

ธนาคารชาติแห่งประเทศไทย

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



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

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

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้บริหารธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ (“สาขา”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ สาขาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารซีทีแบงก์ ซึ่งมีได้จัดตั้งเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกเฉพาะที่สาขาและสะท้อนให้เห็นถึงรายการค้าที่บันทึกในประเทศไทยเท่านั้น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงสินทรัพย์ที่ใช้และหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานของสาขาในประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของสาขาในประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสาขาตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกสาขา หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณได้ อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุนและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสาขา
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สาขาต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควร

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ชาญชัย สกุลเกิดสิน

(ชาญชัย สกุลเกิดสิน)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 6827

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

28 เมษายน 2560

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพ

งบแสดงฐานะการเงิน

| สินทรัพย์ | หมายเหตุ | 31 ธันวาคม | |
|---|------------|--------------------|--------------------|
| | | 2559 | 2558 |
| | | (พันบาท) | |
| เงินสด | | 338,001 | 324,668 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 7, 23 | 37,895,296 | 56,368,399 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 8, 23 | 19,993,572 | 22,932,721 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 9 | 64,300,386 | 43,623,092 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 10, 11, 23 | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | | 88,693,059 | 94,613,992 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | | 83,112 | 162,613 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | 88,776,171 | 94,776,605 |
| หัก รายได้รอดักบัญชี | | (24,536) | (14,134) |
| หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | 10.4, 12 | (3,261,961) | (3,166,921) |
| หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 10.4, 13 | (696,705) | (646,391) |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | 84,792,969 | 90,949,159 |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ | 14 | 446,559 | 410,049 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ | 15 | 313,327 | 288,985 |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ | 16, 23 | 3,248,122 | 4,021,823 |
| รวมสินทรัพย์ | | 211,328,232 | 218,918,896 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

| | | 31 ธันวาคม | |
|--|----------|--------------------|--------------------|
| | หมายเหตุ | 2559 | 2558 |
| | | (พันบาท) | |
| หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | | | |
| หนี้สิน | | | |
| เงินรับฝาก | 18, 23 | 135,185,919 | 140,357,816 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 19, 23 | 16,617,531 | 12,530,029 |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม | | 4,666,464 | 5,270,827 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 8, 23 | 19,863,257 | 24,667,009 |
| ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน | 20 | 409,925 | 426,860 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 23 | 2,211,881 | 2,372,266 |
| หนี้สินอื่น | 21, 23 | 5,096,009 | 5,448,585 |
| รวมหนี้สิน | | 184,050,986 | 191,073,392 |
| ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | | | |
| เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย | 6 | 21,743,094 | 21,743,094 |
| บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ | 6, 23 | 1,597,052 | 1,980,705 |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | 9 | (189,594) | (1,186) |
| กำไรสะสม | | 4,126,694 | 4,122,891 |
| รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | | 27,277,246 | 27,845,504 |
| รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | | 211,328,232 | 218,918,896 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

| หมายเหตุ | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | |
|--|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 2559 | 2558 | |
| | (พันบาท) | | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 23, 25 | 9,235,876 | 9,371,992 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 23, 26 | 1,078,769 | 1,182,633 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | | 8,157,107 | 8,189,359 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 23 | 5,019,891 | 4,892,386 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 23 | 1,527,770 | 1,636,610 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 27 | 3,492,121 | 3,255,776 |
| กำไรสุทธิจากรูขุมทรัพย์เพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | 28 | 2,314,031 | 1,983,449 |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน | 29 | 112,031 | 44,766 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ | | 739,005 | 726,725 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | | 14,814,295 | 14,200,075 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 23, 31 | 2,671,854 | 2,440,953 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | | 791,349 | 775,911 |
| ค่าภาษีอากร | | 510,588 | 467,313 |
| ค่าใช้จ่ายระหว่างกลุ่มกิจการ | 23 | 683,792 | 101,223 |
| ค่าใช้จ่ายอื่นๆ | 23, 32 | 3,267,713 | 3,141,114 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ | | 7,925,296 | 6,926,514 |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า | 30 | 2,088,498 | 2,359,695 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | | 4,800,501 | 4,913,866 |
| ภาษีเงินได้ | 33 | 999,210 | 1,052,775 |
| กำไรสำหรับปี | | 3,801,291 | 3,861,091 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | | |
| รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน | | | |
| กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | | | |
| สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน | 20 | 45,524 | 18,116 |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | 33 | (9,105) | (3,623) |
| | | 36,419 | 14,493 |
| รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน | | | |
| การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของเงินลงทุนเพื่อขาย | 9 | (235,510) | (75,267) |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | 33 | 47,102 | 15,054 |
| | | (188,408) | (60,213) |
| รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี | | (151,989) | (45,720) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | | 3,649,302 | 3,815,371 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารจัดแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

| งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | องค์ประกอบอื่นของ ส่วนงานสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน | งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนงานสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน | งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนงานสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน | งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนงานสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน |
|---|---|--|--|--|
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 | | | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 | | | | |
| รายการกับส่วนงานใหญ่และสาขาอื่นที่บันทึกโดยตรงเข้าสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | | | | |
| เงินหมุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | | | | |
| การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ | | | | |
| การจำหน่ายเงินกำไรไปสำนักงานใหญ่ | | | | |
| ภาษีเงินได้จากการจำหน่ายกำไร | | | | |
| รวมเงินหมุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่บันทึกโดยตรงเข้าสำนักงานใหญ่และ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | | | | |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี | | | | |
| กำไรสำหรับปี | | | | |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | | | |
| การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าในมูลค่าสุทธิรวมสุทธิของเงินลงทุนต่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้ | | | | |
| กำไรจากการประเมินการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน - สุทธิจากภาษีเงินได้ | | | | |
| รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | | | |
| รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี | | | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 | | | | |

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2559 2558

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ 4,800,501 4,913,866

รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)

จากกิจกรรมดำเนินงาน

ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี 117,442 129,076

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า 2,089,106 2,362,789

กำไรสุทธิจากเงินลงทุน (112,031) (44,766)

ขาดทุนสุทธิจากการจำหน่ายและการตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ 1,282 178

ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและตราสารอนุพันธ์สุทธิ (1,906,713) (44,613)

ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ 16,992 (49,795)

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน 41,794 40,092

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานจ่าย (13,205) (618)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (8,157,107) (8,189,359)

เงินสดรับดอกเบี้ย 9,284,236 9,424,336

เงินสดจ่ายดอกเบี้ย (1,096,306) (1,263,778)

เงินสดจ่ายภาษีเงินได้ (826,183) (1,233,269)

กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน 4,239,808 6,044,139

สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน 18,476,658 (13,289,418)

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า (2,474,834) 7,942,515

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ 3,740,710 (7,647,096)

สินทรัพย์อื่น 804,230 (351,979)

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เงินรับฝาก (4,896,126) 13,030,591

