

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



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

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

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้บริหารธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ (“สาขา”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ สาขาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารซีทีแบงก์ ซึ่งมีได้จัดตั้งเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกเฉพาะที่สาขาและสะท้อนให้เห็นถึงรายการค้าที่บันทึกในประเทศไทยเท่านั้น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงสินทรัพย์ที่ใช้และหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานของสาขาในประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของสาขาในประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสาขา ตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่า หลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

๑.

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกสาขา หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

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

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สาขาต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

อรพินท์ สินถาวรกุล

(อรพินท์ สินถาวรกุล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 9441

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

30 เมษายน 2564

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	31 ธันวาคม	
		2563	2562
		(พันบาท)	
เงินสด		315,431	279,480
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	10, 29	81,299,486	50,081,679
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	11	2,886,935	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	12, 29	37,413,181	24,977,300
เงินลงทุนสุทธิ	13	53,022,919	61,502,434
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	14, 15, 29	90,475,710	96,199,578
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์ และสินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	18	534,541	641,678
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	19	211,468	313,210
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	20	733,006	329,268
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	21, 29	3,855,915	6,017,793
รวมสินทรัพย์		270,748,592	240,342,420

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารชาติแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

		31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2563	2562
		(พันบาท)	
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	23, 29	167,302,099	145,470,952
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24, 29	9,596,436	9,052,496
หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม		2,468,353	2,854,404
หนี้สินอนุพันธ์	12, 29	36,934,868	24,395,303
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	25	778,374	694,746
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	29	3,559,918	2,913,223
หนี้สินอื่น	26, 29	4,854,149	12,026,737
รวมหนี้สิน		225,494,197	197,407,861
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	8	25,799,590	25,799,590
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	29	17,374,561	11,552,475
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	13	53,357	141,112
กำไรสะสม		2,026,887	5,441,382
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		45,254,395	42,934,559
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		270,748,592	240,342,420

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หมายเหตุ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2562	
	(พันบาท)		
รายได้ดอกเบี้ย	29, 31	9,901,818	11,393,805
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	29, 32	725,328	1,381,522
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		9,176,490	10,012,283
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	29	5,490,240	5,859,918
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	29	1,470,039	2,083,464
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	33	4,020,201	3,776,454
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	34	2,526,076	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	35	-	3,036,753
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	36	445,122	283,382
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		920,910	1,044,758
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		17,088,799	18,153,630
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	29,39	2,888,229	2,751,700
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	29	1,127,924	1,181,792
ค่าภาษีอากร		553,866	563,269
ค่าใช้จ่ายระหว่างกลุ่มกิจการ	29	614,549	712,558
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	40	5,093,091	3,575,686
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		10,277,659	8,785,005
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	37	4,534,101	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	38	-	2,858,674
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		2,277,039	6,509,951
ภาษีเงินได้	20	552,481	1,361,079
กำไรสำหรับปี		1,724,558	5,148,872
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	25	(33,673)	(61,264)
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	20	6,735	12,253
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(26,938)	(49,011)
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของเงินลงทุนเพื่อขาย		-	262,331
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(109,694)	-
ภาษีเงินได้ของรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	20	21,939	(52,466)
รวมรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(87,755)	209,865
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		(114,693)	160,854
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		1,609,865	5,309,726
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

ธนาคารซีทีเอ็มเบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนงานของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

หมายเหตุ	เงินหมุนสุทธิ เพื่อดำรงสินทรัพย์ ตามกฎหมาย	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	องค์ประกอบอื่นของ ส่วนงานสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน		รวม
			เงินลงทุนต่อขาย (พันบาท)	กำไรสะสม	
	21,743,094	416,947	(68,753)	4,848,739	26,940,027
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562					
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562					
รายการกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่บันทึกโดยตรงเข้าสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน					
เงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	11,135,528	-	-	11,135,528
การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	4,056,496	-	-	(4,056,496)	-
การโอนเงินกำไรไปเป็นเงินทุน	-	-	-	(450,722)	(450,722)
กำไรเงินได้จากการโอนกำไรไปเป็นเงินทุน	4,056,496	-	-	(450,722)	(450,722)
รวมเงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		11,135,528	-	(4,507,218)	10,684,806
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี					
กำไรสำหรับปี	-	-	-	5,148,872	5,148,872
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของเงินลงทุนต่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้	13	-	209,865	-	209,865
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ - สุทธิจากภาษีเงินได้	25	-	-	(49,011)	(49,011)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			209,865	(49,011)	160,854
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี			209,865	5,099,861	5,309,726
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	25,799,590	11,552,475	141,112	5,441,382	42,934,559

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดีเอ็มจี สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนกลางของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

หมายเหตุ	เงินทุนสุทธิ เพื่อดำรงสินทรัพย์ ตามกฎหมาย	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	การเปลี่ยนแปลงใน		รวม
			การเปลี่ยนแปลงใน ตราสารหนี้ที่กำหนดไว้วัด มูลค่าสุทธิรวมสุทธิของ เงินลงทุนต่อช้อช	ตราสารหนี้ที่กำหนดไว้วัด มูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิรวมค่า กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	25,799,590	11,552,475	141,112	-	42,934,559
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามที่รายงานในปีก่อน	-	-	(141,112)	-	-
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	25,799,590	11,552,475	-	141,112	42,934,559
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	-	-	-	141,112	-
รายการกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่บันทึกโดยตรงซึ่งสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	-	-	-	-
เงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	5,822,086	-	-	5,822,086
การเปลี่ยนแปลงของบัญชีสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	-	-	-	-	(4,600,903)
การจำหน่ายเงินกำไรไปสำนักงานใหญ่	-	-	-	-	(511,212)
ภาษีเงินได้จากการจำหน่ายกำไร	-	-	-	-	(511,212)
รวมเงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	5,822,086	-	-	709,971
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	-	1,724,558
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	(87,755)	(87,755)
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิรวมค่ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	(26,938)	(26,938)
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของแต่ละประเภทของผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	-	(87,755)	(87,755)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	(26,938)	(114,693)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	1,697,620	1,609,865
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	25,799,590	17,374,561	-	53,357	45,254,395

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2563 2562

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

2,277,039 6,509,951

รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)

จากกิจกรรมดำเนินงาน

ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี

311,735 370,717

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

- 2,895,788

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

4,534,101 -

กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

(445,122) (283,382)

ขาดทุนสุทธิจากการจำหน่ายและการตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

2 7,455

ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอนุพันธ์สุทธิ

103,684 677,032

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

64,381 198,848

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานจ่าย

(16,362) (25,388)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(9,176,490) (10,012,283)

เงินสดรับดอกเบี้ย

10,041,229 11,441,774

เงินสดจ่ายดอกเบี้ย

(860,540) (1,368,944)

เงินสดจ่ายภาษีเงินได้

(1,218,672) (1,360,367)

กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน

5,614,985 9,051,201

สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(31,313,518) (16,701,255)

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

7,745,143 -

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า

- (3,914,058)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

1,350,720 (8,613,196)

สินทรัพย์อื่น

2,024,963 (28,493)

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เงินรับฝาก

21,831,147 6,110,138

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

543,940 (2,843,149)

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

(386,051) (1,092,861)

หนี้สินอื่น

(6,155,215) 5,542,805

กระแสเงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน

1,256,114 (12,488,868)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2563 2562

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดรับจากการซื้อและขายเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า

 ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(1,827,277) -

เงินสดรับจากการซื้อและขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย

- 1,871,948

เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์

(145,446) (57,152)

เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์

56,152 11,472

เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(13,563) (10,781)

กระแสเงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน

(1,930,134) 1,815,487

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

การจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่

(4,600,903) -

ภาษีเงินได้จากการจำหน่ายกำไร

(511,212) -

ภาษีเงินได้จากการโอนกำไรไปเป็นเงินทุน

- (450,722)

บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิเพิ่มขึ้น

5,822,086 11,135,528

กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน

709,971 10,684,806

เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ

35,951 11,425

เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม

279,480 268,055

เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม

315,431 279,480

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่ใช่เงินสด

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรม

 ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(109,694) -

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของเงินลงทุนเพื่อขาย

- 262,331

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารชาติแห่งกรุงไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3	การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี
4	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
5	ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)
6	การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน
7	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
8	การดำรงเงินกองทุน
9	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
10	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
11	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
12	อนุพันธ์
13	เงินลงทุนสุทธิ
14	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
15	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
16	ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้
17	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
18	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์ และสินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ
19	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
20	ภาษีเงินได้
21	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
22	สินทรัพย์จัดชั้น
23	เงินรับฝาก
24	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
25	ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน
26	หนี้สินอื่น
27	การหักกลับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
28	ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น
29	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
30	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
31	รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หมายเหตุ	สารบัญ
32	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
33	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
34	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
35	กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
36	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน
37	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
38	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า
39	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
40	ค่าใช้จ่ายอื่นๆ
41	การจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากผู้บริหารของธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ (“สาขา”) เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2564

1 ข้อมูลทั่วไป

สาขาได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ภายใต้พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ฯ โดยสาขาได้รับใบอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารในเดือนกันยายน 2528

สาขามีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 399 อาคารอินเตอร์เซนจ์ 21 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร

เมื่อวันที่ 15 เมษายน 2564 จากการทบทวนเชิงกลยุทธ์อย่างต่อเนื่อง ซีทีได้ประกาศจะมุ่งเน้นการดำเนินการในส่วนลูกค้าบุคคลธุรกิจเฉพาะศูนย์กลางความมั่งคั่งในสี่ประเทศของภูมิภาคเอเชียและ EMEA ได้แก่ สิงคโปร์, ฮองกง, สหรัฐอาหรับเอมิเรต และลอนดอน ส่งผลให้ซีทีแสดงเจตจำนงที่จะเลิกการให้บริการด้านบุคคลธุรกิจใน 13 ประเทศของสองภูมิภาค ซึ่งจะมีผลกระทบต่อการดำเนินการบุคคลธุรกิจในประเทศไทย ซีทีจะยังคงให้บริการด้านสถาบันธุรกิจสำหรับลูกค้าในประเทศไทย ซึ่งเป็นส่วนที่มีความสำคัญต่อเครือข่ายของซีทีในระดับโลก

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

สาขาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารซีทีแบงก์ ซึ่งมีได้จัดตั้งขึ้นเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกเฉพาะที่สาขาและสะท้อนให้เห็นถึงรายการค้าที่บันทึกภายในประเทศไทยเท่านั้น

ธนาคารชาติแห่งกรุงศรีอยุธยา

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับได้มีการออกและปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของสาขา

สาขาถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วย มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (“IFRS 9”) รวมถึงมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้องเป็นครั้งแรก ซึ่งได้เปิดเผยผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีไว้ในหมายเหตุข้อ 3 นอกจากนี้ สาขาได้เปิดเผยผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ในหมายเหตุข้อ 5

นอกจากนี้ สาขาไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบันมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ สาขาได้ประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ ซึ่งคาดว่าไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ

(ข) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของสาขา ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ค) การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารใช้วิจารณญาณ การประมาณการ และข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของสาขา ทั้งนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในปีบัญชีถัดไป ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อต่อไปนี้

หมายเหตุข้อ 6.1 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินเกี่ยวกับการกำหนดปัจจัยที่ใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับคืนและการนำข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตมาใช้

3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

สาขาถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้วิธีรับรู้ผลกระทบสะสมของการเริ่มใช้มาตรฐานฉบับนี้เป็นครั้งแรกกับเครื่องมือทางการเงินที่ยังไม่ได้มีการตัดรายการก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 โดยปรับปรุงกับกำไรสะสมหรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นและสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนั้น สาขาไม่ปรับปรุงข้อมูลที่นำเสนอในปี 2562 และไม่นำข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติกับข้อมูลเปรียบเทียบ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินนี้ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับนิยาม การรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การด้อยค่าและการตัดรายการออกจากบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงหลักการบัญชีของอนุพันธ์ โดยรายละเอียดของนโยบายการบัญชีเปิดเผยในหมายเหตุข้อ 4

3.1.1 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

IFRS 9 กำหนดการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยจัดประเภทตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินและโมเดลธุรกิจในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น อย่างไรก็ตาม สาขาอาจเลือกกำหนดให้วัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้เมื่อกำหนดแล้วไม่สามารถยกเลิกได้ IFRS 9 ยกเลิกการจัดประเภทเงินลงทุนเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด หลักทรัพย์เพื่อขาย หลักทรัพย์เพื่อค้า และเงินลงทุนทั่วไปตามที่กำหนดโดยมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การจัดประเภทรายการตามมาตรฐานเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		การจัดประเภทรายการตาม TFRS 9 ณ วันที่ 1 มกราคม 2563			
มูลค่าตามบัญชี	เครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ อื่น (ส่วนบาท)	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุน ตัดจำหน่าย	รวม	
สินทรัพย์					
เงินสด	279	-	-	279	279
รายการระหว่าง ธนาคารและตลาด					
เงินสุทธิ	50,082	-	-	50,082	50,082
สินทรัพย์อนุพันธ์	24,977	24,977	-	-	24,977
เงินลงทุนสุทธิ	61,502	10,632	50,870	-	61,502
เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ	96,200	-	-	96,200	96,200
รวม	233,040	35,609	50,870	146,561	233,040
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	145,471	-	-	145,471	145,471
รายการระหว่าง ธนาคารและตลาด					
เงิน	9,052	-	-	9,052	9,052
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวง ถาม	2,854	-	-	2,854	2,854
หนี้สินอนุพันธ์	24,395	24,395	-	-	24,395
รวม	181,772	24,395	-	157,377	181,772

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพ ฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

3.1.2 การด้อยค่า

IFRS 9 แนะนำวิธีการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน ในขณะที่เดิมสาขาประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย โดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ ตลอดจนตามเกณฑ์ขั้นต่ำตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย IFRS 9 กำหนดให้ใช้วิถึการพิจารณาในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเศรษฐกิจนั้นมีผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร และพิจารณาความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก ทั้งนี้ การพิจารณาด้วยค่าดังกล่าวจะถือปฏิบัติกับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนซึ่งได้แก่ สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ออกและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในตราสารทุน

สาขามีเงินสำรองส่วนเกิน ณ วันที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน โดยเงินสำรองส่วนเกินเป็นผลมาจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวนมากกว่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่คำนวณตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน สาขาจะทยอยลดเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวในกำไรขาดทุนโดยเริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2563 ด้วยวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปี เพื่อให้สอดคล้องกับหนังสือเวียนที่ ธปท.ฟนส. (23)ว. 1603/2562 ลงวันที่ 6 พฤศจิกายน 2562 เรื่อง ชักซ้อมความเข้าใจแนวทางการบริหารจัดการเงินสำรองส่วนเกิน

	31 ธันวาคม		1 มกราคม
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ถือปฏิบัติ	2562	วัดมูลค่าใหม่ (ล้านบาท)	2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	471	(468)	3
เงินลงทุน	1	16	17
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3,984	(47)	3,937
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	-	27	27
รวม	4,456	(472)	3,984

4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกกรอบระยะเวลาที่รายงาน ยกเว้นที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 3

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพ ฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงวดบัญชีนั้น

(ข) เงินสด

เงินสดประกอบด้วยเงินสดในมือ และเงินสดระหว่างรอเรียกเก็บ

(ค) เครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการบัญชีที่ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

1. การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

สาขารับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝาก ตราสารหนี้ที่ออกและหนี้สินค้ำยสิทธิ์ต่าง ๆ ณ วันที่ออกตราสารเหล่านั้น สำหรับเครื่องมือทางการเงินอื่น ๆ ทั้งหมด (ซึ่งรวมถึงการซื้อและการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติ) รับรู้ ณ วันที่ซื้อขาย (วิธี trade date) ซึ่งเป็นวันที่สาขาได้เข้ามาเป็นคู่สัญญาของเครื่องมือดังกล่าว

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้อง โดยตรงกับการได้มาหรือการออกตราสาร

ธนาคารชาติแห่งกรุงศรีอยุธยา สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

2. การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า

การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้อย่างแรกเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นได้หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ณ วันที่รับรู้อย่างแรกเมื่อเริ่มแรก เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า สาขาอาจเลือกให้เงินลงทุนดังกล่าวแสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งการเลือกนี้สามารถเลือกได้เป็นรายเงินลงทุนและเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้ นอกจากนี้ ณ วันที่รับรู้อย่างแรก สาขาสามารถเลือกให้สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าข้อกำหนดในการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากการกำหนดดังกล่าวช่วยจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้นซึ่งเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

สินทรัพย์ทางการเงินอื่นทั้งหมดวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารชาติแห่งกรุงศรีอยุธยา

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การประเมินโมเดลธุรกิจ

สาขาได้ประเมินโมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับพอร์ตโฟลิโอเนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่น่าเสนอให้แก่ผู้บริหาร ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารวมถึง

