<b>รวม</b>	<b>124,017,827</b>	<b>10,987,565</b>	<b>135,005,392</b>	<b>128,613,491</b>	<b>6,572,428</b>	<b>135,185,919</b>

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

19 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	เมื่อทวงถาม	2560 มีระยะเวลา (พันบาท)	รวม
<i>ในประเทศ</i>			
ธนาคารพาณิชย์	1,762	-	1,762
สถาบันการเงินอื่น	6,551,291	-	6,551,291
<b>รวมในประเทศ</b>	<b>6,553,053</b>	<b>-</b>	<b>6,553,053</b>
<i>ต่างประเทศ</i>			
เงินบาท	5,437,508	-	5,437,508
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	7,604	-	7,604
เงินสกุลอื่น	827,080	-	827,080
<b>รวมต่างประเทศ</b>	<b>6,272,192</b>	<b>-</b>	<b>6,272,192</b>
<b>รวมในประเทศและต่างประเทศ</b>	<b>12,825,245</b>	<b>-</b>	<b>12,825,245</b>
	เมื่อทวงถาม	2559 มีระยะเวลา (พันบาท)	รวม
<i>ในประเทศ</i>			
ธนาคารพาณิชย์	1,753	-	1,753
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	366	-	366
สถาบันการเงินอื่น	6,766,288	-	6,766,288
<b>รวมในประเทศ</b>	<b>6,768,407</b>	<b>-</b>	<b>6,768,407</b>
<i>ต่างประเทศ</i>			
เงินบาท	5,361,483	-	5,361,483
เงินเยน	855	30,795	31,650
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	3,544	3,583,065	3,586,609
เงินสกุลอื่น	869,382	-	869,382
<b>รวมต่างประเทศ</b>	<b>6,235,264</b>	<b>3,613,860</b>	<b>9,849,124</b>
<b>รวมในประเทศและต่างประเทศ</b>	<b>13,003,671</b>	<b>3,613,860</b>	<b>16,617,531</b>

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพ ฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

20 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

	2560	2559
	(พันบาท)	
ภาระผูกพันในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับ		
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน (เงินจ่ายตามกฎหมายกำหนด)	444,250	409,925
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น*	56,612	62,021
<b>รวม</b>	<b>500,862</b>	<b>471,946</b>

\* ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นรวมอยู่ในรายการหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน (เงินจ่ายตามกฎหมายกำหนด)	42,239	41,794
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	(4,062)	1,198
<b>รวม</b>	<b>38,177</b>	<b>42,992</b>

รับรู้ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

กำไรจากการประมาณตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ระหว่างปี	(2,490)	(45,524)
<b>รวม</b>	<b>35,687</b>	<b>(2,532)</b>

ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงินมีดังต่อไปนี้

	2560	2559
	(พันบาท)	
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน	444,250	409,925
ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงิน	444,250	409,925

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์

	หมายเหตุ	2560	2559
		(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม		409,925	426,860
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน			
ต้นทุนบริการปัจจุบัน		30,885	30,198
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน		11,354	11,596
	31	42,239	41,794
รับรู้ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(2,490)	(45,524)
อื่น ๆ			
ผลประโยชน์จ่าย		(5,424)	(13,205)
		(7,914)	(58,729)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม		444,250	409,925

กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นเกิดขึ้นจาก

	2560	2559
	(พันบาท)	
สมมติฐานประชากร	6,711	(85)
สมมติฐานทางการเงิน	9,621	-
การปรับปรุงจากประสบการณ์	(18,822)	(45,439)
รวม	(2,490)	(45,524)

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

**ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย**

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน (แสดงโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก) ได้แก่

	2560	2559
อัตราคิดลด (ร้อยละ)	2.6	2.8
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (ร้อยละ)	4.0 - 10.0	4.0 - 8.0
อายุเกษียณ (ปี)	55 - 60	55 - 60

ข้อสมมติฐานเกี่ยวกับอัตราในระยะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะปี 2560

**การวิเคราะห์ความอ่อนไหว**

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้ อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่นๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

	2560				2559			
	ภาระผูกพัน ของ โครงการ		ภาระผูกพัน ของ โครงการ		ภาระผูกพัน ของ โครงการ		ภาระผูกพัน ของ โครงการ	
	ตัวแปร เปลี่ยนแปลง	ผลประโยชน์ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ตัวแปร เปลี่ยนแปลง	ผลประโยชน์ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ตัวแปร เปลี่ยนแปลง	ผลประโยชน์ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ตัวแปร เปลี่ยนแปลง	ผลประโยชน์ เพิ่มขึ้น (ลดลง)
	(ร้อยละ)	(ลดลง)	(ร้อยละ)	(ลดลง)	(ร้อยละ)	(ลดลง)	(ร้อยละ)	(ลดลง)
			(พันบาท)					
อัตราคิดลด	+1	(45,091)	-1	52,693	+1	(42,307)	-1	49,415
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือน ในอนาคต	+1	40,760	-1	(35,523)	+1	47,975	-1	(42,008)