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน 4,085,911 247,220

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม (604,364) 1,035,814

หนี้สินอื่น (651,077) 1,185,165

เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน 22,720,916 8,196,951

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|--|----------------------------------|--------------------|
| | 2559 | 2558 |
| | (พันบาท) | |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | |
| เงินสดรับจากการซื้อและขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย | (18,325,937) | (4,509,389) |
| เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์ | (155,366) | (62,051) |
| เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์ | 133 | 14,184 |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน | <u>(18,481,170)</u> | <u>(4,557,256)</u> |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | |
| การจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่ | (3,450,516) | (4,103,157) |
| ภาษีเงินได้จากการจำหน่ายกำไร | (383,391) | (455,906) |
| บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง) | (392,506) | 921,469 |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน | <u>(4,226,413)</u> | <u>(3,637,594)</u> |
| เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ | 13,333 | 2,101 |
| เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม | 324,668 | 322,567 |
| เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม | <u>338,001</u> | <u>324,668</u> |
| ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด | | |
| รายการที่ไม่ใช่เงินสด | | |
| การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของเงินลงทุนเพื่อขาย | (235,510) | 75,267 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารชาติแห่งกรุงกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

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

ธนาคารชาติแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

| หมายเหตุ | สารบัญ |
|----------|---|
| 29 | กำไรสุทธิจากเงินลงทุน |
| 30 | หนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า |
| 31 | ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน |
| 32 | ค่าใช้จ่ายอื่นๆ |
| 33 | ภาษีเงินได้ |
| 34 | มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้ |

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากผู้บริหารของธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ (“สาขา”) เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2560

1 ข้อมูลทั่วไป

สาขาได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ภายใต้พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ฯ โดยสาขาได้รับใบอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารในเดือนกันยายน 2528

สาขามีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 399 อาคารอินเตอร์เซนจ์ 21 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

สาขาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารซีทีแบงก์ ซึ่งมีได้จัดตั้งขึ้นเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกเฉพาะที่สาขาและสะท้อนให้เห็นถึงรายการค้าที่บันทึกภายในประเทศไทยเท่านั้น

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

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

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 ในเบื้องต้นการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของสาขาในบางเรื่อง การเปลี่ยนแปลงนี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นๆ ซึ่งมีผลบังคับสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป และไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสาขาได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 34

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้

| รายการ | เกณฑ์การวัดมูลค่า |
|---|-------------------|
| เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ | มูลค่ายุติธรรม |
| สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้าและเพื่อขาย | มูลค่ายุติธรรม |

(ค) สกุดเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของสาขา ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ง) การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณ และข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการที่สำคัญซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่เป็นเหตุให้ต้องมีการปรับปรุงจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงิน ซึ่งประกอบด้วยหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

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

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของสาขาที่กำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และไม่ใช่ทางการเงิน

สาขากำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่า ซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

สาขารับรู้การโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดการโอนขึ้น

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อสมมติฐานที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

(ข) เงินสด

เงินสดประกอบด้วยเงินสดในมือ และเงินสดระหว่างรอเรียกเก็บ

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(ค) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้ซึ่งสาขาตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด แสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อมากับมูลค่าได้ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังจากการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงิน บันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เลขบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน โดยตรงเข้าในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน สำหรับหลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

การรับรู้รายการ

ในการซื้อหรือขายเงินลงทุน สาขาจะรับรู้รายการ ณ วันที่มีการซื้อขาย (Trade date) ซึ่งเป็นวันที่สาขาผูกพันในการซื้อหรือขายเงินลงทุนที่เกิดขึ้นจริง

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เลขบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ในกรณีที่สาขาจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีเข้าก่อนออกก่อน ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

(ง) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยจำนวนเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อประเภทเงินเบิกเกินบัญชีซึ่งแสดงรวมดอกเบี้ยค้างรับ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากการซื้อลดตั๋วเงินแสดงด้วยมูลค่าที่ตราไว้สุทธิจากส่วนลดที่หักไว้ล่วงหน้าและยังไม่ถือเป็นรายได้

(จ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สาขาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเท่าจำนวนที่คาดว่าจะเสียหายจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ผลเสียหายประมาณขึ้นจากประสบการณ์ในการเก็บหนี้ในอดีต และการพิจารณาฐานะปัจจุบันของลูกหนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณารวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ สาขาได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวเป็นเกณฑ์ขั้นต่ำสำหรับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

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

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มในระหว่างปี บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญหรือหนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกลดหรือเพิ่มจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(ฉ) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนดและการใช้รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ต่างๆ รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนทั้งจำนวน

ธนาคารชาติแห่งกรุงกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

กรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ สาขาได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้สาขาพิจารณาเลือกใช้วิธีหลักประกันเพื่อคำนวณส่วนสูญเสียและ/หรือใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตลาดในการคิดลด ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้เพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมและบันทึกรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดบัญชีนั้น

ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา สาขาคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดดังกล่าว ณ วันที่รายงาน และปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่า เมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไป การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ ณ วันที่ในรายงานจะคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กล่าวไว้ข้างต้น โดยการปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้

(ข) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของสาขา

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่า ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่สาขาจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งานโดยประมาณ ส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

สาขาไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ข) การค้ำยืม

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของสาขาได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้ำยืมหรือไม่ ในกรณีที่ มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการค้ำยืมรับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้ำยืมบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและมีการค้ำยืมในเวลาต่อมา ในกรณีนี้ให้รับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนสะสมซึ่งเคยบันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดและลูกหนี้ที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย คำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามสัญญาเดิม สำหรับลูกหนี้ระยะสั้นไม่มีการคิดลด

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณ โดยอ้างถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนร่วมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการเมื่อมูลค่าคาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(ณ) เครื่องมือทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ได้ถูกนำมาใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมจัดหาเงินและกิจกรรมลงทุนตราสารอนุพันธ์

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์จะถูกบันทึกบัญชีเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกใช้มูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยได้แก่ จำนวนที่สาขาประมาณว่าจะได้รับหรือจ่ายไปเมื่อสิ้นสุดสัญญา ณ วันที่รายงาน โดยพิจารณาอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบัน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าได้แก่ ราคาอ้างอิงราคาตลาดของสัญญาล่วงหน้า ณ วันที่รายงาน ซึ่งราคาดังกล่าวได้แสดงมูลค่าปัจจุบันของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

สาขาบันทึกสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและรายการสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเป็นรายการนอกงบการเงิน และคำนวณกำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่โดยใช้ราคาตลาด

เงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง

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

ธนาคารชาติแห่งกรุง กรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(ญ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับสาขา

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของสาขาจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อนๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที สาขากำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที สาขารับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

โครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

สาขาได้เข้าร่วมในโครงการการจ่ายค่าตอบแทน โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์สำหรับพนักงาน ซึ่งถูกเสนอโดยบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของกลุ่มบริษัทคือ Citigroup Inc. มูลค่ายุติธรรมของบริการที่ได้รับในการแลกเปลี่ยนเป็นสิทธิในหุ้นทุนถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาที่ได้รับสิทธินั้น