- นโยบายและวัตถุประสงค์ของพอร์ตโฟลิโอและการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวในทางปฏิบัติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับดอกเบี้ยรับตามสัญญา การดำรงระดับอัตราดอกเบี้ย การจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงินกับระยะเวลาของหนี้สินที่ใช้สินทรัพย์เหล่านั้นในการจัดหาเงินทุนหรือรับรู้กระแสเงินสดผ่านการขายสินทรัพย์ทางการเงิน
- วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของพอร์ตโฟลิโอและการรายงานให้ผู้บริหารของสาขา
- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของโมเดลธุรกิจ (และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตามโมเดลธุรกิจ) และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง
- วิธีการประมาณผลตอบแทนให้ผู้จัดการเงินลงทุน (เช่น ผลตอบแทนอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่บริหารจัดการหรืออ้างอิงตามการรับกระแสเงินสดตามสัญญา) และ
- ความถี่ ปริมาณและเวลาที่ขายในงวดก่อน เหตุผลที่ขายและการคาดการณ์การขายในอนาคต อย่างไรก็ตามข้อมูลเกี่ยวกับการขายนั้นไม่นำมาพิจารณาแยกต่างหากแต่เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินภาพรวมของวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ให้สาขาระบุวัตถุประสงค์ที่ได้ตั้งไว้และวิธีการให้ได้ว่าซึ่งกระแสเงินสด

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค่า หรือมีการจัดการและประเมินผลงานด้วยมูลค่ายุติธรรม ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องจากไม่ได้ถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือไม่ถือครองแบบสองวัตถุประสงค์คือเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

สำหรับวัตถุประสงค์ของการประเมินนี้

“เงินต้น” หมายถึง มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

“ดอกเบี้ย” หมายถึง สิ่งตอบแทนจากมูลค่าเงินตามเวลาและความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระในช่วงระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่งและความเสี่ยงในการกู้ยืมโดยทั่วไป และต้นทุน (เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและค่าใช้จ่ายในการบริหาร) รวมถึงอัตราค่าไรซ์ขึ้นต้น

ธนาคารชาติแห่งกรุงศรีอยุธยา

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินสดและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินสดหรือไม่ สาขาพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไข ในการประเมินสาขาพิจารณาถึง

- เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นซึ่งเป็นที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินและเวลาของกระแสเงินสด
- ลักษณะการปรับมูลค่าทางการเงิน
- เงื่อนไขเมื่อสิทธิเรียกร้องของสาขาถูกจำกัดเฉพาะกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ตามที่กำหนด (เช่น สินทรัพย์ทางการเงินที่ผู้ให้กู้ไม่มีสิทธิไต่เบียด) และ
- ลักษณะการเปลี่ยนแปลงผลตอบแทนของมูลค่าเงินตามเวลา (เช่น ระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่)

การจัดประเภทรายการใหม่

การจัดประเภทรายการใหม่ของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่ในภายหลังสาขาเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน

3. การตัดรายการออกจากบัญชี

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

สาขาตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่สาขาไม่ได้ตั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

ในการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ (หรือมูลค่าตามบัญชีซึ่งจัดสรรให้แก่ส่วนของสินทรัพย์ที่จะมีการตัดรายการออกจากบัญชี) และผลรวมของ (1) ผลตอบแทนที่จะได้รับ (รวมถึงสินทรัพย์ใหม่ที่ได้รับใดๆ หักด้วยหนี้สินใหม่ที่คาดการณ์ไว้) และ (2) กำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารชาติแห่งกรุง กทม

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการหลักทรัพย์ดังกล่าวออกจากบัญชี ดอกเบี้ยใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในสาขารับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

สาขาเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการ โอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ ในกรณีนี้ สินทรัพย์ที่โอนไม่ได้ตัดรายการออกจากบัญชี ตัวอย่างเช่น การให้ยืมหลักทรัพย์หรือการขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

เมื่อมีการขายสินทรัพย์ไปยังบุคคลที่สามโดยมีสัญญาแลกเปลี่ยนผลตอบแทนรวมในสินทรัพย์ที่โอน ธุรกรรมดังกล่าวบันทึกบัญชีเป็นการกู้ยืม โดยมีหลักประกันคล้ายกับการขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน เนื่องจากสาขายังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์เหล่านั้น

ในธุรกรรมที่สาขาไม่ได้คงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินและคงการควบคุมเหนือสินทรัพย์ สาขายังคงรับรู้สินทรัพย์ในฐานะที่สาขาเข้าไปเกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง ซึ่งพิจารณาจากฐานะเปิดต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของสินทรัพย์ที่โอน

บางธุรกรรม สาขามีการคงไว้ซึ่งภาระผูกพันในการให้บริการแก่สินทรัพย์ที่โอน โดยได้รับค่าธรรมเนียม สินทรัพย์ที่โอนถูกตัดรายการออกจากบัญชีหากเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชี สินทรัพย์หรือหนี้สินจะรับรู้ตามสัญญาการให้บริการ โดยจะรับรู้สินทรัพย์หากค่าธรรมเนียมการบริการมากกว่าที่จะชดเชยการให้บริการที่มีหรือรับรู้หนี้สินหากค่าธรรมเนียมที่รับชดเชยไม่เพียงพอสำหรับการให้บริการ

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

สาขาตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ

4. การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป สาขาจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

ธนาคารชาติแห่งแรก สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หากกระแสเงินสดแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ สหพันธ์ตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข ค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงบันทึกดังนี้

- ค่าธรรมเนียมที่พิจารณาเป็นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ใหม่และค่าธรรมเนียมแสดงถึงการชำระเงินคืนของต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไขให้รวมเป็นส่วนหนึ่งในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์และ
- ค่าธรรมเนียมอื่นๆ บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการออกจากบัญชี

หากกระแสเงินสดมีการเปลี่ยนแปลงไปเมื่อผู้ประสบปัญหาทางการเงิน ดังนั้นวัตถุประสงค์ของการเปลี่ยนแปลงเป็นการรับชำระคืนให้มากที่สุดจากข้อกำหนดในสัญญาเดิมมากกว่าการออกสินทรัพย์ใหม่ที่มีข้อกำหนดต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หากสาขาวางแผนที่จะเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินในทางที่ส่งผลให้เกิดการลดหนี้ในลำดับแรกจะพิจารณาว่าควรตัดบางส่วนของสินทรัพย์ออกจากบัญชีก่อนที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงสัญญาหรือไม่ วิธีการดังกล่าวส่งผลต่อการประเมินในเชิงปริมาณและทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการออกจากบัญชี

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี สาขาจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงต้องมีการปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงิน

สาขาตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อข้อกำหนดมีการเปลี่ยนแปลงและกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงนั้นมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีดังกล่าว จะรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ตามข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไปด้วยมูลค่ายุติธรรม ความแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการออกจากบัญชีและผลตอบแทนที่จ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ผลตอบแทนที่จ่ายรวมถึงการโอนสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินใหม่ที่ได้รับมา

หากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงินนั้นรับรู้แบบไม่มีการตัดรายการออกจากบัญชี ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินจะมีการคำนวณใหม่โดยคิดลดกระแสเงินสดที่เปลี่ยนแปลงแล้วด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะถูกปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นรับรู้โดยปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินและตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ของหนี้สินทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ของหนี้สินทางการเงินดังกล่าว

5. การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

สาขารับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้
- สัญญาการค้าประกันทางการเงินที่ออก และ
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

สาขาไม่มีการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

ธนาคารชาติแห่งกรุงไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณอย่างปราศจากอคติ คำนึงถึงค่าความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจไปในอนาคต

ประมาณการของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับคำนวณโดยเป็นผลคูณของค่าความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา (PD - Probability of default) กับร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญาต่อยอดหนี้ (LGD - Loss given default) และประมาณการยอดหนี้เมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญา (EAD - Exposure at the time of default)

ข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตของปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาครวมอยู่ใน PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้องและมีอิทธิพลต่อความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น อัตราการเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) อัตราดอกเบี้ย และดัชนีราคาที่อยู่อาศัย ปัจจัยเหล่านี้พิจารณาจากข้อมูลสนับสนุนทั้งหมดที่มีความสมเหตุสมผล ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ที่พัฒนาขึ้นจากข้อมูลทั้งภายในและภายนอกที่มีอยู่ ซึ่งสอดคล้องกับการวางแผนทางการเงินและการวางแผนเงินทุน

ระยะเวลาที่ใช้พิจารณาจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับนั้น พิจารณาจากระยะเวลาที่ยาวที่สุดตามสัญญาที่สาขามีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ยกเว้นวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนซึ่งประมาณระยะเวลาจากพฤติกรรมในอดีต

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีหลักประกันนั้น ได้มีการคาดการณ์จำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับการยึดหลักประกัน โดยหักต้นทุนเพื่อให้ได้มาและต้นทุนการขายหลักประกัน และไม่คำนึงว่าการยึดทรัพย์นั้นจะเป็นไปได้หรือไม่

จำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับจะถูกคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรก

ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่สาขามีภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อที่ยังไม่ถูกเบิกใช้ และกระแสเงินสดที่สาขาคาดว่าจะได้รับ

สัญญาค้ำประกันทางการเงิน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยประมาณการจ่ายเงินชดเชยที่คาดว่าจะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาหักด้วยจำนวนเงินที่สาขาคาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณการความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิต โดยวัดมูลค่าดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (เช่น ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดกับกิจการตามสัญญา และกระแสเงินสดที่สาขาคาดว่าจะได้รับ)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นและมูลค่าปัจจุบันของการประมาณกระแสเงินสดในอนาคต
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่สาขามีภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อที่ยังไม่ถูกเบิกใช้ และกระแสเงินสดที่สาขาคาดว่าจะได้รับ และ
- สัญญาค้ำประกันทางการเงิน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยประมาณการจ่ายเงินชดเชยที่คาดว่าจะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาหักด้วยจำนวนเงินที่สาขาคาดว่าจะได้รับคืน

การจัดชั้น

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นทุกวันที่ยังมีรายงาน ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้น ได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน ตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อ นับจากวันที่รับรายการเมื่อเริ่มแรก ดังต่อไปนี้

ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ นับจากวันที่รับรายการเมื่อเริ่มแรก (ไม่เข้าเงื่อนไขของชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3) หรือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่พิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด (POCI) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้าเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์การผิดนัดชำระหนี้ของเครื่องมือทางการเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนนับจากวันที่รายงาน

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิดนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (lifetime ECL) โดยการพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ สินทรัพย์ทางการเงินที่เกินกำหนดชำระเท่ากับหรือมากกว่า 30 วันแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เกณฑ์เชิงปริมาณได้รวมถึงการประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความน่าจะเป็นที่จะปฏิบัติผิดสัญญา นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ การเพิ่มขึ้นของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาพิจารณาจากสภาพเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การลดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของลูกค้า (การจัดอันดับที่ใช้เป็นการภายในของธนาคาร) หรือการลดลงของคะแนนพฤติกรรม หากมีการเปลี่ยนแปลงเกินกว่าอัตราที่กำหนดไว้ สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินตามเกณฑ์เชิงคุณภาพเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน เช่น การพิจารณาการเสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญของความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ช้อบ่งชี้เชิงคุณภาพรวมถึงผลการดำเนินงาน สภาพคล่องทางการเงินและช้อบ่งชี้ที่น่าเชื่อถืออื่น ๆ

สินทรัพย์ทางการเงินสามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อสามารถพิสูจน์ได้ถึงความสามารถในการชำระหนี้ที่กลับมาเป็นปกติ

ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิดนัดชำระคือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเท่ากับหรือมากกว่า 90 วัน นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารชาติแห่งกรุงศรีอยุธยา

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้จากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของผู้ออกหรือผู้กู้
- การละเมิดสัญญา เช่น การปฏิบัติผิดสัญญาหรือการค้างชำระเกินกำหนด
- มีความเป็นไปได้ที่ผู้กู้จะล้มละลายหรือปรับโครงสร้างทางการเงิน
- การล่มสลายของตลาดซื้อขายค้ำประกันของสินทรัพย์ทางการเงินเนื่องจากประสบปัญหาทางการเงินของผู้กู้ หรือ
- การซื้อหรือการได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินด้วยราคาที่มีส่วนลดอย่างมีนัยสำคัญซึ่งสะท้อนถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่เกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครองหลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต

ในการประเมินผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จะประเมินโดยใช้โมเดลที่พัฒนามาจากข้อมูลการจ่ายชำระหนี้ ข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้ในอดีตและข้อมูลอื่น ๆ ประกอบเพื่อบ่งบอกถึงพฤติกรรมความเสี่ยงที่จะเกิดการผิดสัญญา

ในกรณีที่แบบจำลองไม่สามารถประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้ จะมีการใช้หลักการ management overlay ซึ่งจะครอบคลุมทั้งในเรื่องความเสี่ยงของอุตสาหกรรม ความเสี่ยงของแบบจำลอง และปัจจัยอื่น ๆ

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต้องมีการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อเวลาผ่านไปสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 3 อาจถูกจัดประเภทใหม่กลับไปเป็นชั้นที่ 1

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าเครดิต (ชั้นที่ 3) และไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 1 เฉพาะกรณีที่พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่เข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าเครดิตก็ต่อเมื่อไม่มีจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับตามข้อกำหนดตามสัญญาเดิม

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดชั้นที่ 2 สามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อพิจารณาแล้วว่า ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป

เมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตถูกพิจารณาโดยใช้เกณฑ์เชิงปริมาณ เครื่องมือทางการเงินจะถูกโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 โดยอัตโนมัติเมื่อไม่พบการปฏิบัติผิดสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญอีกต่อไป ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 เนื่องจากการประเมินด้วยปัจจัยเชิงคุณภาพ เหตุปัจจัยเชิงคุณภาพดังกล่าวต้องหมดไปจึงจะจัดประเภทรายการใหม่เป็นชั้นที่ 1 รวมถึงในกรณีที่ผู้บริหารสั่งการให้เครื่องมือทางการเงินจัดประเภทเป็นชั้นที่ 2 ซึ่งต้องมีการดำเนินการแก้ไขก่อนที่จะจัดประเภทรายการเงินให้สินเชื่อใหม่เป็นชั้นที่ 1

สำหรับลูกหนี้เพื่อการพาณิชย์ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่จัดเป็นชั้นที่ 3 จะสามารถโอนไปยังชั้นที่ 2 เมื่อลูกหนี้ดำเนินการตามข้อกำหนดตามสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อกัน 3 เดือนหรือ 3 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า ลูกหนี้ดังกล่าวที่จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 1 จะต้องใช้ระยะเวลาในการติดตามอีก 9 เดือนหรือ 9 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า และจะต้องไม่มียอดเงินที่ค้างชำระในบัญชีและคาดว่าลูกหนี้จะชำระหนี้ที่เหลือทั้งหมด เมื่อ โอนไปยังชั้นที่ 1 อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตจะถูกตั้งค่าใหม่ ณ วันที่โอน

สำหรับลูกหนี้เพื่อการพาณิชย์ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่จัดเป็นชั้นที่ 2 ซึ่งไม่เคยถูกจัดเป็นสินทรัพย์ด้อยค่าด้านเครดิตมาก่อนสามารถโอนไปยังชั้นที่ 1 เมื่อลูกหนี้ดำเนินการภายใต้ข้อกำหนดตามสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อกัน 3 เดือนหรือ 3 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า และคาดว่าลูกหนี้จะชำระหนี้ที่เหลือทั้งหมด

ค่าเผื่อผลขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด

สาขาวัตถุลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด อย่างไรก็ตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไม่ได้รับรู้เป็นผลขาดทุนแยกต่างหากจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุนั้นแฝงรวมกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น สาขารับรู้การเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่เกิดขึ้นภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกในกำไรหรือขาดทุนและรับรู้ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุนจากการด้อยค่า เมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิดน้อยกว่ามูลค่าที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก สาขาจะรับรู้การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นกำไรจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน และรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การแสดงรายการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบแสดงฐานะการเงิน

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หักจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์
- ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาการค้าประกันทางการเงิน โดยทั่วไปแสดงเป็นประมาณการหนี้สิน และ
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่มีการรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม อย่างไรก็ตามมีการเปิดเผยค่าเพื่อผลขาดทุนที่เกิดขึ้นและรับรู้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นและสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและการกลับรายการด้อยค่า

เมื่อเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารทางการเงินถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ส่วนของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น จะถูกตัดจำหน่ายคู่กับสำรองที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อหนี้เงินให้สินเชื่อดังกล่าวจะถูกตัดออกจากบัญชีหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้ว มีการประเมินแล้วว่าไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืนและได้พิจารณาถึงผลขาดทุน มูลค่าที่ได้รับคืนภายหลังจากการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีจะนำมาลดจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อในกำไรหรือขาดทุน

หากมีการลดลงของผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตในรอบระยะเวลาต่อมา และการลดลงนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นหลังจากการรับรู้การด้อยค่าด้านเครดิต เช่น การปรับปรุงอันดับความน่าเชื่อถือของลูกค้าหนี้ขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกกลับรายการกับบัญชีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต การกลับรายการนี้จะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพ ฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

นโยบายการบัญชีที่ใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

1. เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้ซึ่งสาขาตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อเท่ากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงิน บันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันโดยตรงเข้าในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

การรับรู้รายการ

ในการซื้อหรือขายเงินลงทุน สาขาจะรับรู้รายการ ณ วันที่มีการซื้อขาย (Trade date) ซึ่งเป็นวันที่สาขาผูกพันในการซื้อหรือขายเงินลงทุนที่เกิดขึ้นจริง

ธนาคารชาติแห่งกัมพูชา สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุน สะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคล เดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่สาขาจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีเข้าก่อนออกก่อน ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

2. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยจำนวนเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อประเภทเงินเบิกเกินบัญชีซึ่งแสดงรวมดอกเบี้ยค้างรับ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากการซื้อลดตั๋วเงินแสดงด้วยมูลค่าที่ตราไว้สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี

3. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สาขาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเท่าจำนวนที่คาดว่าจะเสียหายจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ผลเสียหายประมาณขึ้นจากประสบการณ์ในการเก็บหนี้ในอดีต และการพิจารณาฐานะปัจจุบันของลูกหนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณารวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ สาขาได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวเป็นเกณฑ์ขั้นต่ำสำหรับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

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

ธนาคารชาติแห่งกรุงศรีอยุธยา สาขากรุงเทพ ฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่มในระหว่างปี บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญหรือหนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกลดหรือเพิ่มจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

4. การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนดและการใช้รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ต่าง ๆ รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนทั้งจำนวน

กรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ สาขาได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้สาขาพิจารณาเลือกใช้วิธีหลักประกันเพื่อคำนวณส่วนสูญเสียดังกล่าวและ/หรือใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตลาดในการคิดลด ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้เพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมและบันทึกรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดบัญชีนั้น

ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา สาขาคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดดังกล่าว ณ วันที่รายงาน และปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่า เมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไป การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ ณ วันที่ในรายงานจะคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กล่าวไว้ข้างต้น โดยการปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้

5. อนุพันธ์

อนุพันธ์ได้ถูกนำมาใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมจัดหาเงินและกิจกรรมลงทุน

อนุพันธ์จะถูกบันทึกบัญชีเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกใช้มูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยได้แก่ จำนวนที่สาขาประมาณว่าจะได้รับหรือจ่ายไปเมื่อสิ้นสุดสัญญา ณ วันที่รายงาน โดยพิจารณาอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบัน

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าได้แก่ ราคาอ้างอิงราคาตลาดของสัญญาล่วงหน้า ณ วันที่รายงาน ซึ่งราคาดังกล่าวได้แสดงมูลค่าปัจจุบันของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

สาขานันทิกสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและรายการสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเป็นรายการนอกรายงานทางการเงิน และคำนวณกำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่โดยใช้ราคาตลาด

(ง) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของสาขา

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่า ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่สาขาจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ธนาคารชาติแห่งกรุงศรีอยุธยา

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	3 - 10 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	1 - 10 ปี

สาขาไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(จ) การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของสาขาได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์

ธนาคารชาติแห่งกรุงศรีอยุธยา สาขากรุงเทพ ฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับ โดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ค) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับสาขา

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของสาขาจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที สาขากำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที สาขารับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

โครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

สาขาได้เข้าร่วมในโครงการการจ่ายค่าตอบแทนโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์สำหรับพนักงาน ซึ่งถูกเสนอโดยบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของกลุ่มบริษัทคือ Citigroup Inc. มูลค่ายุติธรรมของบริการที่ได้รับในการแลกเปลี่ยนเป็นสิทธิในหุ้นทุนถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาที่ได้รับสิทธินั้น

ผลรวมจำนวนค่าใช้จ่ายตลอดระยะเวลาที่ได้รับสิทธิจะกำหนดโดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมของสิทธิที่ได้รับ โดยไม่รวมผลกระทบของเงื่อนไขการได้รับสิทธินอกตลาด ซึ่งเงื่อนไขดังกล่าวได้รวมในสมมติฐานเกี่ยวกับจำนวนของสิทธิที่คาดว่าจะได้รับ สาขาจะทบทวนประมาณการจำนวนสิทธิที่คาดว่าจะได้รับ ณ ทุกวันที่รายงาน สาขารับรู้ผลกระทบจากการทบทวนประมาณการครั้งแรก (ถ้ามี) ในกำไรหรือขาดทุน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากสาขาไม่มีการผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ข) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อสาขาไม่มีการผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว

ภาระผูกพันจากการคืนสินทรัพย์

สาขาประมาณการและรับรู้หนี้สินสำหรับต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการคืนหรือเคลื่อนย้ายสินทรัพย์จากที่ใช้งานอยู่ โดยไม่คำนึงถึงความไม่แน่นอนของเวลาหรืองานที่ต้องทำ สาขาใช้ประมาณการนี้กับการปรับปรุงพื้นที่สำนักงานภายใต้สัญญาเช่าให้กลับสู่สภาพปกติ

ธนาคารชาติแห่งกรุงไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(ซ) การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจ่ายชำระเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าในตลาดหลัก หรือตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุด (หากไม่มีตลาดหลัก) ที่สาขาสามารถเข้าถึงได้ในวันดังกล่าว มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาระผูกพัน

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของสาขาหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่ใช่ทางการเงิน

สาขาวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง หากสามารถหาได้ ตลาดจะถือว่าเป็น 'สภาพคล่อง' หากรายการของสินทรัพย์หรือหนี้สินเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอในจำนวนที่เพียงพอซึ่งสามารถให้ข้อมูลราคาได้อย่างต่อเนื่อง

หากไม่มีราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง สาขาใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่มีความเกี่ยวข้องให้มากที่สุด และลดการใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ให้น้อยที่สุด การเลือกเทคนิคการประเมินมูลค่าจะพิจารณาปัจจัยทั้งหมดที่ผู้ร่วมตลาดคำนึงถึงในการกำหนดราคาของรายการ

หากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย สาขาวัดมูลค่าสินทรัพย์และสถานการณ์เป็นสินทรัพย์ด้วยราคาเสนอซื้อ และวัดมูลค่าหนี้สินและสถานะการเป็นหนี้สินด้วยราคาเสนอขาย

หลักฐานที่ดีที่สุดสำหรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกคือราคาของการทำรายการ เช่น มูลค่ายุติธรรมของผลตอบแทนที่ให้หรือได้รับ หากสาขาพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแตกต่างจากราคาของการทำรายการและมูลค่ายุติธรรมไม่ว่าจะได้อาจจากราคาเสนอซื้อเสนอขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เหมือนกันหรือโดยใช้เทคนิคการวัดมูลค่าซึ่งใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ซึ่งตัดสินว่าไม่มีนัยสำคัญต่อการวัดมูลค่า ทำให้เครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมปรับด้วยผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและราคาของการทำรายการ และรับรู้เป็นรายการรอดักบัญชีซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยเกณฑ์ที่เหมาะสมตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินแต่ต้องไม่ช้ากว่าการวัดมูลค่ายุติธรรมที่ใช้หลักฐานสนับสนุนทั้งหมดจากข้อมูลที่สังเกตได้ในตลาดหรือเมื่อรายการดังกล่าวสิ้นสุดลง

ธนาคารชาติแห่งกรุงกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

สาขารับรู้การโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

(ณ) โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

สาขามีโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า ลูกค้าจะได้รับรางวัลเป็นแต้มสะสม (คะแนน) ลูกค้าสามารถนำคะแนนเป็นส่วนลดค่าสินค้าหรือแลกรางวัลจากสาขา มูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือค้างรับจากการขายเริ่มแรกจะต้องบันทึกส่วนระหว่างคะแนนและส่วนประกอบอื่น ๆ ของรายการขายนั้น การบันทึกไปยังคะแนนใช้วิธีการประมาณโดยอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมของรางวัลที่ลูกค้าใช้สิทธิแลก ซึ่งมูลค่ายุติธรรมนี้ประมาณโดยใช้มูลค่าส่วนลดหรือมูลค่ารางวัลปรับปรุงด้วยอัตราที่คาดว่าจะไม่ใช่สิทธิ โดยรับรู้เป็นรายได้รอรับรู้และจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิและสาขาได้ปฏิบัติตามสัญญาภาระผูกพันที่จะจัดหาของรางวัลนั้น จำนวนที่รับรู้เป็นรายได้ขึ้นอยู่กับจำนวนของคะแนนที่ลูกค้าได้ใช้สิทธิในการแลกเป็นส่วนลดค่าสินค้า ซึ่งต้องสัมพันธ์กับจำนวนรวมของคะแนนที่คาดว่าจะมีการใช้สิทธิ นอกจากนี้รายได้รอรับรู้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีความเป็นไปได้ว่าลูกค้าจะไม่นำคะแนนมาใช้สิทธิอีกต่อไป

ธนาคารชาติแห่งก่ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(ญ) ดอกเบีย

นโยบายการบัญชีที่ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการการจ่ายชำระเงินหรือรับเงินในอนาคตตลอดอายุที่คาดการณ์ไว้ของเครื่องมือทางการเงินของ

- มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือ
- ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด สาขาประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิดจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งปรับปรุงด้วยเครดิตแล้วในการคำนวณ โดยใช้กระแสเงินสดที่คาดการณ์ในอนาคตซึ่งรวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้ว

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้รวมต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารชาติแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินคำนวณเมื่อรับรู้รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในการคำนวณรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะนำมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการค้ำประกันด้านเครดิต) หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกปรับปรุงใหม่สำหรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่มีรอบการประมาณใหม่เพื่อสะท้อนให้เห็นความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยตลาด

อย่างไรก็ตามสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินไม่มีการค้ำประกันด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงเครดิตกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ ทั้งนี้ การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะไม่มีผลกลับไปคำนวณจากมูลค่าขั้นต้นถึงแม้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์จะลดลง

นโยบายการบัญชีที่ใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

สาขารับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากการเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยรับจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) รวมถึงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่าสามเดือน จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ดอกเบี้ยค้างรับที่เกินสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระจะถูกกลับรายการในกำไรหรือขาดทุนไม่ว่าหลักประกันจะครอบคลุมจำนวนดังกล่าวหรือไม่

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากและเงินลงทุนในหลักทรัพย์รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนลดจากการซื้อลดตราสารหนี้บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาของตราสารหนี้

สาขารับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุน โดยใช้เกณฑ์คงค้าง

ธนาคารชาติแห่งที่ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(ฉ) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันหรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินสำหรับความมุ่งหมายทางรายงานทางการเงินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นเรื่องที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้น ไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและกิจการร่วมค้าหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่สาขาคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการ โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในรายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สาขาคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้นและมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ สาขาเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติ และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ ๆ อาจจะทำให้สาขาเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

ธนาคารชาติแห่งกรุงลอนดอน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อสาขามีสิทธิ ตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้ นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมี จำนวนเพียงพอต่อการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการ กลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตหลังปรับปรุงการกลับรายการผล ต่างชั่วคราวที่พิจารณาจากแผนธุรกิจของสาขาแล้วอาจมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้ทั้ง จำนวน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ก) สัญญาเช่า

ณ วันที่เริ่มต้นสัญญา สาขาประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือมีสัญญาเช่าเป็นส่วนประกอบหรือไม่ สาขานำค่านิยามของสัญญาเช่าตาม TFRS 16 มาใช้ในการประเมินว่าสัญญาเป็นการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุหรือไม่

ในฐานะผู้เช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า สัญญาที่มีส่วนประกอบที่เป็นสัญญาเช่า สาขาจะบันทึกส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามเกณฑ์ราคาขายที่เป็นเอกเทศ สำหรับสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์สาขาเลือกที่จะไม่แยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าและรับรู้สัญญาเช่าและส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าเป็นสัญญาเช่าเพียงอย่างเดียว

สาขารับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล รวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรกและประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งจูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับ ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

ธนาคารชาติแห่งกรุงศรีอยุธยา

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

จนถึงวันสิ้นสุดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้หรือวันสิ้นสุดของอายุสัญญาเช่าแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน การประมาณอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้จะกำหนดตามเกณฑ์เดียวกันกับอาคารและอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของสาขา หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ค่าเช่ารวมถึงค่าเช่าคงที่หักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าค่ารับ ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา และจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ ค่าเช่ายังรวมถึงจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสิทธิเลือกซื้อ สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า หากสาขามีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิ ค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการ

สาขากำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มโดยนำอัตราดอกเบี้ยจากแหล่งข้อมูลทางการเงินภายนอกหลายแห่งและได้ปรับปรุงบางส่วนเพื่อให้สะท้อนระยะเวลาของสัญญาเช่าและลักษณะของสินทรัพย์ที่เช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าจะวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงค่าเช่า การเปลี่ยนแปลงประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือหรือการเปลี่ยนแปลงการประเมินการใช้สิทธิเลือกซื้อ สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

สาขาแสดงสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่ไม่เป็นไปตามคำนิยามของสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเป็นที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และแสดงรายการหนี้สินตามสัญญาเช่าเป็นหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน

(ง) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อสาขา มีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กัน และสาขาตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยเงินสดสุทธิ

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

5 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

จากผลของการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่มีผลกระทบในวงกว้างต่อทุกภาคธุรกิจและกลุ่มลูกค้าทั่วประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการต่าง ๆ รวมถึงหนังสือเวียนที่ ธปท. ฝนส.(23) ว. 276/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย หนังสือเวียนที่ ธปท. ฝนส.(01) ว. 380/2563 ลงวันที่ 26 มีนาคม 2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส1. 3/2563 ลงวันที่ 22 เมษายน 2563 เรื่อง การชะลอการชำระหนี้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ซึ่งครอบคลุมถึงการพักชำระหนี้ การค้ำประกันของรัฐบาล รวมถึงมาตรการชะลอการชำระเงิน เพื่อให้สามารถช่วยเหลือผู้กู้และกลุ่มอุตสาหกรรมที่กำลังประสบปัญหากระแสเงินสดในระยะสั้นให้กลับมาชำระหนี้ได้ สาขาได้ให้แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รวมถึงการชะลอการชำระเงิน และมาตรการอื่น ๆ แก่กลุ่มลูกหนี้ปัจจุบันของสาขา โดยประมาณร้อยละ 0.2 ของยอดรวมทั้งหมดของกลุ่มลูกหนี้ที่อยู่ในหลากหลายอุตสาหกรรม

ทางด้านการรายงานทางการเงิน ผลกระทบที่สำคัญจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 มาจากการใช้ข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต (Forward-looking information) ภายใต้อความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

6 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

สาขาจัดการบริหารความเสี่ยงประเภทหลัก ๆ โดยใช้เครื่องมือในการวัดปริมาณความเสี่ยงในหลายรูปแบบ โดยเครื่องมือที่ใช้วัดปริมาณบางวิธีจะเหมาะสมกับการวัดความเสี่ยงหลายประเภท และบางวิธีจะมีลักษณะเฉพาะสำหรับความเสี่ยงประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น เครื่องมือในการวัดค่าความเสี่ยงเหล่านี้จะใช้ข้อมูลที่เป็นเชิงปริมาณจากการผันแปรไปของมูลค่าตลาด อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของหน่วยวัด (Market Parameters) ของสถานะทางการเงินหรือพอร์ตโฟลิโอใด ๆ นอกจากนี้เครื่องมือวัดปริมาณความเสี่ยงยังสามารถวัดค่าความเสี่ยงโดยรวมโดยประมวลผลด้วยวิธีการทางสถิติ และประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเคลื่อนไหวของราคาตลาดในรูปของการวิเคราะห์ในหลายสถานการณ์ (Scenario Analysis)

ชนิดของความเสี่ยงที่สำคัญที่สุดสำหรับสาขา ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงทั้ง 3 ประเภทดังกล่าวสามารถสรุปได้ดังนี้

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

6.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่ผู้กู้และ/หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงกัน หรือกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไข หรือข้อตกลงในสัญญา ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตครอบคลุมไปถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินทุกประเภท ทั้งธุรกรรมที่อยู่บนงบแสดงฐานะการเงิน เช่น เงินให้สินเชื่อ เงินเบิกเกินบัญชี ตั๋วเงิน ตลอดจนลูกหนี้ตามสัญญาประเภทอื่น ๆ และธุรกรรมนอกงบแสดงฐานะการเงิน เช่น การซื้อขายอนุพันธ์ หนังสือค้ำประกันประเภทต่าง ๆ เป็นต้น

นโยบายสินเชื่อ/กรอบการดำเนินงาน

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นไปอย่างเหมาะสม สาขาได้ปฏิบัติตามนโยบายความเสี่ยงด้านเครดิตของซีทีแบงก์และกำหนดกรอบการดำเนินงานเพื่อให้แน่ใจว่าการตัดสินใจด้านเครดิตเป็นไปได้อย่างระมัดระวังและการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของซีทีแบงก์รวมเข้าเป็นส่วนหนึ่งของการทำธุรกรรมสินเชื่อทั้งหมด ทั้งนี้หน่วยงานหลักและหน่วยงานสนับสนุนที่เกี่ยวข้องได้มีการออกนโยบายสำหรับแต่ละหน่วยงานตามแนวทางตามกรอบนโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต สาขาได้กำหนดนโยบายเพื่อมั่นใจว่ามีการกระจายความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของกลุ่มสินเชื่อได้แก่ ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวอยู่ที่ลูกค้ารายใดรายหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งที่พึ่งพากันและกัน ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวตามภาคธุรกิจหรือภาคอุตสาหกรรม และความเสี่ยงจากการกระจุกตัวที่ประเทศคู่ค้าประเทศใดประเทศหนึ่ง นอกจากนี้สาขามีกระบวนการทดสอบภาวะวิกฤติเพื่อให้มั่นใจว่าสอดคล้องกับกรอบการประเมินระดับความสามารถของสาขาในการรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์วิกฤติเมื่อเศรษฐกิจเปลี่ยนแปลงในทางลบ

ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ในการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต สาขาได้แยกบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานด้านการตลาดออกจากหน่วยงานที่ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อเพื่อการตรวจสอบและถ่วงดุล ความเสี่ยงด้านเครดิตแต่ละรายจะถูกวิเคราะห์และประเมินผลโดยเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่มีประสบการณ์และอนุมัติโดยผู้มีอำนาจตามขนาดและระดับความเสี่ยงสินเชื่อของลูกค้า

สาขาอาจขอให้ลูกค้าวางหลักทรัพย์เพื่อเป็นการค้ำประกันหนี้ในรูปแบบต่าง ๆ ตามความเหมาะสม เช่น เงินฝากธนาคาร หลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ และการค้ำประกันโดยบุคคลหรือนิติบุคคล เป็นต้น

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สาขามีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการค้าประกันการกู้ยืม และการค้าประกันอื่น รวมทั้งการออกเลตเตอร์ออฟเครดิต และการอวัลต์เงินให้กับลูกค้า ในการก่อภาระผูกพันดังกล่าว สาขาได้มีการพิจารณาข้อมูลทางการเงินของลูกค้า และได้จัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงาน โดยการกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาเช่นเดียวกับการให้สินเชื่อ

การสอบทานสินเชื่อ

หน่วยงานตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระรับผิดชอบในการประเมินและแนะนำแนวทางในการปรับปรุง ความเพียงพอและประสิทธิภาพของกระบวนการต่าง ๆ ด้านเครดิต ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ ยังมีทีมสอบทานสินเชื่อพื้นฐาน (Fundamental Credit Review (FCR) team) ทำหน้าที่สอบทานลูกหนี้แต่ละรายเป็นประจำเพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการด้านเครดิตและการดูแลบัญชีได้ถูกดำเนินการตามนโยบาย ตลอดจนคู่มือปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการ

การจัดระดับความเสี่ยงเครดิตภายในและภายนอก

การจัดระดับความเสี่ยงเครดิตขึ้นอยู่กับปัจจัยการวิเคราะห์สินเชื่อและ/หรือสถานะตลาด โดยพิจารณาทั้งข้อมูลเชิงปริมาณ และข้อมูลเชิงคุณภาพ สาขาได้ใช้แบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตที่พัฒนาโดยซีที เพื่อสนับสนุนกิจกรรมของสาขา โดยแบบจำลองนี้ครอบคลุมกระบวนการสินเชื่อ เช่น การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การพิจารณาสินเชื่อ การวัดคุณภาพและประสิทธิภาพของพอร์ต นอกจากนี้ยังใช้ในการคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและเป็นสัญญาณเตือนถึงแนวโน้มการด้อยลงของคุณภาพพอร์ตสินเชื่อ

แบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตได้พัฒนาเพื่อพิจารณา ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (EAD) ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (LGD) โดยแบบจำลองทั้งหมดอาศัยหลักการวิเคราะห์บนพื้นฐานของข้อมูลเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ซึ่งข้อมูลเชิงคุณภาพนั้นถูกรวบรวมจากฐานข้อมูลทางการเงินในอดีตหรือจากผู้ให้บริการภายนอก การดำเนินการตามแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตเหล่านี้นอกจากจะใช้ในกระบวนการสินเชื่อดังที่ได้กล่าวไว้เบื้องต้น ยังมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการประมาณการเงินทุนในการกำกับดูแลและทุนทางเศรษฐกิจอีกด้วย

ปัจจุบันสาขาใช้แบบจำลองการจัดระดับความเสี่ยงเครดิตที่พัฒนาโดยส่วนกลางที่แตกต่างกันตามกลุ่มของผู้กู้

ระดับความเสี่ยงของสินเชื่อขึ้นอยู่กับประมาณค่าความเสี่ยงที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้และการจัดอันดับความเสี่ยง สาขาได้มีการออกแบบแบบจำลองการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตโดยแบ่งได้เป็น แบบจำลองสำหรับ

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ (นิติบุคคล) และสำหรับสินเชื่อรายย่อย (1) แบบจำลองการจัดอันดับภายในสำหรับสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ ใช้ข้อมูลตามสถานะทางการเงินล่าสุดและการประเมินคุณภาพของลูกค้ำ (2) แบบจำลองการจัดอันดับภายในสำหรับสินเชื่อรายย่อย ศึกษาจากพฤติกรรม และ/หรือประวัติการใช้วงเงินสินเชื่อ ร่วมกับวิธีการทางสถิติที่น่าเชื่อถือเพื่อจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต

ระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้ำจะต้อง ได้รับการประเมินและทบทวนใหม่อย่างน้อยที่สุดตามความถี่ที่กำหนดไว้ตามนโยบายของสาขา แบบจำลองการจัดอันดับความเสี่ยงถูกทบทวนเป็นประจำและแบบจำลองต้องถูกตรวจสอบประสิทธิภาพอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งเป็นกระบวนการในการรักษาระดับความเสี่ยงและแบบจำลองให้ทันสมัยและมีคุณภาพ

อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตจัดอันดับถูกจัดจากลำดับต่ำสุดไปยังสูงสุด โดยตัวเลขอยู่ในระดับต่ำจะมีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ การจัดอันดับสูงสุดนี้แสดงถึงสินเชื่อที่ด้อยค่า ความน่าจะเป็นที่ผิดนัดชำระหนี้เท่ากับ 100%

นอกจากแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตที่พัฒนาภายในแล้ว สาขายังใช้ระดับความน่าเชื่อถือภายนอกที่ได้รับการจัดอันดับจากสถาบันจัดอันดับเครดิตสากล เพื่ออ้างอิงสำหรับการระบุระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของกิจกรรมการลงทุน

ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตถูกประเมินโดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ วันที่รายงานกับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกซึ่งพิจารณาความมีนัยสำคัญจากการใช้ปัจจัยทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ สินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระ 30 วันหรือเกินกว่านั้นแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่าเกิดการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตเช่นเดียวกัน

เกณฑ์เชิงปริมาณได้รวมถึงการประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตเป็นหนึ่งในปัจจัยที่ใช้ในการปรับปรุงสำหรับสภาพเศรษฐกิจในอนาคตในลักษณะที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิต ถ้าเกินกว่าอัตราที่กำหนดจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารชาติแห่งกรุงศรีอยุธยา สาขากรุงเทพ ฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ประเมินเกณฑ์เชิงคุณภาพรวมถึงกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน ข้อบ่งชี้รวมถึงผลการดำเนินงานไม่ดี มีปัญหาสภาพคล่องทางการเงินและอื่นๆ

คำนิยามของการผัดวันประกันพรุ่ง

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินการด้อยค่าด้านเครดิต ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และประเมินในความถี่ที่มากขึ้นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลให้ควรประเมินเพิ่มเติม โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระ 90 วันหรือเกินกว่านั้นในภาระสินเชื่อที่มีสาระสำคัญ เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนสัญญา การล้มละลาย หรือการปรับโครงสร้างหนี้ด้วยคุณภาพ

ค่าเพื่อการสูญเสีย มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 สาขาได้รับรู้ค่าเพื่อการสูญเสียตามรูปแบบการสูญเสียสินเชื่อที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ซึ่งได้รับการออกแบบให้คาดการณ์ความเสี่ยงล่วงหน้า ข้อกำหนดการด้อยค่า TFRS 9 ใช้กับสินทรัพย์ทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงินที่วัดมูลค่าด้วยค่าตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) เช่น เงินให้สินเชื่อ และตราสารหนี้ รวมถึงรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน เช่น สินเชื่อที่ไม่ได้เบิก ภาวะผูกพันด้านสินเชื่อการค้าประกันทางการเงินและการค้าประกันวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน โดยสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้จะถูกแบ่งออกเป็นสามกลุ่ม (Staging) ขึ้นอยู่กับคุณภาพทางเครดิต พารามิเตอร์โมเดล ECL ถูกประเมินตามเทคนิคทางสถิติและสนับสนุนโดยการตัดสินใจของผู้เชี่ยวชาญ

ปัจจัยที่คาดว่าจะขึ้นในอนาคต

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดให้มีการพิจารณาถึงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงทางปัจจัยด้านเศรษฐกิจหรือปัจจัยที่คาดว่าจะขึ้นในอนาคต ในการประมาณค่าความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยให้มีการรวมการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจ โดยมองว่าค่า GDP เป็นข้อมูลที่สะท้อนสถานะเศรษฐกิจได้ดี

สาขามีขั้นตอนในการสร้างข้อมูลคาดการณ์ล่วงหน้า ขั้นตอนแรกทางสาขาจัดเตรียมข้อมูลประมาณการเศรษฐกิจมหภาคและการคาดการณ์ในอนาคตจากกลุ่มบริหารความเสี่ยงของชาติ (The global Public Sector and Country Risk Management (PCR)) จากนั้นจึงนำเทคนิคทางสถิติมาใช้ทำการแปลงข้อมูลประเภทสถานการณ์จำลองต่างๆ ขั้นตอนสุดท้ายจึงนำสถานการณ์จำลองที่ได้มาใช้เป็นตัวแปรในการคำนวณความสูญเสียทางเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและในการระบุคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเสื่อมถอยอย่างมีสาระสำคัญตามที่อธิบายไว้ก่อนหน้านี้

ธนาคารชาติแห่งกรุงกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

กลุ่ม PCR ได้มีการนำการคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงทางปัจจัยด้านเศรษฐกิจหรือปัจจัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในการจัดทำแบบจำลองเพื่อประเมินค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยสาขามีการกำหนดสถานการณ์สำหรับการคาดการณ์ความเสี่ยงล่วงหน้า 3 สถานการณ์ สถานการณ์พื้นฐาน (base case scenario) สถานการณ์ดีกว่าปกติ (upside scenario) และสถานการณ์ที่แย่กว่าปกติ (downside scenario) โดยให้น้ำหนักของสถานการณ์ที่แตกต่างกันไปในแต่ละสถานการณ์ ข้อมูลและการคาดการณ์เชิงเศรษฐกิจถูกรวมเข้าไปเป็นตัวแปรเครื่องชี้เศรษฐกิจมหภาค ตัวอย่างค่าของตัวแปรเครื่องชี้เศรษฐกิจมหภาคเช่น ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP), อัตราดอกเบี้ย รวมถึงอัตราว่างงาน

การปรับเปลี่ยนโมเดลสำหรับลูกค้ารายใหญ่ (นิติบุคคล)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกคาดการณ์โดยใช้แบบจำลองทางสถิติรวมถึงการคาดการณ์เศรษฐกิจมหากล่วงหน้าที่สมเหตุสมผล อย่างไรก็ตาม ผลขาดทุนด้านเครดิตที่ถูกคำนวณไม่ได้สะท้อนถึงระดับความผันผวนที่คาดไว้ของการสูญเสียเครดิตอันเนื่องมาจากความเบี่ยงเบนในการผัดขังชำระหนี้ที่รับรู้และขนาดที่แตกต่างกันของลูกค้า เพื่อให้แน่ใจว่าการประมาณค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพียงพอและอยู่ในช่วงความเชื่อมั่นที่กำหนดเพื่อสะท้อนถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สาขาจึงใช้แบบจำลอง Scalar ที่คาดว่าจะสูญเสีย ซึ่งกำหนดโดยการประเมินระดับความเสี่ยงของปัจจัยด้านอื่น ๆ เช่น ปัจจัยเศรษฐกิจมหภาค ปัจจัยภายนอก เช่น กฎหมายและข้อบังคับ ความกระจุยตัวของพอร์ตการลงทุน หลักประกันและปัจจัยเชิงคุณภาพอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยรวมกับข้อมูลทางสถิติบนพื้นฐานการตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ให้ได้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสุดท้ายเพื่อครอบคลุมการผันแปรของการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การกันเงินสำรองสำหรับลูกค้ารายย่อย

ตามวิธี Simplified Approach ที่สาขาถือปฏิบัติ ขั้นตอนการด้อยค่าของลูกค้ารายย่อย สาขาปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนด ซึ่งอนุญาตให้ใช้ยอดลูกหนี้สุทธิสำหรับลูกค้าเฉพาะพอร์ตในการจัดชั้น (ชั้นที่ 1 ชั้นที่ 2 หรือ ชั้นที่ 3) ซึ่งเป็นฐานที่ใช้ในการคำนวณรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) การคำนวณ ECL ใช้สูตรคำนวณในแต่ละชั้นและรวมถึงรายการปรับปรุงที่จำเป็นถ้ามี

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ตารางแสดงการจัดชั้นและแนวทางในการคำนวณการกันเงินสำรองของแต่ละชั้น

ชั้นที่	บัตรเครดิต, สินเชื่อ Ready Credit และ กลุ่มลูกค้ารายย่อยอื่น ๆ
3	- กันเงินสำรอง 100% จากยอดหนี้ (สุทธิจากหนี้สูญรับคืน) - พิจารณาถึงหลักประกัน กรณีสินเชื่อที่มีหลักประกัน
2	- กันเงินสำรอง 100% จากยอดหนี้ (สุทธิจากหนี้สูญรับคืน) - พิจารณาถึงหลักประกัน กรณีสินเชื่อที่มีหลักประกัน
1	- $(12 - (\text{จำนวนเดือนที่ผิดนัด} - 1)) / 12 * \text{อัตราผลขาดทุนล่วงหน้า 12 เดือน}$

การกำหนดชั้น

ชั้นที่ 3 : หนี้พินกำหนดชำระตั้งแต่ 90 วัน สินเชื่อที่ค้างชำระบางส่วน มีการภาคทัณฑ์ หรือล้มละลาย

ชั้นที่ 2 : ลูกหนี้ที่ไม่ได้อยู่ในชั้นที่ 3 และเลขกำหนดชำระตั้งแต่ 30 – 89 วัน หนี้ที่ไม่สามารถปรับปรุงโครงสร้าง (น้อยกว่า 6 เดือน) หนี้คะแนนพฤติกรรมต่ำกว่า marginal booking segment (ถ้ามี)

ชั้นที่ 1 : ลูกหนี้ทุกรายที่ไม่ได้อยู่ในชั้นที่ 2 หรือ 3

การประมาณอัตราผลขาดทุน 12 เดือนให้ภาพการประมาณการที่ดีที่สุดสำหรับ 12 เดือนข้างหน้า รวมถึง การพิจารณาตามสมมติฐานการคาดการณ์ในเชิงเศรษฐกิจมหภาค ถ้าหากอัตราผลขาดทุนสำหรับ 12 เดือนสำหรับพอร์ต ลูกหนี้มีค่าเป็นศูนย์หรือใกล้เคียง การคำนวณการค้ำยจะเลือกใช้ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามเกณฑ์ Basel เพื่อให้มีค่าในการกันเงินสำรอง

อัตราผลขาดทุนล่วงหน้า

ประมาณการผลขาดทุนสำหรับ 12 เดือนเป็นอัตราส่วนการกันเงินสำรองหลักสำหรับลูกหนี้ชั้นที่ 1 และบอกได้ถึง การประมาณการที่ดีที่สุดของธนาคารในอีก 12 เดือน อัตราผลขาดทุนคำนวณจากลูกหนี้แต่ละพอร์ต และได้ พิจารณาปัจจัยล่วงหน้าดังต่อไปนี้ด้วย

- ความเข้าใจของผู้บริหารถึงการเปลี่ยนแปลงของพอร์ต อาทิผลกระทบจากการเติบโตของพาร์ทและผลการดำเนินงานในแต่ละช่วงเวลา
- สำหรับพอร์ตที่มีรูปแบบที่แตกต่างเช่น มีปัญหาเรื่องการติดตามทวงถามหนี้, กฎที่เปลี่ยนไป (เช่น กฎเครดิต บูโร ที่เปลี่ยนไป, การประกาศล้มละลายของลูกค้ารายใหม่ เป็นต้น)
- การประมาณการเศรษฐกิจเชิงมหภาคจากทีมบริหารความเสี่ยง

ธนาคารชาติแห่งกรุงไทเป สาขากรุงไทเป

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

อัตราส่วนเงินได้รับคืนของชั้นที่ 2 และ 3

อัตราส่วนหนี้สูญรับคืน ใช้ค่าเฉลี่ยของหนี้ที่ได้รับคืนในช่วง 12 เดือนที่ผ่านมาเพื่อความมั่นใจถึง แนวโน้มของเงินที่ได้รับคืนล่าสุด นอกจากนี้อัตราส่วนดังกล่าวยัง ได้รวมถึงการคาดการณ์เงื่อนไขของเศรษฐกิจมหภาคอีกด้วย

วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้

ลูกหนี้ทุกรายในชั้น 2 และ 3 และลูกหนี้ในชั้นที่ 2 ที่มาจากการไม่ผ่านเกณฑ์คะแนนด้านพฤติกรรม และถูกระงับวงเงินหรือปิดเป็นการถาวรจะไม่มีกรพิจารณาการใช้วงเงินอีก

สำหรับลูกหนี้ชั้นที่ 1 อัตราผลขาดทุนล่วงหน้าได้คำนึงถึงการใช้งเงินในอีก 12 เดือนข้างหน้าแล้ว