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ไม่ได้คำนึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังกภายใต้โครงการดังกล่าว แต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานต่างๆ

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

21 หนี้สินอื่น

	2560	2559
	(พันบาท)	
เจ้าหนี้อื่น	4,934,990	4,209,293
รายได้รอตัดบัญชี	263,724	219,041
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	31,148	55,984
เจ้าหนี้ภาษีมูลค่าเพิ่ม	18,456	66,735
อื่น ๆ	148,038	544,956
<b>รวม</b>	<b>5,396,356</b>	<b>5,096,009</b>

22 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

(ก) สัญญาเช่าและบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สาขา มีสัญญาเช่าและบริการสำหรับที่ทำการสำนักงานใหม่กำหนดเวลาการเช่า 3 ปี และ 10 เดือน ภายใต้เงื่อนไขของสัญญาเช่าดังกล่าว สาขา มีภาระผูกพันที่ต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในแต่ละปี ดังนี้

	2560	2559
	(ล้านบาท)	
ภายในหนึ่งปี	213	204
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	612	763
<b>รวม</b>	<b>825</b>	<b>967</b>

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพ ฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(ข) ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น มีดังนี้

	2560	2559
	(พันบาท)	
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	2,204,767	2,208,650
การตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	454,184	495,870
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	354,035	1,349,573
ภาวะผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	192,408,129	176,407,390
- การค้าประกันอื่น	9,446,387	7,814,468
- อื่น ๆ	2,080,880	1,582,414
<b>รวม</b>	<b>206,948,382</b>	<b>189,858,365</b>

23 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับสาขา หากสาขามีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือสาขาอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ความสัมพันธ์ที่มีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

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



ธนาคารซีทีเอ็มแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

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
บริษัท บี.อี.เอส. จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่รายเดียวกันคือ Citibank Oversea Investment Corporation (บริษัทจดทะเบียนเลิกบริษัทเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2560 และอยู่ระหว่างการชำระบัญชี)
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.
Citicorp International Limited	สหรัฐอเมริกา	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank, N.A. Tokyo Branch	ญี่ปุ่น	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank, BHD. Kuala Lumpur	มาเลเซีย	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank Europe Plc.	ไอร์แลนด์	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank, N.A. London	สหราชอาณาจักร	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank Finance Limited (Singapore)	สิงคโปร์	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank Technology Inc. (CTI)	สหรัฐอเมริกา	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank Taiwan Limited	ไต้หวัน	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citigroup Global Market 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. Sydney	ออสเตรเลีย	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank, N.A. Philippines	ฟิลิปปินส์	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank Europe Public limited	ลักเซมเบิร์ก	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank Dublin-Ireland	ไอร์แลนด์	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ประเทศที่จัดตั้ง

ชื่อกิจการ	/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
Citibank (China) Co. limited	จีน	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank Europe Plc - Paris	ฝรั่งเศส	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank AG, Frankfurt	เยอรมนี	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citigroup Global Market Japan Inc.	ญี่ปุ่น	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

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

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม สรุปได้ดังนี้

	2560	2559
	(พันบาท)	
<b>กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>		
บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	52,972	55,508
Citicorp Investment Bank Singapore	102,398	56,891
Citibank Taiwan Limited	117,012	53,443
อื่นๆ	10,524	14,732
<b>รวม</b>	<b>282,906</b>	<b>180,574</b>

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	2560	2559
	(พันบาท)	
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>		
บริษัท บี.อี.เอส. จำกัด	8,952	107,746
บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	85,895	92,040
บริษัท ซีที คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด	123,351	17,376
อื่นๆ	238,273	242,977
<b>รวม</b>	<b>456,471</b>	<b>460,139</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>		
อื่นๆ	39,879	30,882
<b>ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ</b>		
Citibank, N.A. Singapore	374,432	410,342
บริษัท บี.อี.เอส. จำกัด	19,696	247,135
บริษัท ซีที คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด	185,532	-
อื่นๆ	14,198	13,520
<b>รวม</b>	<b>593,858</b>	<b>670,997</b>
<b>ค่าใช้จ่ายระหว่างกลุ่มกิจการ</b>		
อื่นๆ	747,602	683,792
<b>ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ</b>		
Citibank Finance Limited (Singapore)	372,364	314,594
Citigroup Technology Inc. (CTI)	141,848	96,986
Citibank, N.A. Singapore	35,754	6,681
อื่นๆ	80,358	74,828
<b>รวม</b>	<b>630,324</b>	<b>493,089</b>