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ผลรวมจำนวนค่าใช้จ่ายตลอดระยะเวลาที่ได้รับสิทธิจะกำหนดโดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมของสิทธิที่ได้รับ โดยไม่รวมผลกระทบของเงื่อนไขการได้รับสิทธินอกตลาด ซึ่งเงื่อนไขดังกล่าวได้รวมในสมมติฐานเกี่ยวกับจำนวนของสิทธิที่คาดว่าจะได้รับ สาขาจะทบทวนประมาณการจำนวนสิทธิที่คาดว่าจะได้รับ ณ ทุกวันที่รายงาน สาขารับรู้ผลกระทบจากการทบทวนประมาณการครั้งแรก (ถ้ามี) ในกำไรหรือขาดทุน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากสาขามีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ก) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ที่ต่อเมื่อสาขามีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระหนี้สินดังกล่าว

ภาระผูกพันจากการค้ำสินทรัพย์

สาขาประมาณการและรับรู้หนี้สินสำหรับต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการค้ำหรือเคลื่อนย้ายสินทรัพย์จากที่ใช้งานอยู่ โดยไม่คำนึงถึงความไม่แน่นอนของเวลาหรืองานที่ต้องทำ สาขาใช้ประมาณการนี้กับการปรับปรุงพื้นที่สำนักงานภายใต้สัญญาเช่าให้กลับสู่สภาพปกติ

(ข) รายได้ดอกเบี้ย

สาขารับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยรับจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) รวมถึงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่าสามเดือน จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ดอกเบี้ยค้างรับที่เกินสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระจะถูกกลับรายการในกำไรหรือขาดทุนไม่ว่าหลักประกันจะครอบคลุมจำนวนดังกล่าวหรือไม่

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากและเงินลงทุนในหลักทรัพย์รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนลดจากการซื้อลดตราสารหนี้บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาของตราสารหนี้

ธนาคารชาติแห่งกรุงกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(จ) โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

สาขามีโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า ลูกค้าจะได้รับรางวัลเป็นแต้มสะสม (คะแนน) ลูกค้าสามารถนำคะแนนเป็นส่วนลดค่าสินค้าหรือแลกรางวัลจากสาขา มูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรืออ้างรับจากการขายเริ่มแรกจะต้องป็นส่วนระหว่างคะแนนและส่วนประกอบอื่นๆ ของรายการขายนั้น การป็นส่วนไปยังคะแนนใช้วิธีการประมาณ โดยอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมของรางวัลที่ลูกค้าใช้สิทธิแลก ซึ่งมูลค่ายุติธรรมนี้ประมาณ โดยใช้มูลค่าส่วนลดหรือมูลค่ารางวัลปรับปรุงด้วยอัตราที่คาดว่าจะไม่ใช่สิทธิ โดยรับรู้เป็นรายได้รอรับรู้และจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิและสาขาได้ปฏิบัติตามสัญญาภาระผูกพันที่จะจัดหาของรางวัลนั้น จำนวนที่รับรู้เป็นรายได้ขึ้นอยู่กับจำนวนของคะแนนที่ลูกค้าได้ใช้สิทธิในการแลกเปลี่ยนเป็นส่วนลดค่าสินค้า ซึ่งต้องสัมพันธ์กับจำนวนรวมของคะแนนที่คาดว่าจะมีการใช้สิทธิ นอกจากนี้รายได้รอรับรู้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีความเป็นไปได้ว่าลูกค้าจะไม่นำคะแนนมาใช้สิทธิอีกต่อไป

(ข) ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สาขารับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง

(ค) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันหรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินสำหรับความมุ่งหมายทางรายงานทางการเงินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและกิจการร่วมค้าหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่สาขาคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการ โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในรายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สาขาต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้นและมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ สาขาเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติ และอาจเกี่ยวข้องกับคาดเดาเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆ อาจจะทำให้สาขาเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อสาขา มีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ณ) ค่าใช้จ่ายเริ่มแรกของเงินให้กู้ยืม

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

(ด) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อสาขา มีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้สินและสาขาตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

นโยบายการจัดการความเสี่ยงของธนาคาร

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

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

4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาทำให้สาขาเกิดความสูญเสียทางการเงินได้ สาขาได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของลูกค้า และการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอที่จะครอบคลุมถึงความสูญเสียทางการเงินที่จะเกิดขึ้นได้ เพื่อลดความเสี่ยงจากการขาดทุนทางการเงินจากการผิดนัดชำระ

ในด้านการบันทึกสินทรัพย์ทางการเงินความเสี่ยงด้านเครดิตนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งแสดงถึงความเสี่ยงของสาขาต่อความเสียหายด้านเครดิต

สาขามีความเสี่ยงด้านเงินให้สินเชื่อในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของตราสารทางการเงิน ความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น

ความเสี่ยงด้านเครดิตนี้สามารถเกิดขึ้นได้กับตราสารทางการเงินด้วยในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระเงินได้เมื่อครบกำหนดตามสัญญา

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

สาขามีมูลค่าตราสารทางการเงินที่ยังไม่ครบกำหนดตามสัญญาเทียบเท่าวงเงินสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ดังนี้

| | 2559 | 2558 |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| | (ล้านบาท) | |
| สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า | 10,912 | 8,553 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า | 5,504 | 5,051 |
| อนุพันธ์ด้านสินค้าโภคภัณฑ์ | 2,355 | 2,450 |
| รวม | 18,771 | 16,054 |

4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดจากความไม่แน่นอนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดและอัตราตลาด (อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์) รวมไปถึงความสัมพันธ์ระหว่างระดับความผันผวนของราคาและอัตราอ้างอิง

สาขาประกอบธุรกรรมที่เป็นตราสารทางการเงิน ซึ่งถือเป็นธุรกรรมปกติของสาขาในการดำเนินธุรกิจเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและลดความเสี่ยงของสาขาเองจากภาวะการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย ตราสารทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยข้อผูกมัดในการขยายวงเงินสินเชื่อแสดงรายละเอียดต่อออฟเครดิต การค้าประกันทางการเงิน ออปชั่น สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนตราสารทางการเงินเหล่านี้มีความเกี่ยวข้องในระดับที่แตกต่างกันกับองค์ประกอบของความเสี่ยงในการให้สินเชื่อและความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยในจำนวนเงินที่มากกว่าที่ได้บันทึกไว้แล้วในงบการเงิน มูลค่าตามสัญญาของตราสารทางการเงินเหล่านี้ จะแสดงถึงระดับของภาระผูกพันที่สาขาได้เข้าไปผูกพันในตราสารแต่ละประเภท สาขาไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไร

สาขาได้ทำธุรกรรมออปชั่น สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงเพื่อจัดการความเสี่ยงของตลาดอันเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินของสาขา และเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากลูกค้า การจัดการความเสี่ยงโดยใช้ออปชั่น สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนต้องปฏิบัติตามแนวทางของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของสาขาซึ่งให้ความเห็นชอบแล้ว และมีการควบคุมการปฏิบัติงานโดยผู้จัดการความเสี่ยง

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยซึ่งเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของสาขาในปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และเกิดจากระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

การวิเคราะห์เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

| | 2559 | 2558 |
|---------------------------|---------------|---------------|
| | (ล้านบาท) | |
| อัตราดอกเบี้ยคงที่ | 69,358 | 74,822 |
| อัตราดอกเบี้ยลอยตัว | 16,933 | 17,340 |
| รวมเงินให้สินเชื่อ | 86,291 | 92,162 |