รูปแบบรายการปรับปรุงสำหรับลูกค้าย่อย

นอกเหนือจากวิธีการที่กล่าวมาข้างต้น สาขาจะมีการพิจารณาถึงการปรับปรุง ตำรองตามเกณฑ์ TFRS9 ที่น่าจะเกิดขึ้นได้โดยพิจารณาสภาพความเสี่ยงทั้งภายในและภายนอก โดยพิจารณาปัจจัยดังต่อไปนี้

- การเปลี่ยนแปลงนโยบายและขั้นตอนการปล่อยกู้ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการจำหน่าย การเรียกเก็บ การตัดสูญ และรับคืน ซึ่งไม่ได้ถูกพิจารณาในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิต
- การเปลี่ยนแปลงทางด้านเชื้อชาติ ศาสนาและสภาพเศรษฐกิจภายในประเทศ เงื่อนไขทางธุรกิจและการพัฒนาที่มีผลกระทบต่อการเก็บหนี้ของพอร์ตโฟลิโอ รวมทั้งเงื่อนไขของกลุ่มตลาดต่างๆ
- การเปลี่ยนแปลงลักษณะและปริมาณของพอร์ตโฟลิโอรวมถึงเงื่อนไขของสินเชื่อ
- การเปลี่ยนแปลงทางด้านประสิทธิภาพ ความสามารถ การบริหารสินเชื่อและพนักงานที่เกี่ยวข้อง
- การเปลี่ยนแปลงปริมาณของสินเชื่อและความรุนแรงของสินเชื่อที่ผิดนัดชำระหนี้ ปริมาณของสินเชื่อที่เรียกเก็บไม่ได้และปริมาณและความรุนแรงของสินเชื่อที่ถูกจัดประเภทหรือถูกจัดอันดับในทางลบ
- การเปลี่ยนแปลงคุณภาพของระบบตรวจทานสินเชื่อของสถาบัน
- การเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกันสำหรับสินเชื่อที่มีหลักประกัน
- การกระจุกตัวทางด้านเครดิตที่มีอยู่ตลอดจนผลกระทบและการเปลี่ยนแปลงทางการกระจุกตัว
- ผลกระทบจากปัจจัยภายนอก เช่น การแข่งขัน กฎหมาย กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับพอร์ตโฟลิโอที่มีอยู่

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

6.1.1 การวิเคราะห์คุณภาพของเครดิต

ตารางต่อไปนี้จะแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่นๆ โดยคำอธิบายของการจัดชั้นที่ 1 ถึง 3 ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 4

	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3 (ล้านบาท)	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า				
ระดับความเสี่ยงต่ำ	84,756	9	-	84,765
ระดับความเสี่ยงปกติ	5,059	3,984	-	9,043
ระดับด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	1,729	1,729
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	89,815	3,993	1,729	95,537
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,215)	(2,321)	(1,488)	(5,024)
หัก การทยอยลดสำรองส่วนเกิน*				(37)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าสุทธิ	88,600	1,672	241	90,476

* สาขาทยอยลดสำรองส่วนเกินที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินในกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปีนับจากวันที่ 1 มกราคม 2563 ตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ส่วนใหญ่ของสาขาเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำ เนื่องจากเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

6.1.2 หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

นอกจากการพิจารณาคุณภาพเครดิตของคู่สัญญาผ่านการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตแล้ว สาขายังใช้หลักประกันเป็นเครื่องมืออย่างหนึ่งในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อลดความเสียหายด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นกับสาขาประเภทของหลักประกันที่สาขาได้รับ ประกอบไปด้วย หลักประกันทางการเงินและหลักประกันที่มีใช้หลักประกันทางการเงิน ซึ่งมูลค่าเป็นไปตามคุณภาพและสภาพคล่อง โดยการประเมินมูลค่าของหลักประกันจะอยู่บนพื้นฐานของความรอบคอบเพื่อให้มั่นใจว่ามูลค่าที่ได้รับการประเมินเป็นปัจจุบัน

การประเมินความเหมาะสมของหลักประกันสำหรับธุรกรรมสินเชื่อ ถือเป็นส่วนหนึ่งของการตัดสินใจด้านสินเชื่อที่ดำเนินการตามหลักความรอบคอบและความระมัดระวัง ซึ่งรวมถึงการปรับลดมูลค่าหลักประกัน นอกจากนี้สาขาได้มุ่งเน้นการหลีกเลี่ยงลักษณะความเสี่ยงใน “ทางที่ผิด” โดยที่ความเสี่ยงของคู่สัญญานั้นเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับความเสี่ยงของการด้อยค่ามูลค่าหลักประกัน

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สำหรับการค้าประกันนั้น กระบวนการในการวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือทางด้านเครดิตของผู้ค้าประกันต้องสอดคล้องกับกระบวนการประเมินเครดิตของลูกค้า

ตัวอย่างการใช้สัดส่วนของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการสินเชื่อ

- กระบวนการวิเคราะห์สินเชื่อ - ระดับความเสี่ยงเครดิตที่ต่างกัน จะใช้สัดส่วนของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตที่ต่างกัน
- กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ - สัดส่วนของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตมีผลต่อการกำหนดอำนาจอนุมัติในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ โดยปัจจุบันสาขา กำหนดอำนาจอนุมัติตามประเภทธุรกิจ อุตสาหกรรม ระดับความเสี่ยงของลูกค้า รวมทั้งระดับ LTV ทั้งนี้หากเป็นกลุ่มลูกค้าธุรกิจ สาขาพิจารณา LTV ในระดับที่เหมาะสมตามแต่ละอุตสาหกรรม สำหรับลูกค้ารายย่อยประเภทสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

วิธีการประเมินราคาหลักประกัน

การประเมินราคาจะต้องดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดไว้ในมาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทย

ตารางต่อไปนี้จะแสดงประเภทหลักของหลักประกันของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2563 (ล้านบาท)	ประเภทของหลักประกันหลัก
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	14		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อย			
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย		93	สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย
- บัตรเครดิต		45,350	ไม่มี
- บัตรเรดดีเครดิต		20,142	ไม่มี
- อื่นๆ		2,415	ไม่มี
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายใหญ่		27,489	เงินสด

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

6.1.3 การกระทบต่อของความเสียด้านเครดิต

สาขา มีการติดตามการกระทบต่อของความเสียด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรม การวิเคราะห์การกระทบต่อของความเสียด้านเครดิตจากเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และการค้าประกันทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 แสดงได้ดังนี้

	เงินให้สินเชื่อ	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ ที่ยังไม่ได้เบิกใช้ (ล้านบาท)	การค้าประกัน ทางการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
มูลค่าตามบัญชี	95,997	-	-
จำนวนเงินที่ผูกมัด/ค้าประกัน	-	295,920	2,185
<i>การกระทบต่อตามอุตสาหกรรม</i>			
สถาบันการเงิน	460	821	21
การเกษตรกรรมและเหมืองแร่	13	164	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	19,421	13,595	1,527
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	164	35	-
การสาธารณูปโภคและบริการ	1,279	2,195	608
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	93	-	-
อื่น ๆ	74,567	279,110	29
รวม	<u>95,997</u>	<u>295,920</u>	<u>2,185</u>

6.2 ความเสียด้านตลาด

ความเสียด้านตลาดเกิดจากความไม่แน่นอนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดและอัตราตลาด (รวมถึงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์) รวมไปถึงความสัมพันธ์ระหว่างระดับความผันผวนของราคาและอัตราอ้างอิง

สาขาประกอบธุรกรรมที่เป็นตราสารทางการเงิน ซึ่งถือเป็นธุรกรรมปกติของสาขาในการดำเนินธุรกิจเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและลดความเสี่ยงของสาขาเองจากภาวะการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย ตราสารทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยข้อผูกมัดในการขยายวงเงินสินเชื่อ แสดงตนขายเล็ดเตอร์ออฟเครดิต การค้าประกันทางการเงิน ออปชั่น สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนตราสารทางการเงินเหล่านี้มีความเกี่ยวข้องในระดับที่แตกต่างกันกับองค์ประกอบของความเสี่ยงในการให้สินเชื่อและความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยในจำนวนเงินที่มากกว่าที่ได้บันทึกไว้แล้วในงบการเงิน มูลค่าตามสัญญาของตราสารทางการเงินเหล่านี้ จะแสดงถึงระดับของภาระผูกพันที่สาขาได้เข้าไปผูกพันในตราสารแต่ละประเภท สาขาไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไร

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การบริหารความเสี่ยงเพื่อจัดการความเสี่ยงของตลาดอันเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินของสาขา และเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากลูกค้า การจัดการความเสี่ยงโดยใช้ซอฟต์แวร์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนต้องปฏิบัติตามแนวทางของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของสาขาซึ่งให้ความเห็นชอบแล้ว และมีการควบคุมการปฏิบัติงานโดยผู้จัดการความเสี่ยง

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยมีผลกระทบต่อรายได้และค่าใช้จ่ายที่เป็นดอกเบี้ยรวมถึงมูลค่าทางเศรษฐกิจของสาขา โดยสาขาที่มีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยจำแนกเป็น 4 ประเภท คือ

- Repricing Risk เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากระยะเวลาครบกำหนดในการปรับอัตราดอกเบี้ยระหว่างสินทรัพย์และหนี้สินไม่สอดคล้องกัน ตัวอย่างเช่น เมื่อกำหนดให้ปัจจัยอื่น ๆ คงที่ หากสาขามีสินทรัพย์ที่สามารถปรับอัตราดอกเบี้ยได้เร็วกว่าหนี้สิน (Positive Gap) เมื่ออัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ก็จะทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้นหรือในทางตรงกันข้าม หากสาขามีสินทรัพย์ที่สามารถปรับอัตราดอกเบี้ยได้ช้ากว่าหนี้สิน (Negative Gap) เมื่ออัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ก็จะทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยลดลง เป็นต้น
- Yield Curve Risk เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยตามระยะเวลาครบกำหนดที่แตกต่างกันเปลี่ยนแปลงแตกต่างกัน
- Basis Risk เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินอยู่บนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่แตกต่างกัน เช่น อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมระหว่างธนาคาร อัตราดอกเบี้ย THBFX เป็นต้น เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเปลี่ยนแปลงแตกต่างกันก็จะทำให้อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่อยู่บนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเหล่านั้นเปลี่ยนแปลงแตกต่างกันด้วย
- Option Risk เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่มี Option แฝงอยู่ในรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน การใช้สิทธิตาม Option อาจจะมีผลกระทบต่อการบริหารรายได้และต้นทุนของอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร เช่น เงินรับฝากมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามระยะเวลา 3 เดือน หากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดเปลี่ยนแปลงอย่างมากและรวดเร็ว ผู้ฝากก็อาจจะถอนเงินรับฝากก่อนระยะเวลาครบกำหนด ซึ่งทำให้สาขามีต้นทุนสูงขึ้นเร็วกว่าที่คาดไว้ เป็นต้น

สาขามีการกำหนดเพดานความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าและในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยกิจกรรมในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) มีเพดานการรับความเสี่ยงประเภท Value at Risk (VaR) ความอ่อนไหวต่อ Yield Curve และ Basis Shift (Basis Point Value) และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ส่วนบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) มีการกำหนดเพดานความเสี่ยงของผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจ

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สาขามีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยซึ่งเป็นผลจากการกำหนดเพดานความเสี่ยงดังกล่าว ดังนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อค้า

	2563	2562
	(ล้านบาท)	
Value-at-Risk*	43	24

* ระดับความเชื่อมั่น 99% เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงสถานะของตลาดในระยะเวลาถือครอง 1 วัน

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ กรณีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1

	2563	2562
	(ล้านบาท)	
สกุลเงินตรา		
บาท	(103)	(347)
ดอลลาร์สหรัฐฯ	47	18
รวมผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	<u>(56)</u>	<u>(329)</u>
% การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	-0.61%	-3.28%

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ กรณีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1

	2563	2562
	(ล้านบาท)	
สกุลเงินตรา		
บาท	(173)	(646)
ดอลลาร์สหรัฐฯ	40	-
รวมผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ	<u>(133)</u>	<u>(646)</u>
% การเปลี่ยนแปลงของเงินกองทุน	-0.52%	-2.54%

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยซึ่งเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของสาขาในปีปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์หนี้สินของสาขา และส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และเกิดจากระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

การวิเคราะห์เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

	2562 (ล้านบาท)
อัตราดอกเบี้ยคงที่	85,585
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	12,156
รวมเงินให้สินเชื่อ	97,741

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

	2562			รวม
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น ลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	279,480	279,480
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	-	50,536,140	16,699	50,552,839
เงินลงทุนสุทธิ	-	61,502,291	143	61,502,434
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	12,155,691	85,585,568	2,442,033	100,183,292
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	12,155,691	197,623,999	2,738,355	212,518,045
หนี้สินทางการเงิน				
เงินฝาก	109,898,962	11,033,611	24,538,379	145,470,952
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,393,131	-	4,659,365	9,052,496
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	2,854,404	2,854,404
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	410,470	-	410,470
รวมหนี้สินทางการเงิน	114,292,093	11,444,081	32,052,148	157,788,322
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	1,512,325	1,512,325
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	346,187	346,187
หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นอื่น	-	-	6,012,629	6,012,629

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 316.7 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อโดยคุณภาพและสุทธิจากรายได้รูดค้ำบัญชี

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายละเอียดความเสียหายด้านอัตราดอกเบี้ยของสาขาซึ่งคำนวณจากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดตามสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน
 ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงิน	2563					อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	
เงินสด	-	-	-	-	315,431	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	3,597,257	77,860,119	211,607	-	5,951	0.13%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า	-	554,338	109,116	1,916,637	-	0.45%
ด้วยมูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	22,796,086	23,412,654	6,824,178	143	0.38%
เงินลงทุน**	68,063,128	17,978,336	5,335,167	2,282,948	47,987	6.09%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	71,660,385	119,188,879	29,068,544	11,023,763	369,512	233,447,655
หนี้สินทางการเงิน						
เงินฝาก	108,257,232	6,135,777	6,056,827	149,258	46,703,005	167,302,099
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,990,022	-	-	-	4,606,414	9,596,436
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,468,353	2,468,353
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	21,489	65,653	237,151	-	324,293
รวมหนี้สินทางการเงิน	113,247,254	6,157,266	6,122,480	386,409	53,771,772	179,691,181

การกำกับประกันผู้กู้เงิน
 เด็ดดอกเบี้ยเครดิต
 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น
 * ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 375.45 ล้านบาท
 ** ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 10.14 ล้านบาท

ธนาคารซีบีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	2562					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	279,480	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	3,433,918	46,620,698	481,524	-	-	16,699	50,552,839
เงินลงทุนสุทธิ	-	9,483,101	18,010,725	33,009,173	999,292	143	61,502,434
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าใหม่และลดดอกเบี้ยค้างรับ**	69,695,861	19,398,173	4,306,767	4,205,623	134,835	54,617	100,183,292
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	73,129,779	75,501,972	22,799,016	37,214,796	1,134,127	350,939	212,518,045
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก	109,898,962	6,113,525	4,869,083	51,003	-	24,538,379	145,470,952
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,393,131	-	-	-	-	4,659,365	9,052,496
หนี้สินเจ้าหนี้เมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	2,854,404	2,854,404
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	22,907	67,799	317,188	2,576	-	410,470
รวมหนี้สินทางการเงิน	114,292,093	6,136,432	4,936,882	368,191	2,576	32,052,148	157,788,322
การรับประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	-	-	-	1,512,325	1,512,325
เดบิตอร์ออฟเทรดิต	-	-	-	-	-	346,187	346,187
หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-	6,012,629	6,012,629

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 316.7 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อดีดคุณภาพและสุจริตจากรายได้อัตโนมัติ

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศคือความเสี่ยงซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งกระทบต่อมูลค่าของตราสารทางการเงินของสาขา สาขามีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจากการทำรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินเป็นเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาท ณ วันที่รายงาน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะได้รับผลกระทบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

นอกเหนือจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้เปิดเผยแล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สาขามีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่สำคัญโดยจำแนกเป็นสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

	2563			2562		
	ดอลลาร์ สหรัฐ	ยูโร ⁽¹⁾	สกุลอื่น ๆ ⁽¹⁾ (ล้านเหรียญสหรัฐ)	ดอลลาร์ สหรัฐ	ยูโร ⁽¹⁾	สกุลอื่น ๆ ⁽¹⁾
ฐานะทันที	66,321	4,475	6,520	91,782	765	15,668
ฐานะล่วงหน้า	72,176	6,497	5,790	100,949	841	8,137
ฐานะสุทธิ	<u>5,855</u>	<u>2,022</u>	<u>(730)</u>	<u>9,167</u>	<u>76</u>	<u>(7,531)</u>

(1) สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่นๆแสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินเหรียญดอลลาร์สหรัฐ

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(ค) การวิเคราะห์ค่าความอ่อนไหว (Sensitivity analysis)

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า

สาขาใช้ค่าความอ่อนไหวจำนวนหนึ่งในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า ค่าความอ่อนไหวที่สำคัญได้แก่ PV01 และ FX Delta โดย PV01 ใช้ในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะวัดผลกระทบต่อมูลค่าของพอร์ต โพลีโอ หากอัตราดอกเบี้ยมีการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น 1 basis point FX Delta คืออัตราการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของพอร์ต โพลีโอต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน FX Delta ใช้ในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับแต่ละสกุลเงิน

วิธีการและตัวแปรที่สาขาใช้ในการคำนวณค่าความอ่อนไหวเหล่านี้เป็นไปตามมาตรฐานสากล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ค่าความอ่อนไหวที่สำคัญมีรายละเอียดดังนี้