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการค่าใช้จ่ายระหว่างกลุ่มกิจการและค่าใช้จ่ายอื่นๆ รวมค่าบริการที่สาขาได้รับบริการจากสำนักงานใหญ่และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

2560 2559

(พันบาท)

**การจำหน่ายเงินกำไร**

Citibank, N.A. New York

3,796,008

3,833,907

**ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ**

สาขาไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการและพนักงานชั้นบริหารของสาขาตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายหรือผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป รวมทั้งตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่า นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน โบนัสของผู้บริหาร ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ และสิทธิในการเลือกเข้าถือหุ้นของบริษัทในกลุ่มผู้ถือหุ้นหลัก ดังนี้

2560

2559

(พันบาท)

**ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ**

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

177,464

273,604

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

3,052

3,006

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

6,360

14,538

รวม

186,876

291,148

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

2560

2559

(พันบาท)

**สินทรัพย์**

**เงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน**

Citicorp Investment Bank Singapore

-

24,365,774

Citibank Taiwan Limited

22,434,350

5,345,104

บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด

2,350,043

2,100,013

บริษัท ซีที คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด

-

300,000

อื่นๆ

1,335

1,512

รวม

24,785,728

32,112,403

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	2560	2559
	(พันบาท)	
<b>สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์</b>		
Citibank, N.A. London	537,067	2,749,191
Citibank, N.A. New York	835,635	1,382,851
Citigroup Global Markets Limited	544,837	510,942
Citibank, N.A. Singapore	868,075	297,720
บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	122,902	52,479
Citibank, N.A. Tokyo Branch	54,091	51,221
อื่นๆ	32,825	59,440
<b>รวม</b>	<b>2,995,432</b>	<b>5,103,844</b>
<b>ดอกเบี้ยค้างรับ</b>		
อื่นๆ	10,200	10,710
<b>สินทรัพย์อื่น</b>		
อื่นๆ	21,815	45,705
<b>หนี้สิน</b>		
<b>เงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน</b>		
Citibank Taiwan Limited	-	3,613,860
บริษัทหลักทรัพย์ ซีทีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	1,161,396	1,099,346
บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	410,147	994,924
บริษัท ซีดี คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด	327,054	107,375
บริษัท บี.อี.เอส. จำกัด	-	532,765
Citigroup Global Markets Limited	334,134	183,726
Citigroup Global Markets Inc.	115,456	82,648
Citigroup Global Market Hong Kong	153,569	26
Citibank N.A. Tokyo Branch	-	124,292
Citibank Europe Public limited	98,984	290,808
Citibank, BHD. Kuala Lumpur	66,233	89,682

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	2560	2559
	(พันบาท)	
Citibank Dublin-Ireland	77,616	79,830
Citibank (China) Co. limited	22,922	283,538
Citibank Europe Plc - Paris	73,334	79,946
Citibank AG, Frankfurt	74,565	3,892
อื่นๆ	119,245	192,267
<b>รวม</b>	<b>3,034,655</b>	<b>7,758,925</b>
<b>หนี้สินตราสารอนุพันธ์</b>		
บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	7	16,084
Citigroup Global Market Limited	783,796	440,181
Citigroup Inc.	-	21,486
Citibank, N.A. Singapore	1,932,689	861,026
Citibank, N.A. London	269,005	998,489
Citibank, N.A. New York	1,028,741	1,805,546
Citibank N.A. Tokyo Branch	-	103,298
อื่นๆ	6,659	26,014
<b>รวม</b>	<b>4,020,897</b>	<b>4,272,124</b>
<b>ดอกเบี้ยค้างจ่าย</b>		
อื่นๆ	3,920	3,401
<b>หนี้สินอื่น</b>		
Citigroup Global Markets Inc.	51,279	141,565
อื่นๆ	63,123	48,132
<b>รวม</b>	<b>114,402</b>	<b>189,697</b>