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

| | 31 ธันวาคม 2559 | | | |
|---|---|------------------------|-------------------|--------------------|
| | อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น ลงตามอัตราตลาด | อัตราดอกเบี้ย คงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม |
| | (พันบาท) | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | - | - | 338,001 | 338,001 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน* | - | 37,937,874 | 1,573 | 37,939,447 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | 64,300,186 | 200 | 64,300,386 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ** | 16,932,833 | 69,357,953 | 2,460,849 | 88,751,635 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 16,932,833 | 171,596,013 | 2,800,623 | 191,329,469 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินฝาก | - | 118,283,628 | 16,902,291 | 135,185,919 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | 10,561,783 | 6,055,748 | 16,617,531 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | 4,666,464 | 4,666,464 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | - | 128,845,411 | 27,624,503 | 156,469,914 |
| การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน | - | - | 2,208,650 | 2,208,650 |
| เลตเตอร์ออฟเครดิต | - | - | 1,349,573 | 1,349,573 |
| หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น | - | - | 9,892,752 | 9,892,752 |

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 44.2 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อด้วยคุณภาพและสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

| | 31 ธันวาคม 2558 | | | รวม |
|---|---|------------------------|-------------------|--------------------|
| | อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น ลงตามอัตราตลาด | อัตราดอกเบี้ย คงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย | |
| | (ล้านบาท) | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | - | - | 324,668 | 324,668 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน* | - | 56,638,190 | 4,137 | 56,642,327 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | 43,622,874 | 218 | 43,623,092 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ** | 17,340,748 | 74,821,659 | 2,600,064 | 94,762,471 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 17,340,748 | 175,082,723 | 2,929,087 | 195,352,558 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินฝาก | - | 124,443,128 | 15,914,688 | 140,357,816 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | 6,570,699 | 5,959,330 | 12,530,029 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | 5,270,827 | 5,270,827 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | - | 131,013,827 | 27,144,845 | 158,158,672 |
| การรับประกันการกู้ยืมเงิน | - | - | 2,169,844 | 2,169,844 |
| เลตเตอร์ออฟเครดิต | - | - | 2,254,953 | 2,254,953 |
| หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น | - | - | 7,160,986 | 7,160,986 |

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 273.9 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อค้ำประกันคุณภาพและสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

รายละเอียดความเสียหายด้านอัตราดอกเบี้ยของสาขาซึ่งคำนวณจากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดตามสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

| สินทรัพย์ทางการเงิน | 2559 | | | | | รวม | อัตราดอกเบี้ย คำนวณ (ร้อยละต่อปี) |
|---|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|------------------|-------------------|---|
| | เมื่อทางตาม | น้อยกว่า 3 เดือน | 3 เดือนถึง 1 ปี | 1 ปีถึง 5 ปี (พันบาท) | มากกว่า 5 ปี | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินสด | - | - | - | - | - | 338,001 | - |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน* | 1,977,384 | 35,950,945 | 9,545 | - | - | 1,573 | 0.90 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | 5,026,038 | 10,945,978 | 45,929,668 | 2,398,502 | 200 | 1.50 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ** | 71,278,996 | 6,621,759 | 6,649,869 | 1,250,307 | 489,855 | 83,112 | 9.23 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 73,256,380 | 47,598,742 | 17,605,392 | 47,179,975 | 2,888,357 | 422,886 | 191,529,469 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินฝาก | 110,882,404 | 5,399,141 | 1,797,652 | 204,431 | - | 16,902,291 | 0.39 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 6,947,923 | 3,613,860 | - | - | - | 6,055,748 | 0.64 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางตาม | - | - | - | - | - | 4,666,464 | - |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 117,830,327 | 9,013,001 | 1,797,652 | 204,431 | - | 27,624,503 | 156,469,914 |
| การคำนวณการกู้ยืมเงิน | - | - | - | - | - | 2,208,650 | - |
| เดบิตอร์ออฟไครดิท | - | - | - | - | - | 1,349,573 | - |
| หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น | - | - | - | - | - | 9,892,752 | - |

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 44.2 ล้านบาท

** รวมถึงเงินเชื่อต่อลูกค้าภาพและสุทธิจากรายได้รอดัตต์บัญชี

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

| สินทรัพย์ทางการเงิน | เมื่อทางตาม | น้อยกว่า 3 เดือน | 3 เดือน ถึง 1 ปี | 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท) | มากกว่า 5 ปี | ไม่มีดอกเบี้ย | สินเชื่อที่หยุด รับชำระได้ | รวม | อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี) |
|---|--------------------|-------------------|-------------------|---------------------------|-----------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|---|
| | | | | | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | | |
| เงินสด | - | - | - | - | - | 324,668 | - | 324,668 | - |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,181,781 | 55,340,800 | 115,609 | - | - | 4,137 | - | 56,642,327 | 1.79 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | 8,892,849 | 7,625,580 | 26,979,020 | 125,425 | 218 | - | 43,623,092 | 1.84 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ** | 70,330,665 | 8,368,337 | 7,824,427 | 4,914,833 | 724,145 | 162,613 | 2,437,451 | 94,762,471 | 9.08 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 71,512,446 | 72,601,986 | 15,565,616 | 31,893,853 | 849,570 | 491,636 | 2,437,451 | 195,352,558 | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | | |
| เงินฝาก | 116,136,135 | 5,676,926 | 2,458,293 | 171,774 | - | 15,914,688 | - | 140,357,816 | 0.52 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 6,420,897 | 149,802 | - | - | - | 5,959,330 | - | 12,530,029 | 0.47 |
| หนี้สินจำกันเมื่อทางตาม | - | - | - | - | - | 5,270,827 | - | 5,270,827 | - |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 122,557,032 | 5,826,728 | 2,458,293 | 171,774 | - | 27,144,845 | - | 158,158,672 | |
| การกำกับระกันการกู้ยืมเงิน | - | - | - | - | - | 2,169,844 | - | 2,169,844 | |
| เลตเตอร์ออฟเครดิต | - | - | - | - | - | 2,254,953 | - | 2,254,953 | |
| หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น | - | - | - | - | - | 7,160,986 | - | 7,160,986 | |

* ไม่รวมรายการค้าเมื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 273.9 ล้านบาท

** รวมเงินเชื่อคือคุณภาพและสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศคือความเสี่ยงซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งกระทบต่อมูลค่าของตราสารทางการเงินของสาขา สาขามีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจากการทำรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินเป็นเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาท ณ วันที่รายงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สาขามีฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านสินทรัพย์ (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่างๆ ดังนี้

| | 2559 | 2558 |
|---|-----------|-----------|
| | (พันบาท) | |
| ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ | | |
| ดอลลาร์สหรัฐ | 267,369 | 1,508,032 |
| ยูโร | (55,430) | (10,114) |
| เยน | 754 | 7,903 |
| อื่นๆ | (145,338) | 37,913 |

4.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องหมายถึงความเสี่ยงที่สาขาไม่สามารถจัดหาทรัพยากรทางการเงินได้เพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดเพื่อปฏิบัติตามภาระผูกพันต่างๆ หรือสามารถจัดหาทรัพยากรทางการเงินเหล่านั้นได้โดยมีต้นทุนที่มากเกินไป