	ค่าความอ่อนไหวต่ออัตรา ดอกเบี้ย (PV01) (พันบาท)
สกุลบาท	201
สกุลดอลลาร์สหรัฐ	(1,711)
สกุลอื่น	28
รวม	<u><u>(1,482)</u></u>

	ค่าความอ่อนไหวต่ออัตรา แลกเปลี่ยน (FX Delta) (พันเหรียญสหรัฐ)
สกุลดอลลาร์สหรัฐ	(1,793)
สกุลยูโร	991
สกุลอื่น	(841)
รวม	<u><u>(1,943)</u></u>

ธนาคารชาติแห่งกรุงธนบุรี

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ความเสี่ยงด้านตลาดของสาขา

สาขา ใช้วิธีการ Repricing gap เป็นเครื่องมือในการประเมินผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ ดอกเบี้ยสุทธิ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของสาขาในแต่ละเดือน โดยใช้อายุสัญญาคงเหลือหรือระยะเวลาการกำหนด อัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไปตามที่ระบุในสัญญา โดยสาขามีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เพื่อใช้ในการดูแลและควบคุมผลกระทบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของสาขา การคำนวณการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และมูลค่าทางเศรษฐกิจถูกตั้งสมมติฐานว่ามีการเปลี่ยนแปลงของดอกเบี้ยบนเส้นโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย (Yield Curve) ในระดับต่างๆ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีการรายงานผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเพิ่มลด 100 bps เท่ากันตลอดเส้น โครงสร้างอัตราดอกเบี้ย (Parallel Shift) ภายในระยะเวลา 1 ปีล่วงหน้า มีรายละเอียดดังนี้

สกุลเงิน	2563	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	100 bps	100 bps
	(ล้านบาท)	
เงินบาท	(103)	41
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	47	-
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	<u>(56)</u>	<u>41</u>

ธนาคารซีทีบีแมงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

6.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องหมายถึงความเสี่ยงที่สาขาไม่สามารถจัดหาทรัพยากรทางการเงินได้เพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดเพื่อปฏิบัติตามภาระผูกพันต่าง ๆ หรือสามารถจัดหาทรัพยากรทางการเงินเหล่านั้นได้โดยมีต้นทุนที่มากเกินไป

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

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นเครื่องมือของสาขาเพื่อให้ธุรกิจสามารถดำรงสภาพคล่องให้เพียงพอเพื่อรองรับสินทรัพย์ภายในระยะเวลาและต้นทุนที่เหมาะสม

สาขา มีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแยกตามสกุลเงิน โดยมีระบบการควบคุมกระแสเงินสดจากการคาดการณ์กระแสเงินสดในอนาคตเป็นรายวันและตามสกุลเงิน กระบวนการควบคุมยังรวมถึงการประเมินความสามารถในการขายสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งส่วนใหญ่ได้แก่หลักทรัพย์เพื่อค้า

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม 2561 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง สาขาจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ภายใน 4 เดือน หลังจากวันสิ้นสุดงวดผ่านทาง website ของสาขา www.citibank.co.th/th/static/financial-statement.htm

ธนาคารชาติแห่งกรุงไทเป
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา สรุปได้ดังนี้

2563

	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (พื้นบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	315,431	315,431
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	3,597,259	77,864,678	212,997	-	-	-	81,674,934
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	7,207,162	5,974,226	17,763,594	6,468,199	-	37,413,181
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิหรือขาดทุน เงินลงทุน**	-	554,338	109,116	1,916,637	306,844	-	2,886,935
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ***	78,079,759	7,521,286	23,412,654	6,824,178	143	-	53,033,061
สินทรัพย์อื่น	-	3,360,363	-	-	-	-	3,360,363
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	81,677,018	119,303,913	35,026,175	31,022,246	6,876,273	315,574	274,221,199
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	154,960,237	6,135,777	6,056,827	149,258	-	-	167,302,099
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,596,436	-	-	-	-	-	9,596,436
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,468,353	-	-	-	-	-	2,468,353
หนี้สินอนุพันธ์	-	8,070,404	5,569,176	17,344,749	5,950,539	-	36,934,868
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	21,489	65,653	237,151	-	-	324,293
หนี้สินอื่น	-	3,765,644	-	-	-	-	3,765,644
รวมหนี้สินทางการเงิน	167,025,026	17,993,314	11,691,656	17,731,158	5,950,539	-	220,391,693
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(85,348,008)	101,310,599	23,334,519	13,291,088	925,734	313,574	53,829,506

* ไม่รวมรายการค้าเพื่อลดขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 375.45 ล้านบาท

** ไม่รวมรายการค้าเพื่อลดขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 10.14 ล้านบาท

*** รวมเงินซื้อต่อคุณลูกค้า

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	2562					รวม
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	-	279,480
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	3,433,918	46,634,858	484,063	-	-	50,552,839
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	4,435,132	3,594,165	12,296,297	4,651,706	24,977,300
เงินลงทุนสุทธิ	-	9,483,101	18,010,725	33,009,173	999,292	61,502,434
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าใหม่และดอกเบี้ยค้างรับ**	80,882,560	8,877,881	4,330,738	5,957,086	135,027	100,183,292
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	4,468,124	-	-	-	4,468,124
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	84,316,478	73,899,096	26,419,691	51,262,556	5,786,025	241,963,469
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	134,437,341	6,113,525	4,869,083	51,003	-	145,470,952
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,052,496	-	-	-	-	9,052,496
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,854,404	-	-	-	-	2,854,404
หนี้สินอนุพันธ์	-	4,797,963	4,234,344	11,194,996	4,168,000	24,395,303
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	22,907	67,799	317,188	2,576	410,470
หนี้สินอื่น	-	11,064,330	-	-	-	11,064,330
รวมหนี้สินทางการเงิน	146,344,241	21,998,725	9,171,226	11,563,187	4,170,576	193,247,955
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(62,027,763)	51,900,371	17,248,465	39,699,369	1,615,449	48,715,514

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 471.2 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อต่อลูกค้า

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

7 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 แต่ไม่รวมถึงการแสดงผลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่ายุติธรรมหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
(ล้านบาท)					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,887	-	2,887	-	2,887
สินทรัพย์อนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	11,827	-	11,827	-	11,827
- อัตราดอกเบี้ย	22,571	-	22,571	-	22,571
- ตราสารสิทธิสินค้าโภคภัณฑ์	3,015	-	3,015	-	3,015
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
	53,023	-	53,023	-	53,023
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินอนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	11,272	-	11,272	-	11,272
- อัตราดอกเบี้ย	22,648	-	22,648	-	22,648
- ตราสารสิทธิสินค้าโภคภัณฑ์	3,015	-	3,015	-	3,015

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
(ล้านบาท)					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์อนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	7,872	-	7,872	-	7,872
- อัตราดอกเบี้ย	16,266	-	16,266	-	16,266
- ตราสารสิทธิสินค้าโภคภัณฑ์	839	-	839	-	839
เงินลงทุนเพื่อค้า	10,632	-	10,632	-	10,632
เงินลงทุนเพื่อขาย	50,870	-	50,870	-	50,870
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินอนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	7,806	-	7,806	-	7,806
- อัตราดอกเบี้ย	15,749	-	15,749	-	15,749
- ตราสารสิทธิสินค้าโภคภัณฑ์	839	-	839	-	839

สาขาพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (2562: เงินลงทุนเพื่อค้าและเพื่อขาย) โดยถือตามราคาเสนอซื้อขายกันจริงในตลาด ถ้าไม่มีราคาเสนอซื้อขายกันจริงในตลาดจึงใช้ราคาตลาดของหลักทรัพย์อื่นที่เทียบเคียงกันได้หลังปรับปรุงค่าความเสี่ยงแล้ว

มูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับอนุพันธ์ทางการเงินที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากแหล่งข้อมูลในตลาดที่เป็นอิสระและเชื่อถือได้ ซึ่งได้มีการทดสอบความสมเหตุสมผลของข้อมูลเหล่านั้น โดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เหมือนกัน ณ วันที่วัดมูลค่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาตามความเหมาะสม

สาขารับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น ทั้งนี้ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินสรุปได้ดังนี้

เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมของเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามโดยให้ถือตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะทางการเงิน เนื่องจากมีระยะเวลาสั้นและ/หรือดอกเบี้ยที่ใช้บังคับเท่ากับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย และไม่มี การเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงด้านเครดิต ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปีของวันที่รายงาน ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อื่น ๆ ประมาณ โดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน ทั้งนี้ไม่มีความแตกต่างอย่างมีสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชี

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว รายการของตลาดเงินที่มีระยะเวลาคงที่ บัตรเงินฝากและเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ภายใน 1 ปีจากวันที่รายงานนั้น ถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันกับจำนวนเงินที่กำหนดไว้ที่คาดว่าจะครบกำหนดในแต่ละเดือน ทั้งนี้ไม่มีความแตกต่างอย่างมีสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชี

หนี้สินตามสัญญาเช่า

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสด และใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มปัจจุบันที่คิดกับเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันด้วยระยะเวลาเดียวกัน

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

8 การดำรงเงินกองทุน

สาขาดำรงเงินกองทุนตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้น เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	2563	2562
	(ล้านบาท)	
พันธบัตรรัฐบาลไทย	25,800	25,800
รวม	25,800	25,800

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 การดำรงเงินกองทุนของสาขา สรุปได้ดังนี้

	2563	2562
	(ล้านบาท)	
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	25,800	25,800
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	25,800	25,800
ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้) สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	17,375	11,728
รวม	43,175	37,528
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนหักรายการหัก	25,800	25,800
รายการหัก	(211)	(313)
เงินกองทุน (ล้านบาท)	25,589	25,487
อัตราส่วนเงินกองทุน (ร้อยละ)	15.49	16.37

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 สาขาได้ออนเงินจำนวน 4,056 ล้านบาท เพื่อเพิ่มเงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 8/2562 ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ และธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับทราบการปฏิบัติดังกล่าวตามเอกสารลงวันที่ 25 พฤศจิกายน 2562

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ผกค. (12) ว. 1030/2562 ลงวันที่ 10 กรกฎาคม 2562 กำหนดให้สาขาเปิดเผยเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าใหญ่ที่มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 15 กรกฎาคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สาขาไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สาขาคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตและด้านปฏิบัติการตามวิธีมาตรฐาน (Standardised Approach) และความเสี่ยงด้านตลาดตามวิธีผสม (Hybrid Approach) ระหว่างวิธีมาตรฐานและวิธีแบบจำลอง (Standardised model and internal model) ซึ่งได้รับอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สาขาสามารถดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 11.00 ซึ่งรวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของ ธปท. โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

ทั้งนี้สาขาจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ภายใน 4 เดือน หลังจากวันสิ้นงวดผ่านทาง website ของสาขา www.citibank.co.th/th/static/financial-statement.htm ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่สนส. 4/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556

การบริหารจัดการเงินกองทุน

นโยบายของสาขา คือการรักษาระดับของเงินกองทุนให้มีความมั่นคงเพื่อรองรับความไม่แน่นอนในอนาคต สร้างความเชื่อมั่นให้ตลาดเกี่ยวกับความแข็งแกร่งของสาขา ตลอดจนสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจ

สาขาได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนมาโดยตลอด โดยข้อมูลตามตารางข้างต้นแสดงระดับเงินกองทุนเกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

9 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	เครื่องมือทางการเงินที่		เครื่องมือทางการเงินที่ ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
	เครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (ล้านบาท)		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	315	315
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
สุทธิ	-	-	81,299	81,299
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,887	-	-	2,887
สินทรัพย์อนุพันธ์	37,413	-	-	37,413
เงินลงทุนสุทธิ	-	53,023	-	53,023
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย				
ค้างรับสุทธิ	-	-	90,476	90,476
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	-	3,360	3,360
รวม	40,300	53,023	175,450	268,773
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	167,302	167,302
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	-	-	9,596	9,596
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	2,468	2,468
หนี้สินอนุพันธ์	36,935	-	-	36,935
หนี้สินทางการเงินอื่นสุทธิ	-	-	3,765	3,765
รวม	36,935	-	183,131	220,066

ธนาคารชาติแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

10 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	2563	2562
	(พันบาท)	
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	29,005,611	1,183,530
ธนาคารพาณิชย์	1,492,535	13,023,938
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2,308	1,989
สถาบันการเงินอื่น	4,300	13,651
รวม	30,504,754	14,223,108
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ (2562: ดอกเบี้ยค้างรับ)	4,084	4,470
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (2562: ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ)	(84,879)	(108,118)
รวมในประเทศ - สุทธิ	30,423,959	14,119,460
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	48,720,477	34,087,533
เงินยูโร	1,954,446	1,821,477
เงินสกุลอื่น	489,306	404,022
รวม	51,164,229	36,313,032
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ (2562: ดอกเบี้ยค้างรับ)	1,867	12,229
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (2562: ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ)	(290,569)	(363,042)
รวมต่างประเทศ - สุทธิ	50,875,527	35,962,219
รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	81,299,486	50,081,679

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

11 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	2563
	มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,887
รวม	2,887

12 อนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มูลค่ายุติธรรมและมูลค่าตามสัญญาของอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยงได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	2563		2562			
	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่าตาม	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่าตาม
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	สัญญา
	(ล้านบาท)					
อัตราแลกเปลี่ยน	11,826,846	11,272,041	770,344,446	7,871,827	7,806,391	886,010,427
อัตราดอกเบี้ย	22,571,278	22,647,770	1,352,530,516	16,265,993	15,749,432	1,891,852,724
อนุพันธ์ด้านสินค้าโภคภัณฑ์	3,015,057	3,015,057	31,243,545	839,480	839,480	17,395,003
รวม	37,413,181	36,934,868	2,154,118,507	24,977,300	24,395,303	2,795,258,154

มูลค่าตามสัญญา (Notional Amount) คือหน่วยที่ใช้วัดปริมาณ ซึ่งใช้วัดปริมาณกิจกรรมของอนุพันธ์ มูลค่าตามสัญญาดังกล่าว เป็นมูลค่าที่ตราไว้ในสัญญาอนุพันธ์ ซึ่งมีได้สะท้อนให้เห็นถึงมูลค่าความเสี่ยงที่แท้จริงเนื่องจากมูลค่าความเสี่ยงดังกล่าวจะเป็นเพียงส่วนหนึ่งของมูลค่าตามสัญญา ซึ่งแตกต่างจากเครื่องมือทางการเงินที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

สัดส่วนการทำธุรกรรมอนุพันธ์จำแนกตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาประกอบด้วย

ณ 31 ธันวาคม	2563	2562
	(ร้อยละ)	
คู่สัญญา		
สถาบันการเงิน	96	97
บุคคลภายนอก	4	3
รวม	100	100

ธนาคารชาติแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

13 เงินลงทุนสุทธิ

13.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สาขาจำแนกประเภทเงินลงทุนได้ดังนี้

	2563 (พันบาท)
<i>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</i>	
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	53,032,918
รวม	53,032,918
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(10,142)
<i>เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</i>	
<i>ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</i>	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	143
รวม	143
รวมเงินลงทุนสุทธิ	53,022,919
	2562 (พันบาท)
<i>เงินลงทุนเพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม</i>	
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,632,079
รวม	10,632,079
<i>เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม</i>	
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	50,870,212
รวม	50,870,212
<i>เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน</i>	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	1,000
หัก ค่าเพื่อการค้าย่อย	(857)
สุทธิ	143
รวมเงินลงทุนสุทธิ	61,502,434

หลักทรัพย์เพื่อค้ามีอายุไถ่ถอนตามสัญญาระหว่าง 9 วัน ถึง 29 ปี อย่างไรก็ตามหลักทรัพย์เพื่อค้านี้ถูกคาดว่าจะมีสภาพคล่องเหมือนกับหลักทรัพย์ที่มีอายุไถ่ถอนระยะสั้น

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพ ฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

13.2 การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย มีดังนี้

	2562 (พันบาท)
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ	176,390
หัก ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	35,278
สุทธิ	141,112

13.3 จัดประเภทตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ มีดังนี้

	2562		
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย			
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	25,876,913	24,816,909	50,693,822
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย	37,019	139,371	176,390
รวม	25,913,932	24,956,280	50,870,212

14 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

14.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	2563 (พันบาท)
เงินเบิกเกินบัญชี	403,244
เงินให้กู้ยืม	94,798,104
ตั๋วเงิน	287,959
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	95,489,307
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	47,987
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	95,537,294
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5,061,584)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	90,475,710

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	2562
	(พันบาท)
เงินเบิกเกินบัญชี	62,542
เงินให้กู้ยืม	99,605,289
ตั๋วเงิน	513,568
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(52,724)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	100,128,675
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	54,617
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	<u>100,183,292</u>
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	
- รายสินค้า	(1,669,723)
- รายกลุ่ม	(1,285,360)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(358,458)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(670,173)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u><u>96,199,578</u></u>

14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	2563			2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	93,796,489	441,460	94,237,949	98,132,788	460,593	98,593,381
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,204,228	-	1,204,228	1,490,953	1,169	1,492,122
เงินสกุลอื่น ๆ	47,130	-	47,130	43,172	-	43,172
รวม*	<u>95,047,847</u>	<u>441,460</u>	<u>95,489,307</u>	<u>99,666,913</u>	<u>461,762</u>	<u>100,128,675</u>

* เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในหมายเหตุข้อ 14.1

ธนาคารซีทีบีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

14.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	2563			รวม
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	
	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต) (พันบาท)	(สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต)	
การเกษตรและเหมืองแร่	13,328	-	-	13,328
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	18,726,145	35,847	658,893	19,420,885
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	163,574	-	-	163,574
การสาธารณูปโภคและบริการ	904,688	374,574	-	1,279,262
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	93,140	-	-	93,140
อื่น ๆ *	69,914,112	3,583,350	1,069,643	74,567,105
รวม**	89,814,987	3,993,771	1,728,536	95,537,294

* ประกอบด้วยบัตรเครดิตและสินเชื่อรายย่อย

** เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับในหมายเหตุข้อ 14.1

	2562					รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	36,006	-	-	-	-	36,006
อุตสาหกรรมการผลิตและ การพาณิชย์	20,527,316	306,508	-	-	658,893	21,492,717
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ การก่อสร้าง	114,550	53	-	-	-	114,603
การสาธารณูปโภคและบริการ	1,493,395	6,795	-	-	-	1,500,190
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	131,727	-	-	-	-	131,727
อื่น ๆ *	72,959,792	2,165,117	1,500,802	96,485	131,236	76,853,432
รวม**	95,262,786	2,478,473	1,500,802	96,485	790,129	100,128,675

* ประกอบด้วยบัตรเครดิตและสินเชื่อรายย่อย

** เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

14.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

สาขามีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการการเงินดังต่อไปนี้

	2563 (พันบาท)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	89,814,987
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	3,993,771
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	1,728,536
รวม *	<u>95,537,294</u>

* เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับในหมายเหตุข้อ 14.1

	2562			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ** (พันบาท)
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	95,316,306	94,299,896	1	1,096,991
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,479,570	2,479,570	2	146,112
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,500,802	1,500,802	100	1,500,802
- จัดชั้นสงสัย	96,485	96,485	100	96,485
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	790,129	784,866	100	784,866
รวม	<u>100,183,292</u>	<u>99,161,619</u>		3,625,256
เงินสำรองส่วนเกิน				358,458
รวม *				<u>3,983,714</u>

* เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีรับคอกเบี้ยค้างรับ

** จำนวนนี้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับรายการอื่น ๆ เช่น การปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

14.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สาขาเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามเกณฑ์คงค้าง (“NPLs Gross”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	2563	2562
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (พันบาท)	1,728,536	2,387,416
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้ในการคำนวณอัตราร้อยละต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ⁽¹⁾ (พันบาท)	95,997,679	147,244,731
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ⁽²⁾	1.80	1.62

(1) เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(2) ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs Gross) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สาขาเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (“NPLs Net”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	2563	2562
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (พันบาท)	240,412	5,257
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้ในการคำนวณอัตราร้อยละต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ ⁽¹⁾ (พันบาท)	90,929,011	142,789,857
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ⁽²⁾	0.26	0.01

(1) เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

(2) ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (NPLs net) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของสาขาได้ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้วจำนวน 1,488 ล้านบาท (2562: 2,382 ล้านบาท)

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

15 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 สาขาเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ ขณะที่เงินให้สินเชื่อดังกล่าวมีจำนวนเงินค่าเพื่อผลขาดทุนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ดังนี้

2563

(ล้านบาท)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ในระหว่างปี⁽¹⁾

ราคาทุนตัดจำหน่ายก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่

2,128

ผลขาดทุนสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่

77

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่นับจากวันที่รับรายการเมื่อแรกเริ่ม

มูลค่าคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เคยมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่เฉพาะส่วนที่

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตมีการเปลี่ยนแปลงในระหว่างปีจากชั้นที่มีการเพิ่มขึ้น

อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต หรือที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL)

เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL)

-

⁽¹⁾ ไม่รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ภายใต้แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามที่ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุข้อ 5 ไม่มีกำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงในกลุ่มลูกค้านี้

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 สาขาทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

2562

จำนวนหนี้ตามบัญชี

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวน ราย*	จำนวนหนี้ตามบัญชี		ขาดทุนจาก การปรับ โครงสร้างหนี้
		ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้ (พันบาท)	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	5,055	718,501	547,748	121,359
รวม	5,055	718,501	547,748	121,359

* เกิดขึ้นระหว่างปี

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สาขามีเงินให้กู้ยืมปรับโครงสร้าง ดังนี้

	จำนวน ราย	2562 จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ (พันบาท)
เงินให้กู้ยืมยืมจำแนกเป็นเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ		408,635
เงินให้กู้ยืมยืมไม่จำแนกเป็นเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ		1,131,591
รวม	19,970	1,540,226

สาขารับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

	2562 (พันบาท)
รายได้ดอกเบี้ย	139,352
รวม	139,352

16 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	2562 (พันบาท)
ยอดต้นปี	682,054
เพิ่มขึ้น	127,471
รายได้ดอกเบี้ยตัดจำหน่าย	(139,352)
ยอดปลายปี	670,173

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

17 ค่าเผื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 สรุปได้ดังนี้

	ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต)	ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต)	ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ค้อยค่าด้าน เครดิต) (พันบาท)	การทยอยลด สำรองส่วนเกิน*	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	2,783	-	-	468,377	471,160
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	274	-	-	-	274
ซื้อหรือได้มา	324	-	-	-	324
ตัดรายการ	(2,635)	-	-	-	(2,635)
การทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	-	(93,675)	(93,675)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	746	-	-	374,702	375,448

* สาขาทยอยลดสำรองส่วนเกินที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินใน
กำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปีนับจากวันที่ 1 มกราคม 2563 ตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามหมายเหตุข้อ 3.1.2

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต)	ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต)	ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต) (พันบาท)	การทยอยลด สำรองส่วนเกิน*	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (นิติบุคคล)					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	14,218	26	658,804	566,984	1,240,032
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(1,768)	1,754	14	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผล ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่ ได้มา	(2,986)	(906)	77	-	(3,815)
ตัดรายการ	3,099	30	-	-	3,129
การทยอยลดสำรองส่วนเกิน	(670)	-	-	-	(670)
การทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	-	(113,397)	(113,397)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	11,893	904	658,895	453,987	1,125,279
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รายย่อย)					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	927,810	1,531,404	804,765	(520,297)	2,743,682
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผล ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่	275,040	789,062	24,462	-	1,088,564
การทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	-	104,059	104,059
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	1,202,850	2,320,466	829,227	(416,238)	3,936,305
เงินลงทุนในตราสารหนี้					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	17,268	-	-	(16,411)	857
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผล ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่	(1,005)	-	-	-	(1,005)
ซื้อหรือได้มา	22,986	-	-	-	22,986
ตัดรายการ	(15,978)	-	-	-	(15,978)
การทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	-	3,282	3,282
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	23,271	-	-	(13,129)	10,142

* สาขาทยอยลดสำรองส่วนเกินที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินใน
กำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปีนับจากวันที่ 1 มกราคม 2563 ตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามหมายเหตุข้อ 3.1.2

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต)	ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต)	ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ค้อยค่าด้าน เครดิต)	การทยอยลด สำรองส่วนเกิน*	รวม
	(พันบาท)				
<i>ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ</i>					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	16,279	10,303	81	(26,663)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	6,358	(6,593)	235	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผล ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่	(6,460)	7,531	60,055	-	61,126
ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อใหม่	1,231	288	-	-	1,519
ตัดรายการ	(10,878)	(1,440)	-	-	(12,318)
การทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	-	5,333	5,333
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	6,530	10,089	60,371	(21,330)	55,660

* สาขาทยอยลดสำรองส่วนเกินที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินใน
กำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปีนับจากวันที่ 1 มกราคม 2563 ตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามหมายเหตุข้อ 3.1.2

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 สรุปได้ดังนี้

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	2562		เงินสำรอง ส่วนเกิน	Total
				สงสัย	จะสูญ		
	(พันบาท)						
ยอดต้นปี	883,450	40,785	1,043,657	31,854	780,750	351,678	3,132,174
หนี้สงสัยจะสูญ	57,858	(530)	140,330	(14,402)	1,155,709	6,780	1,345,745
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,888,492)	-	(1,888,492)
อื่น ๆ	-	-	-	-	724,114	-	724,114
ยอดปลายปี	941,308	40,255	1,183,987	17,452	772,081	358,458	3,313,541

ธนาคารซีทีเอ็มเบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

18 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์ และสินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ

การเปลี่ยนแปลงในส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์ และสินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	มูลค่าสุทธิ		ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม		มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
	1 มกราคม 2563	1 มกราคม 2562	โอน	จำนวน	ยอดปลายปี	โอน/จำนวน	
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	102,541	575,133	222	-	585,204	-	73,847
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง	125,795	810,037	9,883	(72,255)	855,706	(18,997)	135,071
และอุปกรณ์	1,453	1,453	(10,105)	(2,895)	34	-	34
สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง	411,889	507,549	-	-	523,524	-	325,589
สินทรัพย์สิทธิการใช้	641,678	1,894,172	-	(75,150)	1,964,468	(18,997)	554,541
รวม							

ธนาคารชาติแห่งกัมพูชา

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	การรับรู้สิทธิการใช้		ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม		มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562					
	มูลค่าสุทธิ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	สินทรัพย์เมื่อ นำ TFRS 16 มาถือ ปฏิบัติเป็นครั้งแรก	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	โอน	จำหน่าย (พันบาท)		ยอดปลายปี	ค่าเสื่อมราคา ยอดปลายปี			
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	160,881	-	574,605	528	-	-	575,133	413,724	58,868	-	472,592	102,541
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง												
และอุปกรณ์	135,497	-	800,386	52,726	7,202	(50,277)	810,037	664,888	51,772	(32,418)	684,242	125,795
สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง	7,939	-	7,939	1,784	(7,202)	(1,068)	1,453	-	-	-	-	1,453
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	505,435	505,435	2,114	-	-	507,549	-	95,660	-	95,660	411,889
รวม	304,317	505,435	1,888,365	57,152	-	(51,345)	1,894,172	1,078,612	206,300	(32,418)	1,252,494	641,678

ราคาทุนของสาขาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งาน ได้จนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 1,539 ล้านบาท (2562: 1,076 ล้านบาท)

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

19 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนมีดังนี้

	ราคาทุน				มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
	ยอดต้นปี	ซื้อ	ตัดจำหน่าย	ยอดปลายปี	
มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	589,158	13,563	(13,948)	588,773	17,894
คอมพิวเตอรืซอฟต์แวร์	811,061	-	(265,742)	545,319	295,316
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	1,400,219	13,563	(279,690)	1,134,092	313,210
รวม	1,400,219	13,563	(279,690)	1,134,092	313,210
				(พันบาท)	
	571,264	1,087,009	571,264	1,087,009	12,153
	515,745	1,087,009	515,745	1,087,009	199,315
	1,087,009	1,087,009	1,087,009	1,087,009	211,468

	ราคาทุน				มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
	ยอดต้นปี	ซื้อ	ตัดจำหน่าย	ยอดปลายปี	
มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	590,338	10,781	(11,961)	589,158	32,971
คอมพิวเตอรืซอฟต์แวร์	811,061	-	-	811,061	433,874
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	1,401,399	10,781	(11,961)	1,400,219	466,845
รวม	1,401,399	10,781	(11,961)	1,400,219	466,845
				(พันบาท)	
	557,367	934,554	557,367	934,554	17,894
	377,187	934,554	377,187	934,554	295,316
	934,554	934,554	934,554	934,554	313,210

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพ ฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

20 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีภายหลังจากการนำมาหักกลบกันตามความเหมาะสมได้แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	2563	2562
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	750,254	364,546
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	<u>(17,248)</u>	<u>(35,278)</u>
สุทธิ	<u>733,006</u>	<u>329,268</u>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์	4,194	(894)	-	3,300
รายได้ดอกเบี้ย	43,871	-	-	43,871
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	40,931	-	40,931
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานและรายได้รอการรับรู้จากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	283,399	331,589	6,735	621,723
ขาดทุนจากสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,574	(2,574)	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	30,075	9,900	-	39,975
อื่น ๆ	433	21	-	454
รวม	<u>364,546</u>	<u>378,973</u>	<u>6,735</u>	<u>750,254</u>

ธนาคารชาติแห่งกรุงศรีอยุธยา

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
		กำไรหรือ ขาดทุน (พันบาท)	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงใน มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตรา สารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	35,278	-	(21,939)	13,339
กำไรจากสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	3,909	-	3,909
รวม	35,278	3,909	(21,939)	17,248
สุทธิ	329,268	375,064	28,674	733,006

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
		กำไรหรือ ขาดทุน (พันบาท)	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์	4,397	(203)	-	4,194
รายได้คอกเบี้ย	34,662	9,209	-	43,871
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์ พนักงานและรายได้รอการรับรู้จาก โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	278,917	(7,771)	12,253	283,399
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง ในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย	17,188	-	(17,188)	-
ขาดทุนจากเงินลงทุนเพื่อค้า	-	2,574	-	2,574
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	9,373	20,702	-	30,075
อื่น ๆ	410	23	-	433
รวม	344,947	24,534	(4,935)	364,546

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
	1 มกราคม 2562	กำไรหรือ ขาดทุน (พันบาท)	
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง ในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	35,278
กำไรจากเงินลงทุนเพื่อค้า	3,427	(3,427)	-
รวม	3,427	(3,427)	35,278
สุทธิ	341,520	27,961	329,268

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	2563	2562
	(พันบาท)	
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน		
สำหรับปีปัจจุบัน	908,702	1,389,056
รายการปรับปรุงสำหรับปีก่อน	18,843	(16)
	927,545	1,389,040
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	(375,064)	(27,961)
	(375,064)	(27,961)
รวม	552,481	1,361,079

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

	2563			2562		
	ก่อนภาษี เงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษี เงินได้	ก่อนภาษี เงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษี เงินได้
			(พันบาท)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(109,694)	21,939	(87,755)	-	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	-	262,331	(52,466)	209,865
ขาดทุนจากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(33,673)	6,735	(26,938)	(61,264)	12,253	(49,011)
รวม	(143,367)	28,674	(114,693)	201,067	(40,213)	160,854

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	2563		2562	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		2,277,039		6,509,951
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	455,408	20.0	1,301,990
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี	3.2	71,797	0.9	58,338
รายการปรับปรุงสำหรับปีก่อน	0.8	18,843	-	(16)
อื่น ๆ	0.3	6,433	-	767
รวม	24.3	552,481	20.9	1,361,079

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

21 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	2563	2562
	(พันบาท)	
ลูกหนี้อื่น	3,246,949	4,243,650
รายได้ค้างรับ	113,414	224,474
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าและรายจ่ายรอดัดบัญชี	554,650	731,964
เงินมัดจำ	29,955	32,419
อื่น ๆ	49,798	785,286
รวม	3,994,766	6,017,793
ค่าเพื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(138,851)	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	3,855,915	6,017,793

22 สินทรัพย์จัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สินทรัพย์จัดชั้นของสาขาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อวิเคราะห์เงินให้สินเชื่อแต่ละประเภท และประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย สรุปได้ดังนี้

	เงินลงทุน	2562		รวม
		รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	
		(พันบาท)		
จัดชั้นปกติ	-	47,132,755	95,316,306	142,449,061
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	2,479,570	2,479,570
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	1,500,802	1,500,802
จัดชั้นสงสัย	-	-	96,485	96,485
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	40,840	-	790,129	830,969
รวม	40,840	47,132,755	100,183,292	147,356,887

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

23 เงินรับฝาก

23.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	2563	2562
	(พันบาท)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	46,703,005	24,538,379
ออมทรัพย์	108,257,232	109,898,962
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- น้อยกว่า 6 เดือน	11,389,209	8,435,021
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	803,395	2,547,587
- 1 ปีขึ้นไป	149,258	51,003
รวม	167,302,099	145,470,952

23.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	2563			2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	122,358,502	6,637,608	128,996,110	109,634,278	5,463,343	115,097,621
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	19,720,517	15,699,622	35,420,139	23,880,247	4,118,548	27,998,795
เงินสกุลอื่นๆ	1,055,736	1,830,114	2,885,850	829,445	1,545,091	2,374,536
รวม	143,134,755	24,167,344	167,302,099	134,343,970	11,126,982	145,470,952

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

24 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	2563	2562
	(พันบาท)	
<i>ในประเทศ</i>		
ธนาคารพาณิชย์	73,797	152,307
สถาบันการเงินอื่น	5,034,759	4,210,285
รวมในประเทศ	5,108,556	4,362,592
<i>ต่างประเทศ</i>		
เงินบาท	4,317,113	4,604,372
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	170,364	85,459
เงินสกุลอื่น	403	73
รวมต่างประเทศ	4,487,880	4,689,904
รวมในประเทศและต่างประเทศ	9,596,436	9,052,496

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพ ฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

25 ประมวลการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

	2563	2562
	(พันบาท)	
ภาระผูกพันในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับ		
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน (เงินจ่ายตามกฎหมายกำหนด)	778,374	694,746
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น*	54,689	70,353
รวม	833,063	765,099

* ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นรวมอยู่ในรายการหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2563	2562
	(พันบาท)	
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน (เงินจ่ายตามกฎหมายกำหนด)	64,381	198,848
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	(13,494)	18,966
รวม	50,887	217,814

รับรู้ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการประมาณตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้