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	2560	2559
	(พันบาท)	
<b>บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>		
Citibank, N.A. New York	1,538,462	977,300
Citibank, N.A. London	136,607	569,780
N.C.B. Trust Limited	87,739	76,643
Citi (Nominees) Limited	110,799	56,071
Citibank, N.A. Singapore	49,271	(351,935)
Citibank, N.A. Philippines	200,055	(338)
Citibank, N.A. Hong Kong	(64,551)	(275,326)
Citibank, N.A. Tokyo Branch	84,019	-
อื่นๆ	48,438	(15,412)
<b>รวม</b>	<b>2,190,839</b>	<b>1,036,783</b>
<b>ภาระผูกพัน</b>		
บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	2,227,954	4,996,961
Citigroup Global Market Limited	75,450,407	103,466,894
Citigroup Global Market Inc.	18,887	1,178,735
Citibank, N.A. Hong Kong	212,504	276,294
Citibank, N.A. Tokyo Branch	2,305,934	4,226,435
Citibank, Korea Inc.	733,401	3,299,718
Citibank, N.A. Singapore	1,300,548,865	203,770,053
Citibank, N.A. New York	118,848,400	81,757,069
Citibank, N.A. London	47,023,515	86,048,330
Citicorp Investment Bank Singapore	163,405	179,153
Citigroup Global Market Japan Inc.	406,200	-
อื่นๆ	383,802	121,051
<b>รวม</b>	<b>1,548,323,274</b>	<b>489,320,693</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินให้สินเชื่อแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันมีวันครบกำหนดชำระเมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2562 และ 28 กันยายน 2563 (2559: 29 กรกฎาคม 2562) โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.44 - 2.40 ต่อปี (2559: ร้อยละ 2.47 ต่อปี)

## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ภาระผูกพันกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันรวมถึงมูลค่าตามสัญญาของสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ภาระผูกพันกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีวันครบกำหนดชำระระหว่างวันที่ 2 มกราคม 2561 - 20 มกราคม 2592 (2559: 3 มกราคม 2560 - 20 มกราคม 2592)

#### สัญญาที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

##### (ก) สัญญาบริการสนับสนุนการปฏิบัติการ

สาขาได้ทำสัญญาให้บริการจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง ตามที่ระบุไว้ในสัญญาเป็นการรับบริการด้านต่าง ๆ เช่น บริการทางด้านเทคโนโลยี การควบคุมงบประมาณการเงิน การจัดฝึกอบรม การตรวจสอบและกำกับ (Compliance) และอื่น ๆ โดยมีผลบังคับใช้จนกว่าจะมีการบอกเลิก โดยต้องแจ้งล่วงหน้าเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 3 เดือนจากคู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง โดยสาขามีรายได้ค่าบริการจากสัญญาดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เป็นจำนวน 214.9 ล้านบาท (2559: 215.4 ล้านบาท)

##### (ข) สัญญาบริการติดตามหนี้

สาขาได้ทำสัญญารับบริการติดตามหนี้จากกิจการที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง ตามที่ระบุไว้ในสัญญาซึ่งต่ออายุเป็นรายปี สาขามีค่าบริการจ่ายตามสัญญาดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เป็นจำนวน 205.2 ล้านบาท (2559: 247.1 ล้านบาท)

#### 24 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

สาขาไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศไว้ในงบการเงินนี้ เนื่องจากสาขาคำนึงธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศเท่านั้น

#### 25 รายได้ดอกเบี้ย

	2560	2559
	(ล้านบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	654,762	400,100
เงินลงทุนในตราสารหนี้	874,876	897,248
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7,971,890	7,938,528
<b>รวม</b>	<b>9,501,528</b>	<b>9,235,876</b>



ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	2560	2559
	(พันบาท)	
เงินรับฝาก	374,036	417,775
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	77,578	67,037
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	601,814	593,957
<b>รวม</b>	<b>1,053,428</b>	<b>1,078,769</b>

27 รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิ

	2560	2559
	(พันบาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	196,836	199,198
- เครดิตการ์ด เอทีเอ็ม และค่าธรรมเนียมอื่น	3,026,145	2,948,937
- อื่นๆ	2,042,607	1,871,756
<b>รวม</b>	<b>5,265,588</b>	<b>5,019,891</b>

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและค่าบริการ

- ค่าธรรมเนียมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	593,858	670,997
- อื่นๆ	908,655	856,773
<b>รวม</b>	<b>1,502,513</b>	<b>1,527,770</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>3,763,075</b>	<b>3,492,121</b>

28 กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	2560	2559
	(พันบาท)	
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	2,233,250	2,211,972
- อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	243,197	102,059
<b>รวม</b>	<b>2,476,447</b>	<b>2,314,031</b>

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

29 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	2560	2559
	(พันบาท)	
กำไรจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	177,776	157,866
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนเพื่อค้า	100,495	(31,867)
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้าสุทธิ	19,246	(13,950)
การด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	(35)	(18)
<b>รวม</b>	<b>297,482</b>	<b>112,031</b>