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

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นเครื่องมือของสาขาเพื่อให้ธุรกิจสามารถดำรงสภาพคล่องให้เพียงพอเพื่อรองรับสินทรัพย์ภายในระยะเวลาและต้นทุนที่เหมาะสม

สาขาจัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแยกตามสกุลเงินโดยมีระบบการควบคุมกระแสเงินสดจากการคาดการณ์กระแสเงินสดในอนาคตเป็นรายวันและตามสกุลเงิน กระบวนการควบคุมยังรวมถึงการประเมินความสามารถในการขายสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งส่วนใหญ่ได้แก่หลักทรัพย์เพื่อค้า

ธนาคารชาติแห่งกรุงกรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่กำหนดของสัญญา สรุปได้ดังนี้
 2559

| สินทรัพย์ทางการเงิน | เมื่อทวงถาม | น้อยกว่า | | มากกว่า | | ไม่มีกำหนด ระยะเวลา | รวม |
|--|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------------|------------------|------------------------|--------------------|
| | | 3 เดือน | 3 เดือน ถึง 1 ปี | 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท) | 5 ปี | | |
| เงินสด | - | - | - | - | 338,001 | - | 338,001 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน* | 1,977,384 | 35,952,517 | 9,546 | - | - | - | 37,939,447 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | 6,118,754 | 3,863,792 | 7,438,948 | 2,572,078 | - | 19,993,572 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | 5,026,038 | 10,945,978 | 45,929,667 | 2,398,502 | 200 | 64,300,385 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและคอกเบี้ยค้างรับ** | 68,099,249 | 8,955,896 | 5,582,915 | 5,623,720 | 489,855 | - | 88,751,635 |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ | - | 3,009,553 | - | - | - | - | 3,009,553 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 70,076,633 | 59,062,758 | 20,402,231 | 58,992,335 | 5,460,435 | 338,201 | 214,332,593 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 127,784,694 | 5,399,141 | 1,797,652 | 204,432 | - | - | 135,185,919 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 13,003,671 | 3,613,860 | - | - | - | - | 16,617,531 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 4,666,464 | - | - | - | - | - | 4,666,464 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | - | 5,979,196 | 3,281,847 | 8,215,126 | 2,387,088 | - | 19,863,257 |
| หนี้สินอื่น | - | 4,755,445 | - | - | - | - | 4,755,445 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 145,454,829 | 19,747,642 | 5,079,499 | 8,419,558 | 2,387,088 | - | 181,088,616 |
| ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ | (75,378,196) | 39,315,116 | 15,322,732 | 50,572,777 | 3,073,347 | 338,201 | 33,243,977 |

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 44.2 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อต่อลูกค้า

ธนาคารซีบีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

| | 2558 | | | | | รวม |
|--|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------------|------------------|--------------------|
| | เมื่อทางตาม | น้อยกว่า 3 เดือน | 3 เดือน ถึง 1 ปี | 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท) | มากกว่า 5 ปี | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| เงินสด | - | - | - | - | - | 324,668 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน* | 1,181,781 | 55,344,937 | 115,609 | - | - | 56,642,327 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | 4,570,456 | 4,579,552 | 9,694,232 | 4,088,481 | 22,932,721 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | 8,892,849 | 7,625,580 | 26,979,020 | 125,425 | 43,623,092 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ** | 66,621,395 | 11,822,442 | 8,179,024 | 7,415,465 | 724,145 | 94,762,471 |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ | - | 3,776,745 | - | - | - | 3,776,745 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 67,803,176 | 84,407,429 | 20,499,765 | 44,088,717 | 4,938,051 | 222,062,024 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 132,050,823 | 5,676,925 | 2,458,293 | 171,775 | - | 140,357,816 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 12,380,227 | 149,802 | - | - | - | 12,530,029 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางตาม | 5,270,827 | - | - | - | - | 5,270,827 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | - | 4,641,061 | 4,732,217 | 11,117,914 | 4,175,817 | 24,667,009 |
| หนี้สินอื่น | - | 5,145,559 | - | - | - | 5,145,559 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 149,701,877 | 15,613,347 | 7,190,510 | 11,289,689 | 4,175,817 | 187,971,240 |
| ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ | (81,898,701) | 68,794,082 | 13,309,255 | 32,799,028 | 762,234 | 34,090,784 |

* ไม่รวมรายการค้าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 273.9 ล้านบาท

** รวมเงินเชื่อต่อลูกค้า

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ลำดับของมูลค่ายุติธรรม

การวัดมูลค่ายุติธรรมถูกจัดประเภทอยู่ในระดับที่ต่างกันของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า นิยามของระดับต่างๆ มีดังนี้

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

5.1 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์การวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมถูกจัดประเภทอยู่ในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

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

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

| | มูลค่ายุติธรรม | | | |
|------------------------------------|----------------|---------|---------|--------|
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม |
| | (ล้านบาท) | | | |
| 31 ธันวาคม 2558 | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า | | | | |
| - อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ | - | 8,619 | - | 8,619 |
| - อัตราดอกเบี้ย | - | 13,080 | - | 13,080 |
| - ตราสารสิทธิสินค้าโภคภัณฑ์ | - | 1,234 | - | 1,234 |
| เงินลงทุนเพื่อค้า | - | 2,500 | - | 2,500 |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | - | 41,123 | - | 41,123 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า | | | | |
| - อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ | - | 10,182 | - | 10,182 |
| - อัตราดอกเบี้ย | - | 13,251 | - | 13,251 |
| - ตราสารสิทธิสินค้าโภคภัณฑ์ | - | 1,234 | - | 1,234 |

สาขาพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับเงินลงทุนเพื่อค้าและเพื่อขายโดยถือตามราคาที่เป็นข้อเสนอซื้อขายกันจริงในตลาด ถ้าไม่มีราคาเสนอซื้อขายกันจริงในตลาดจึงใช้ราคาตลาดของหลักทรัพย์อื่นที่เทียบเคียงกันได้หลังปรับปรุงค่าความเสี่ยงแล้ว

มูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากแหล่งข้อมูลในตลาดที่เป็นอิสระและเชื่อถือได้ ซึ่งได้มีการทดสอบความสมเหตุสมผลของข้อมูลเหล่านั้น โดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เหมือนกัน ณ วันที่วัดมูลค่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้สัญญาตามความเหมาะสม

สาขารับรู้การโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดการโอนขึ้น ทั้งนี้ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่าทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และรายการปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สาม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือจากบริการตั้งราคา เพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินและจัดทำเอกสารหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สาม เพื่อสนับสนุนข้อสรุปว่าการวัดมูลค่าเหล่านั้นเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงการจัดระดับชั้นมูลค่ายุติธรรมอย่างเหมาะสม

5.2 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ถูกวัดด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้นำวิเคราะห์สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ถูกวัดด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมถูกจัดประเภทอยู่ในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