ระหว่างปี	33,673	61,264
รวม	84,560	279,078

ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงินมีดังต่อไปนี้

	2563	2562
	(พันบาท)	
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน	778,374	694,746
ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงิน	778,374	694,746

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์

	2563	2562
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	694,746	440,407
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	52,146	41,401
ต้นทุนบริการในอดีต	-	139,550
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	12,235	17,897
	64,381	198,848
รับรู้ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ข้อสมมติทางการเงิน	12,655	83,560
- การปรับปรุงจากประสบการณ์	21,018	(22,296)
	33,673	61,264
อื่น ๆ		
โอนระหว่างบริษัทย่อย	1,936	19,615
ผลประโยชน์จ่าย	(16,362)	(25,388)
	(14,426)	(5,773)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	778,374	694,746

ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นเกิดขึ้นจาก

	2563	2562
	(พันบาท)	
ข้อสมมติทางการเงิน	12,655	83,560
การปรับปรุงจากประสบการณ์	21,018	(22,296)
รวม	33,673	61,264

ธนาคารชาติแห่งกรุงศรีอยุธยา

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ได้ถูกปรับปรุงให้นายจ้างต้องจ่ายค่าชดเชยให้ลูกจ้างที่ถูกเลิกจ้างเพิ่มเติม หากลูกจ้างทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไป ลูกจ้างมีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน สาขาจึงแก้ไขโครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานในปี 2562 เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับปรับปรุงจากการแก้ไขโครงการดังกล่าวทำให้สาขารับรู้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุและต้นทุนบริการในอดีตเพิ่มขึ้น

ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน (แสดงโดยวิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก) ได้แก่

	2563	2562
อัตราคิดลด (ร้อยละ)	1.60	1.75
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (ร้อยละ)	4.0 - 10.0	4.0 - 10.0
อายุเกษียณ (ปี)	55 - 60	55 - 60
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน	3.0 - 20.0	3.0 - 20.0

ข้อสมมติฐานเกี่ยวกับอัตรารวมในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้ อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

ผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการ

ผลประโยชน์	ข้อสมมติเพิ่มขึ้นร้อยละ 1		ข้อสมมติลดลงร้อยละ 1	
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			
อัตราคิดลด	(79,072)	(73,484)	92,511	86,088
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	73,849	67,916	(64,116)	(58,969)

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ไม่ได้คำนึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังภายใต้โครงการดังกล่าว แต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของข้อสมมติต่าง ๆ

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

26 หนี้สินอื่น

	2563	2562
	(พันบาท)	
เจ้าหนี้อื่น	3,580,616	10,878,942
รายได้รอตัดบัญชี	662,846	491,126
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	35,711	42,414
เจ้าหนี้ภาษีมูลค่าเพิ่ม	19,418	18,397
หนี้สินตามสัญญาเช่า	324,293	410,470
ค่าเพื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากภาวะผูกพัน	55,660	-
อื่น ๆ	175,605	185,388
รวม	<u>4,854,149</u>	<u>12,026,737</u>

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

27 การหักลดสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน (ล้านบาท)	มูลค่าที่มีสิทธิหักกลบตามสัญญาที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	หมายเหตุ
36,935	-	36,935	21	36,914	หนี้สินอนุพันธ์	12
36,935	-	36,935	21	36,914		

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
 หนี้สินทางการเงิน
 หนี้สินอนุพันธ์
 รวม

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพ ฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

28 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

(ก) สัญญาบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สาขาที่มีสัญญาบริการสำหรับที่ทำการสำนักงานกำหนดระยะเวลาการเช่า 12 ปี ที่ครบกำหนดภายในปี 2565 และต่ออายุสัญญาใหม่ได้ทุก ๆ 3 ปี ภายใต้เงื่อนไขของสัญญาเช่า สาขาที่มีภาระผูกพันที่ต้องจ่ายค่าบริการดังนี้

	2563	2562
	(ล้านบาท)	
ภายในหนึ่งปี	187	215
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	197	178
รวม	384	393

(ข) ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น มีดังนี้

	2563	2562
	(พันบาท)	
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	2,184,874	1,512,325
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	724,057	174,675
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	528,119	346,187
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	295,920,233	282,133,493
- การค้าประกันอื่น	4,505,638	3,937,302
- อื่น ๆ	179,878	1,900,652
รวม	304,042,799	290,004,634

29 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับสาขา หากสาขามีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือสาขาอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ความสัมพันธ์ที่มีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	/สัญชาติ ไทย/ต่างชาติ	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของสาขาไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการ ของสาขา (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหาร หรือไม่)
Citigroup Inc.	สหรัฐอเมริกา	เป็นบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของกลุ่มบริษัท
Citibank Oversea Investment Corporation	สหรัฐอเมริกา	เป็นบริษัทที่ถือหุ้นบริษัทร้อยละ 99.99 ของบริษัท ย่อยที่จัดตั้งในประเทศไทย
Citibank, N.A. New York	สหรัฐอเมริกา	เป็นสำนักงานใหญ่ของสาขา
บริษัทหลักทรัพย์ ซีทีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่คือ Citibank Oversea Investment Corporation
บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่คือ Citibank Oversea Investment Corporation
บริษัท ซีที คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่คือ Citibank Oversea Investment Corporation
Citigroup Global Markets Limited	สหราชอาณาจักร	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citigroup Global Markets Inc.	สหรัฐอเมริกา	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank, N.A. Hong Kong	ฮ่องกง	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citi (Nominees) Limited	สหรัฐอเมริกา	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank, N.A. Singapore	สิงคโปร์	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citicorp Investment Bank Singapore	สิงคโปร์	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank, N.A. Tokyo Branch	ญี่ปุ่น	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank, BHD. Kuala Lumpur	มาเลเซีย	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank Europe Plc. - Ireland	ไอร์แลนด์	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank, N.A. London	สหราชอาณาจักร	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citigroup Technology Inc. (CTI)	สหรัฐอเมริกา	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank Taiwan Limited	ไต้หวัน	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citigroup Global Markets Hong Kong	ฮ่องกง	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
N.C.B. Trust Limited	สหรัฐอเมริกา	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.

ธนาคารซีทีบีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง	
	/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
Citibank Europe Plc. - Luxembourg	ลักเซมเบิร์ก	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank Dublin-Ireland	ไอร์แลนด์	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank Europe Plc. - Paris	ฝรั่งเศส	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank Dubai	สหรัฐอาหรับเอมิเรตส์	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citigroup Global Markets Japan Inc.	ญี่ปุ่น	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank Nominees Singapore	สิงคโปร์	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.
Citibank Finance Limited (Singapore)	สิงคโปร์	เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc.

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

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

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
สรุปได้ดังนี้

	2563	2562
	(พันบาท)	
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน		
รายได้ดอกเบี้ย		
Citibank Taiwan Limited	35,278	224,521
Citicorp Investment Bank Singapore	127,627	365,243
Citibank, N.A. New York	6,457	64,203
บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	37,551	42,511
อื่น ๆ	3,360	4,840
รวม	210,273	701,318
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
บริษัท ซีดี คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด	7,588	84,912
บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	68,811	65,308
Citibank Europe Plc. - Ireland	39,308	38,724
Citibank Nominees Singapore	119	10,253
N.C.B. Trust Limited	33,867	28,083
อื่น ๆ	116,607	118,136
รวม	266,300	345,416
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
Citibank, N.A. Hong Kong	105,331	195,701
อื่น ๆ	15,903	25,797
รวม	121,234	221,498
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
Citibank, N.A. Singapore	732,547	597,620
บริษัท ซีดี คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด	-	181,065
Citibank, N.A. Hong Kong	-	144,365
อื่น ๆ	15,027	7,202
รวม	747,574	930,252

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	2563	2562
	(พันบาท)	
ค่าใช้จ่ายระหว่างกลุ่มกิจการ		
อื่น ๆ	<u>614,549</u>	<u>712,558</u>
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		
Citibank, N.A. Singapore	31,098	72,572
Citibank Finance Limited (Singapore)	426,732	396,023
Citigroup Technology Inc. (CTI)	118,391	102,981
อื่น ๆ	<u>2,831</u>	<u>5,622</u>
รวม	<u>579,052</u>	<u>577,198</u>

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการค่าใช้จ่ายระหว่างกลุ่มกิจการและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ รวมค่าบริการที่สาขาได้รับบริการจากสำนักงานใหญ่และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	2563	2562
	(พันบาท)	
การจำหน่ายเงินกำไร		
Citibank, N.A. New York	<u>5,112,115</u>	<u>-</u>

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

สาขาไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการและพนักงานชั้นบริหารของสาขาตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายหรือผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป รวมทั้งตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่านอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน โบนัสของผู้บริหาร ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ และสิทธิในการเลือกเข้าถือหุ้นของบริษัทในกลุ่มผู้ถือหุ้นหลัก ดังนี้

	2563	2562
	(พันบาท)	
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	178,437	128,279
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	6,612	21,833
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	<u>12,282</u>	<u>10,107</u>
รวม	<u>197,331</u>	<u>160,219</u>

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	2563	2562
	(พันบาท)	
สินทรัพย์		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และรายการระหว่างธนาคาร		
และตลาดเงินสุทธิ		
Citibank Taiwan Limited	3,974,030	2,194,540
Citicorp Investment Bank Singapore	47,160,104	33,745,410
บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	1,349,169	2,574,183
อื่น ๆ	23,416	111,705
รวม	52,506,719	38,625,838
สินทรัพย์อนุพันธ์		
Citibank, N.A. New York	6,644,179	3,791,117
Citibank, N.A. London	1,100,514	366,849
Citigroup Global Markets Limited	1,082,500	541,526
Citibank, N.A. Singapore	266,617	48,199
Citicorp Investment Bank Singapore	-	61,220
Citibank, N.A. Tokyo Branch	66,941	31,266
Citigroup Global Markets Japan Inc.	248,822	24,936
อื่น ๆ	12,967	2,720
รวม	9,422,540	4,867,833
สินทรัพย์อื่น		
Citigroup Global Markets Inc.	36,924	2,655
อื่น ๆ	55,954	62,074
รวม	92,878	64,729

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	2563	2562
	(พันบาท)	
หนี้สิน		
<i>เงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน</i>		
บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	658,966	543,570
บริษัทหลักทรัพย์ ซีทีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	1,069,234	1,182,502
Citibank Europe Plc. - Ireland	468,562	141,833
Citigroup Global Markets Inc.	209,994	119,289
บริษัท ซีที คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด	13,587	270,083
Citicorp Investment Bank Singapore	68,531	59,763
N.C.B. Trust Limited	143,181	160,970
Citigroup Global Markets Limited	112,211	139,657
Citigroup Global Markets Hong Kong	62,418	23,303
Citigroup Inc.	47,534	47,534
Citibank, BHD. Kuala Lumpur	76,027	140,701
Citibank Europe Plc - Luxembourg	193,122	98,028
Citibank Europe Plc - Paris	182,336	96,241
อื่น ๆ	929,924	1,018,085
รวม	4,235,627	4,041,559
หนี้สินอนุพันธ์		
Citibank, N.A. New York	10,328,734	4,344,813
Citigroup Global Markets Limited	1,463,422	547,241
Citibank, N.A. Singapore	1,007,186	511,847
Citibank, N.A. London	255,248	175,538
อื่น ๆ	28	55,023
รวม	13,054,618	5,634,462
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		
อื่น ๆ	3,930	12,629

ธนาคารซีทีบีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	2563	2562
	(พันบาท)	
หนี้สินอื่น		
Citigroup Global Markets Inc.	22,586	107,125
Citigroup Inc.	28,310	101,239
อื่น ๆ	320,416	16,531
รวม	371,312	224,895
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		
Citibank, N.A. Singapore	7,419,136	-
Citibank, N.A. Hong Kong	7,329,558	10,635,666
Citibank, N.A. New York	1,930,250	392,185
Citi (Nominees) Limited	105,356	189,970
Citibank Nominees Singapore	-	23,677
Citibank Dublin - Ireland	468,562	(78,312)
Citibank, N.A. Tokyo Branch	-	123,833
Citibank, N.A. London	116,552	175,039
Citibank Dubai	-	89,605
อื่น ๆ	5,147	812
รวม	17,374,561	11,552,475
อนุพันธ์ (มูลค่าตามสัญญา)		
Citibank, N.A. Singapore	159,633,968	51,081,333
Citibank, N.A. London	50,278,801	159,786,390
Citigroup Global Markets Limited	37,669,728	44,881,847
Citicorp Investment Bank Singapore	-	11,101,804
Citibank, N.A. New York	-	193,802,827
Citigroup Global Markets Japan Inc.	4,545,625	316,827
N.C.B. Trust Limited	-	5,242
รวม	252,128,122	460,976,270

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินให้สินเชื่อแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันมีวันครบกำหนดชำระเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2565 และ 29 กรกฎาคม 2565 (2562: 28 มิถุนายน 2564 และ 29 กรกฎาคม 2564) โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.34 - 1.42 ต่อปี (2562: ร้อยละ 2.10 - 2.90 ต่อปี)

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ภาระผูกพันกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันรวมถึงมูลค่าตามสัญญาของสินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์ที่เปิดเผยมในหมายเหตุ
ข้อ 12

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ภาระผูกพันกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีวันครบกำหนดชำระระหว่างวันที่ 4 มกราคม 2564
- 20 มกราคม 2592 (2562: 2 มกราคม 2563 - 20 มกราคม 2592)

สัญญาที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

(ก) สัญญาบริการสนับสนุนการปฏิบัติการ

สาขาได้ทำสัญญาให้บริการจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง ตามที่ระบุไว้ในสัญญาเป็นการรับบริการด้านต่าง ๆ
เช่น บริการทางด้านเทคโนโลยี การควบคุมงบประมาณการเงิน การจัดฝึกอบรม การตรวจสอบและกำกับ
(Compliance) และอื่น ๆ โดยมีผลบังคับใช้จนกว่าจะมีการบอกเลิก โดยต้องแจ้งล่วงหน้าเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า
3 เดือนจากคู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง โดยสาขามีรายได้ค่าบริการจากสัญญาดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
2563 เป็นจำนวน 150.8 ล้านบาท (2562: 142.6 ล้านบาท)

30 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

สาขาไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศ
และต่างประเทศไว้ในงบการเงินนี้ เนื่องจากสาขาคำนึงธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศเท่านั้น

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

31 รายได้ดอกเบี้ย

	2563	2562
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	323,323	944,712
เงินลงทุนในตราสารหนี้	623,208	1,137,796
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8,955,287	9,311,297
รวม	9,901,818	11,393,805

32 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	2563	2562
	(พันบาท)	
เงินรับฝาก	241,157	499,306
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	153,401	269,736
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	330,770	612,480
รวม	725,328	1,381,522

33 รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิ

	2563	2562
	(พันบาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	168,897	167,364
- เครดิตการ์ด เอทีเอ็ม และค่าธรรมเนียมอื่น	3,358,159	3,744,541
- อื่น ๆ	1,963,183	1,948,013
รวม	5,490,239	5,859,918
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและค่าบริการ		
- ค่าธรรมเนียมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	747,547	930,252
- อื่น ๆ	722,491	1,153,212
รวม	1,470,038	2,083,464
สุทธิ	4,020,201	3,776,454

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพ ฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

34 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

2563

(พันบาท)

เงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน

1,837,558

อนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน

(144,407)

ตราสารหนี้

215,658

อื่น ๆ

617,267

รวม

2,526,076

35 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

2562

(พันบาท)

กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

- เงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน

2,372,542

- อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย

225,048

- อื่น ๆ

439,163

รวม

3,036,753

36 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

2563

(พันบาท)

กำไรในตราสารหนี้จากการตัดรายการ

- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

445,122

รวม

445,122

2562

(พันบาท)

กำไรจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย

283,393

การค้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป

(11)

รวม

283,382

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

37 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	2563
	(พันบาท)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(95,712)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	9,285
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,077,870
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	55,660
สินทรัพย์อื่น	138,851
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	3,348,147
รวม	<u>4,534,101</u>

38 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

	2562
	(พันบาท)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	154,494
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,588,358
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	115,822
รวม	<u>2,858,674</u>

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

39 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	หมายเหตุ	2563	2562
		(พันบาท)	
เงินเดือน ค่าแรง และ โบนัส		1,981,835	1,791,843
ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน			
- โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	25	64,381	198,848
ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน			
- โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้		153,991	138,096
อื่น ๆ		688,022	622,913
รวม		2,888,229	2,751,700

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

40 ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ

		2563	2562
		(พันบาท)	
ค่าใช้จ่ายในการขายและการตลาด		3,820,967	2,534,647
รายจ่ายตัดบัญชีต้นทุนเงินให้สินเชื่อ		471,378	438,444
อื่น ๆ		800,746	602,595
รวม		5,093,091	3,575,686

ธนาคารชาติแห่งก่ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

41 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนองบการเงินปี 2563 การจัดประเภทรายการใหม่ดังกล่าวมีดังนี้

		2562	
	ก่อนการจัด ประเภทใหม่	จัดประเภท ใหม่ (พันบาท)	หลังจัด ประเภทใหม่
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,081,872	(37,114)	1,044,758
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	2,895,788	(37,114)	2,858,674
งบกระแสเงินสด			
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	(10,781)	10,781	-
เงินสดรับจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	(10,781)	(10,781)

การจัดประเภทรายการใหม่นี้เนื่องจากผู้บริหารเห็นว่ามีความเหมาะสมกับธุรกิจของสาขามากกว่า