30 หนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

	2560	2559
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	68,792	(229,777)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,897,417	2,101,561
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	142,098	216,714
<b>รวม</b>	<b>2,108,307</b>	<b>2,088,498</b>

31 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	หมายเหตุ	2560	2559
		(พันบาท)	
เงินเดือน ค่าแรง และ โบนัส		1,656,662	1,653,949
ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน			
- โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	20	42,239	41,794
ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน			
- โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้		128,987	122,980
อื่นๆ		755,103	853,131
<b>รวม</b>		<b>2,582,991</b>	<b>2,671,854</b>

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

สาขาได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของสาขานบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 15 ของเงินเดือนทุกเดือน และสาขาจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

32 ค่าใช้จ่ายอื่นๆ

	2560	2559
	(พันบาท)	
ค่าใช้จ่ายในการขายและการตลาด	2,094,882	1,643,431
รายจ่ายตัดบัญชีต้นทุนเงินให้สินเชื่อ	285,088	243,807
อื่นๆ	1,097,343	1,380,475
<b>รวม</b>	<b>3,477,313</b>	<b>3,267,713</b>

33 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	หมายเหตุ	2560	2559
		(พันบาท)	
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน			
สำหรับปีปัจจุบัน		1,240,022	991,624
ภาษีปีก่อนๆ ที่บันทึกสูงไป		-	(6,069)
		<b>1,240,022</b>	<b>985,555</b>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	15	(45,516)	13,655
<b>รวม</b>		<b>1,194,506</b>	<b>999,210</b>

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

	2560			2559		
	ก่อนภาษี เงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษี เงินได้	ก่อนภาษี เงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษี เงินได้
	(พันบาท)					
เงินลงทุนเพื่อขาย กำไรจากการประมาณ ตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย	261,103	(52,221)	208,882	(235,510)	47,102	(188,408)
	2,490	(498)	1,992	45,524	(9,105)	36,419
<b>รวม</b>	<b>263,593</b>	<b>(52,719)</b>	<b>210,874</b>	<b>(189,986)</b>	<b>37,997</b>	<b>(151,989)</b>

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	2560		2559	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		5,691,684		4,800,501
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้				
นิติบุคคลของประเทศไทย	20.0	1,138,337	20.0	960,100
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี	0.9	51,208	0.9	44,287
ภาษีปีก่อนๆ ที่บันทึกสูงไป	-	-	(0.1)	(6,069)
อื่นๆ	0.1	4,961	0.0	892
<b>รวม</b>	<b>21.0</b>	<b>1,194,506</b>	<b>20.8</b>	<b>999,210</b>

การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

พระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร ฉบับที่ 42 พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 3 มีนาคม 2559 ให้ปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลเป็นอัตราร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป

## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

#### 34 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2561 สาขาได้ลงนามทำสัญญากับ บริษัท ทิสโก้ ไฟแนนเชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“ทิสโก้ กรุ๊ป”) เพื่อซื้อสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกันจากธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ทิสโก้”) และสินเชื่อบัตรเครดิตจาก บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด (“ออล-เวย์ส”) ซึ่งพอร์ตโฟลิโอดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของส่วนบุคคลธนกิจของธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้ขายสินเชื่อ ให้กับทิสโก้ และออล-เวย์ส ในเดือน ตุลาคม 2560 ทิสโก้และออล-เวย์ส เป็นบริษัทย่อยของ ทิสโก้ กรุ๊ป ตามสัญญาดังกล่าว บัญชีลูกหนี้จำนวน ประมาณ 130,000 บัญชี โดยเงินสินเชื่อมีจำนวนประมาณ 150 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (เทียบเท่าสกุลเงินบาทประมาณ 4,960 ล้านบาท) ซึ่งจะได้รับโอนมายังสาขา โดยการรับโอนสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกันคาดว่าจะโอนเสร็จ ภายในไตรมาสที่สองของปี 2561 และส่วนสินเชื่อบัตรเครดิต คาดว่าจะโอนเสร็จก่อนสิ้นปี 2561

#### 35 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนองบการเงินปี 2560 การจัดประเภทรายการใหม่ดังกล่าวมีดังนี้

		2016	
	ก่อนการจัด ประเภทใหม่	จัดประเภท ใหม่	หลังจัด ประเภทใหม่
		(พันบาท)	
<b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>			
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	3,248,122	(560,269)	2,687,853
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	1,597,052	(560,269)	1,036,783
<b>งบกระแสเงินสด</b>			
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	804,230	187,386	991,616
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	(392,506)	(187,386)	(579,892)

การจัดประเภทรายการใหม่นี้เนื่องจากผู้บริหารเห็นว่ามีความเหมาะสมกับธุรกิจของสาขามากกว่า