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

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 44.2 ล้านบาท

** ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

| | มูลค่ายุติธรรม | | | | มูลค่าตามบัญชี |
|---|----------------|---------|----------------------|---------|----------------|
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 (ล้านบาท) | รวม | |
| 31 ธันวาคม 2558 | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | |
| เงินสด | - | 325 | - | 325 | 325 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน* | - | 56,642 | - | 56,642 | 56,642 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้** | - | - | 94,294 | 94,294 | 94,614 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | |
| เงินรับฝาก | - | 140,357 | - | 140,357 | 140,358 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | 12,530 | - | 12,530 | 12,530 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | 5,271 | - | 5,271 | 5,271 |
| * ไม่รวมรายการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 273.9 ล้านบาท | | | | | |
| ** ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้รอการตัดบัญชี | | | | | |

วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินสรุปได้ดังนี้

เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมของเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม โดยให้ถือตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะทางการเงิน เนื่องจากมีระยะเวลาสั้นและดอกเบี้ยที่ใช้บังคับเท่ากับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปีของวันที่รายงาน ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อื่นๆ ประมาณ โดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว รายการของตลาดเงินที่มีระยะเวลาคงที่ บัตรเงินฝากและเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวภายใน 1 ปีจากวันที่รายงานนั้น ถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณ โดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันกับจำนวนเงินที่กำหนดไว้ที่คาดว่าจะครบกำหนดในแต่ละเดือน

6 การดำรงเงินกองทุน

สาขาดำรงเงินกองทุนตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

| | 2559 | 2558 |
|-------------------|---------------|---------------|
| | (ล้านบาท) | |
| พันธบัตรรัฐบาลไทย | 21,743 | 21,832 |
| รวม | <u>21,743</u> | <u>21,832</u> |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 การดำรงเงินกองทุนของสาขา สรุปได้ดังนี้

| | 2559 | 2558 |
|---|---------------|---------------|
| | (ล้านบาท) | |
| มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 | <u>21,743</u> | <u>21,743</u> |
| ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน | | |
| เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 | 21,743 | 21,743 |
| ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้) | | |
| สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | | |
| บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่ | 1,346 | 1,981 |
| รวม | <u>23,089</u> | <u>23,724</u> |

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

| | 2559 | 2558 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| | (ล้านบาท) | |
| เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนหักรายการหัก | 21,743 | 21,743 |
| รายการหัก | (48) | (53) |
| เงินกองทุน (ล้านบาท) | 21,695 | 21,690 |
| อัตราส่วนเงินกองทุน (ร้อยละ) | 14.75 | 14.00 |

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สาขาไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สาขาคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตและด้านปฏิบัติการตามวิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) และความเสี่ยงด้านตลาดตามวิธีผสม (Hybrid Approach) ระหว่างวิธีมาตรฐานและวิธีแบบจำลอง (Standardized model and internal model) ซึ่งได้รับอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สาขาสามารถดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 9.125 และร้อยละ 8.5 ตามลำดับ

ทั้งนี้สาขาจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ภายใน 4 เดือน หลังจากวันสิ้นปีผ่านทาง website ของสาขา www.citibank.co.th ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556

ธนาคารชาติแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

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

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

| | เมื่อทางถาม | 2558 มีระยะเวลา (พันบาท) | รวม |
|----------------------------------|-------------|--------------------------------|------------|
| ในประเทศ | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย | 193,818 | - | 193,818 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 898,786 | 19,839,625 | 20,738,411 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 3,837 | 7,000,000 | 7,003,837 |
| สถาบันการเงินอื่น | 1,170 | - | 1,170 |
| รวม | 1,097,611 | 26,839,625 | 27,937,236 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ | - | 3,531 | 3,531 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | - | (271,804) | (271,804) |
| รวมในประเทศ - สุทธิ | 1,097,611 | 26,571,352 | 27,668,963 |
| ต่างประเทศ | | | |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | - | 28,616,784 | 28,616,784 |
| เงินเยน | 81,219 | - | 81,219 |
| เงินสกุลอื่น | 2,951 | - | 2,951 |
| รวม | 84,170 | 28,616,784 | 28,700,954 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ | - | 606 | 606 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | - | (2,124) | (2,124) |
| รวมต่างประเทศ - สุทธิ | 84,170 | 28,615,266 | 28,699,436 |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ | 1,181,781 | 55,186,618 | 56,368,399 |

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

8 ทรสารอนุพันธ์

8.1 ทรสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มูลค่ายุติธรรมและมูลค่าตามสัญญาของทรสารอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยงได้ดังนี้

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

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

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

ธนาคารชาติแห่งกรุงกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์จำแนกตามประเภทสัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาประกอบด้วย

| | 2559 | 2558 |
|-----------------|------------|------------|
| | (ร้อยละ) | |
| คู่สัญญา | | |
| สถาบันการเงิน | 94 | 93 |
| บุคคลภายนอก | 6 | 7 |
| รวม | 100 | 100 |

9 เงินลงทุนสุทธิ

9.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สาขาจัดประเภทเงินลงทุน มีดังนี้

| | 2559 | 2558 |
|---|-------------------|-------------------|
| | (พันบาท) | |
| เงินลงทุนเพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 4,953,809 | 2,499,961 |
| รวม | 4,953,809 | 2,499,961 |
| เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 59,346,377 | 41,122,913 |
| รวม | 59,346,377 | 41,122,913 |
| เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน | | |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด | 1,000 | 1,000 |
| หัก ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า | (800) | (782) |
| สุทธิ | 200 | 218 |
| รวมเงินลงทุนสุทธิ | 64,300,386 | 43,623,092 |

หลักทรัพย์เพื่อค้ำมีอายุไถ่ถอนตามสัญญาระหว่าง 23 วัน ถึง 25 ปี อย่างไรก็ตามหลักทรัพย์เพื่อค้ำนี้ถูกคาดว่าจะเป็นสภาพคล่องเหมือนกับหลักทรัพย์ที่มีอายุไถ่ถอนระยะสั้น

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

9.2 การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย มีดังนี้

| | 2559 | 2558 |
|---|------------------|----------------|
| | (พันบาท) | |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ เงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ | (236,993) | (1,483) |
| หัก ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 47,399 | 297 |
| สุทธิ | (189,594) | (1,186) |

9.3 จัดประเภทตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ มีดังนี้

| | | 2559 | | 2558 |
|--|-------------------|-------------------|--|-------------------|
| | | (พันบาท) | | |
| | | ครบกำหนด | | |
| | | มากกว่า | | |
| | ภายใน 1 ปี | 1 ปี ถึง 5 ปี | | รวม |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | | (พันบาท) | | |
| ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 13,713,959 | 45,869,410 | | 59,583,369 |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย | (948) | (236,044) | | (236,992) |
| รวม | 13,713,011 | 45,633,366 | | 59,346,377 |

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

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

| | 2559 | 2558 |
|---|-------------------|-------------------|
| | (ล้านบาท) | |
| เงินเบิกเกินบัญชี | 308,977 | 315,013 |
| เงินให้กู้ยืม | 87,753,272 | 92,940,770 |
| ตัวเงิน | 630,810 | 1,358,209 |
| หัก รายได้รอดตัดบัญชี | (24,536) | (14,134) |
| รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี | 88,668,523 | 94,599,858 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ | 83,112 | 162,613 |
| รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ | 88,751,635 | 94,762,471 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | | |
| - เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | | |
| - รายสินเชื่อ | (1,671,272) | (1,718,363) |
| - รายกลุ่ม | (1,199,080) | (977,362) |
| - เงินสำรองส่วนเกิน | (391,609) | (471,196) |
| หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้ | (696,705) | (646,391) |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 84,792,969 | 90,949,159 |

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

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

| | ปกติ | 2558 | | สงสัย | สงสัยจะสูญ | รวม |
|---|-------------------|-----------------------|--------------------|----------------|----------------|-------------------|
| | | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | | | |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 587,287 | 324,797 | - | - | - | 912,084 |
| อุตสาหกรรมการผลิตและ การพาณิชย์ | 23,854,719 | 1,714,063 | - | - | 802,167 | 26,370,949 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ การก่อสร้าง | 263,361 | 240,212 | - | - | - | 503,573 |
| การสาธารณสุขโลกและบริการ | 957,453 | 23,314 | - | - | - | 980,767 |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 723,184 | 2,703 | - | - | - | 725,887 |
| อื่น ๆ * | 61,599,439 | 1,871,874 | 1,401,989 | 105,632 | 127,664 | 65,106,598 |
| รวม** | 87,985,443 | 4,176,963 | 1,401,989 | 105,632 | 929,831 | 94,599,858 |

* ประกอบด้วยบัตรเครดิตและสินเชื่อรายย่อย

** เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

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

* เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ

** จำนวนนี้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับรายการอื่นๆ เช่น การปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

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

* เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ

** จำนวนนี้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับรายการอื่นๆ เช่น การปรับโครงสร้างหนี้

10.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สาขามีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามเกณฑ์คงค้าง (“NPLs Gross”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

| | 2559 | 2558 |
|---|------------|-------------|
| เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (พันบาท) | 2,377,737 | 2,437,452 |
| เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้ในการคำนวณอัตราร้อยละต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ⁽¹⁾ (พันบาท) | 94,925,523 | 121,547,505 |
| คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ⁽²⁾ | 2.50 | 2.01 |

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

⁽²⁾ ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs Gross) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สาขาที่มีเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ (“NPLs Net”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

| | 2559 | 2558 |
|---|------------|-------------|
| เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ (พันบาท) | 5,373 | 279,878 |
| เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้ในการคำนวณอัตราร้อยละต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ ⁽¹⁾ (พันบาท) | 90,922,706 | 117,460,264 |
| คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ⁽²⁾ | 0.01 | 0.24 |

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ

⁽²⁾ ร้อยละของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ (NPLs net) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพของสาขาซึ่งได้แก่ สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ ได้ตั้งแต่ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญแล้วจำนวน 2,372 ล้านบาท (2558: 2,156 ล้านบาท)

11 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ดังนี้

| รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ | 2559 | | | ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ |
|-----------------------------------|--------------|-----------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| | จำนวนราย* | จำนวนหนี้ตามบัญชี | | |
| | | ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ | หลังปรับโครงสร้างหนี้ (พันบาท) | |
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | 8,995 | 1,033,482 | 831,361 | 216,541 |
| รวม | 8,995 | 1,033,482 | 831,361 | 216,541 |

| รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ | 2558 | | | ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ |
|-----------------------------------|--------------|-----------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| | จำนวนราย* | จำนวนหนี้ตามบัญชี | | |
| | | ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ | หลังปรับโครงสร้างหนี้ (พันบาท) | |
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | 9,659 | 1,133,263 | 929,077 | 215,976 |
| รวม | 9,659 | 1,133,263 | 929,077 | 215,976 |

* เกิดขึ้นระหว่างปี

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สาขาที่มีเงินให้กู้ยืมปรับโครงสร้าง ดังนี้

| | 2559 | | 2558 | |
|----------------------------------|---------------|---|---------------|---|
| | จำนวน ราย | จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อน การปรับ โครงสร้างหนี้ (พันบาท) | จำนวน ราย | จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อน การปรับ โครงสร้างหนี้ (พันบาท) |
| เงินให้กู้ยืมจำแนกเป็นเงินให้ | | | | |
| สินเชื่อคุณภาพ | | 384,571 | | 382,133 |
| เงินให้กู้ยืมไม่จำแนกเป็นเงินให้ | | | | |
| สินเชื่อคุณภาพ | | 1,284,567 | | 1,282,947 |
| รวม | 23,177 | 1,669,138 | 23,155 | 1,665,080 |

สาขารับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

| | 2559 | 2558 |
|----------------|----------------|---------------|
| | (พันบาท) | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 122,289 | 97,250 |
| รวม | 122,289 | 97,250 |

12 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงในค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

| | ปกติ | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | 2559 | | เงินสำรอง ส่วนเกิน | รวม |
|------------------|----------------|-----------------------|--------------------|---------------|----------------|-----------------------|------------------|
| | | | | สงสัย | จะสูญ | | |
| | | | | (พันบาท) | | | |
| ยอดต้นปี | 847,524 | 73,871 | 827,101 | 36,937 | 910,292 | 471,196 | 3,166,921 |
| หนี้สงสัยจะสูญ | (16,754) | (21,277) | 239,318 | (9,608) | 612,335 | (79,587) | 724,427 |
| หนี้สูญรับคืน | - | - | - | - | (546,515) | - | (546,515) |
| หนี้สูญตัดบัญชี | - | - | - | - | (76,895) | - | (76,895) |
| อื่นๆ | - | - | - | - | (5,977) | - | (5,977) |
| ยอดปลายปี | 830,770 | 52,594 | 1,066,419 | 27,329 | 893,240 | 391,609 | 3,261,961 |

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

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

13 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

| | 2559 | 2558 |
|--------------------------|-----------|----------|
| | (พันบาท) | |
| ยอดต้นปี | 646,391 | 523,514 |
| เพิ่มขึ้น | 172,603 | 220,127 |
| รายได้ดอกเบี้ยตัดจำหน่าย | (122,289) | (97,250) |
| ยอดปลายปี | 696,705 | 646,391 |

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

15 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีภายหลังจากการนำมาหักกลบกันตามความเหมาะสมได้แสดงใน
 งบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

| | 2559 | 2558 |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| | (พันบาท) | |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | 319,049 | 296,502 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | (5,722) | (7,517) |
| สุทธิ | 313,327 | 288,985 |

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ
 2558 มีดังนี้

| ณ วันที่ | บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน | | ณ วันที่ | |
|--|---------------------------------|--------------------------------|--------------------|----------------|
| | กำไรหรือ ขาดทุน | กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | |
| 1 มกราคม 2559 | | | 31 ธันวาคม 2559 | |
| | (หมายเหตุ 34) (พันบาท) | | | |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | | | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 17,576 | 5,337 | - | 22,913 |
| สำรองค่าใช้จ่ายพนักงานและรายได้ รอการรับรู้จากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า | 278,064 | (23,299) | (9,105) | 245,660 |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง ในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย | 297 | - | 47,102 | 47,399 |
| ขาดทุนจากเงินลงทุนเพื่อค้า อื่นๆ | - | 2,461 | - | 2,461 |
| รวม | 296,502 | (15,450) | 37,997 | 319,049 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | | | |
| ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์ | 7,205 | (1,483) | - | 5,722 |
| กำไรจากเงินลงทุนเพื่อค้า | 312 | (312) | - | - |
| รวม | 7,517 | (1,795) | - | 5,722 |
| สุทธิ | 288,985 | (13,655) | 37,997 | 313,327 |

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

| | ณ วันที่ | บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน | | ณ วันที่ |
|--|------------------|---------------------------------|-----------------------------------|--------------------|
| | | กำไรหรือ ขาดทุน | กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | |
| | 1 มกราคม 2558 | | | 31 ธันวาคม 2558 |
| | | (หมายเหตุ 34) (พันบาท) | | |
| สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี | | | | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 10,422 | 7,154 | - | 17,576 |
| สำรองค่าใช้จ่ายพนักงานและรายได้ รอการรับรู้จากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง ในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย อื่นๆ | 257,313 | 24,374 | (3,623) | 278,064 |
| | - | - | 297 | 297 |
| | 522 | 43 | - | 565 |
| รวม | 268,257 | 31,571 | (3,326) | 296,502 |
| หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี | | | | |
| ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์ | 5,579 | 1,626 | - | 7,205 |
| กำไรจากเงินลงทุนเพื่อค้า | 614 | (302) | - | 312 |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงใน มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย | 14,757 | - | (14,757) | - |
| รวม | 20,950 | 1,324 | (14,757) | 7,517 |
| สุทธิ | 247,307 | 30,247 | 11,431 | 288,985 |
| 16 สินทรัพย์อื่นสุทธิ | | | | |
| | | 2559 | | 2558 |
| | | (พันบาท) | | |
| ลูกหนี้อื่น | | 2,559,023 | | 3,274,657 |
| รายได้ค้างรับ | | 344,621 | | 306,263 |
| ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าและรายจ่ายรอตัดบัญชี | | 222,303 | | 227,831 |
| เงินมัดจำ | | 16,266 | | 17,247 |
| อื่นๆ | | 105,909 | | 195,825 |
| รวม | | 3,248,122 | | 4,021,823 |

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

17 สินทรัพย์จัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สินทรัพย์จัดชั้นของสาขาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อวิเคราะห์เงินให้สินเชื่อแต่ละประเภท และประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย สรุปได้ดังนี้

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

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

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

18 เงินรับฝาก

18.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

| | 2559 | 2558 |
|--------------------------|--------------------|--------------------|
| | (พันบาท) | |
| จ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 16,902,291 | 15,914,688 |
| ออมทรัพย์ | 110,882,404 | 116,136,135 |
| จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา | | |
| - ไม่ถึง 6 เดือน | 3,937,427 | 4,505,721 |
| - 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี | 2,755,264 | 2,235,440 |
| - 1 ปีขึ้นไป | 708,533 | 1,565,832 |
| รวม | 135,185,919 | 140,357,816 |

18.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

| | 2559 | | | 2558 | | |
|-------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| | (พันบาท) | | | | | |
| เงินบาท | 103,009,000 | 4,879,689 | 107,888,689 | 106,274,131 | 5,400,227 | 111,674,358 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | 24,838,550 | 704,891 | 25,543,441 | 24,738,855 | 2,627,941 | 27,366,796 |
| เงินสกุลอื่นๆ | 765,941 | 987,848 | 1,753,789 | 972,422 | 344,240 | 1,316,662 |
| รวม | 128,613,491 | 6,572,428 | 135,185,919 | 131,985,408 | 8,372,408 | 140,357,816 |

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

19 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

| | เมื่อทวงถาม | 2559 มีระยะเวลา (พันบาท) | รวม |
|---------------------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------|
| <i>ในประเทศ</i> | | | |
| ธนาคารพาณิชย์ | 1,753 | - | 1,753 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 366 | - | 366 |
| สถาบันการเงินอื่น | 6,766,288 | - | 6,766,288 |
| รวมในประเทศ | 6,768,407 | - | 6,768,407 |
| <i>ต่างประเทศ</i> | | | |
| เงินบาท | 5,361,483 | - | 5,361,483 |
| เงินเยน | 855 | 30,795 | 31,650 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ | 3,544 | 3,583,065 | 3,586,609 |
| เงินสกุลอื่น | 869,382 | - | 869,382 |
| รวมต่างประเทศ | 6,235,264 | 3,613,860 | 9,849,124 |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ | 13,003,671 | 3,613,860 | 16,617,531 |
| | | | |
| | เมื่อทวงถาม | 2558 มีระยะเวลา (พันบาท) | รวม |
| <i>ในประเทศ</i> | | | |
| ธนาคารพาณิชย์ | 4,451 | - | 4,451 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 682 | - | 682 |
| สถาบันการเงินอื่น | 6,484,155 | - | 6,484,155 |
| รวมในประเทศ | 6,489,288 | - | 6,489,288 |
| <i>ต่างประเทศ</i> | | | |
| เงินบาท | 4,977,794 | - | 4,977,794 |
| เงินเยน | - | 149,802 | 149,802 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ | 3,646 | - | 3,646 |
| เงินสกุลอื่น | 909,499 | - | 909,499 |
| รวมต่างประเทศ | 5,890,939 | 149,802 | 6,040,741 |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ | 12,380,227 | 149,802 | 12,530,029 |

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

20 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

| | 2559 | 2558 |
|--|----------------|----------------|
| | (พันบาท) | |
| งบแสดงฐานะการเงิน | | |
| ภาระผูกพันในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับ | | |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน (เงินจ่ายตามกฎหมายกำหนด) | 409,925 | 426,860 |
| ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น* | 62,021 | 62,467 |
| รวม | <u>471,946</u> | <u>489,327</u> |

* ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นรวมอยู่ในรายการหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

| | | |
|---|----------------|---------------|
| งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | | |
| รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน | | |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน (เงินจ่ายตามกฎหมายกำหนด) | 41,794 | 40,092 |
| ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น | 1,198 | 8,174 |
| รวม | <u>42,992</u> | <u>48,266</u> |
| รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | |
| กำไรจากการประมาณตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ระหว่างปี | (45,524) | (18,116) |
| รวม | <u>(2,532)</u> | <u>30,150</u> |

ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงินมีดังต่อไปนี้

| | 2559 | 2558 |
|--|----------------|----------------|
| | (พันบาท) | |
| มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน | 409,925 | 426,860 |
| ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงิน | <u>409,925</u> | <u>426,860</u> |

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประ โยชน์

| | หมายเหตุ | 2559 | 2558 |
|---|-----------|----------------|----------------|
| | | (พันบาท) | |
| ภาระผูกพันของโครงการผลประ โยชน์ ณ วันที่ 1 มกราคม | | 426,860 | 405,502 |
| รับรู้ในกำไรขาดทุน | | | |
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน | | 30,198 | 27,949 |
| ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน | | 11,596 | 12,143 |
| | 31 | 41,794 | 40,092 |
| รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | |
| กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | | (45,524) | (18,116) |
| อื่น ๆ | | | |
| ผลประ โยชน์จ่าย | | (13,205) | (618) |
| | | 409,925 | 426,860 |

กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเกิดขึ้นจาก

| | 2559 | 2558 |
|--------------------------|-----------------|-----------------|
| | (พันบาท) | |
| สมมติฐานประชากร | (85) | - |
| สมมติฐานทางการเงิน | - | 13,432 |
| การปรับปรุงจากประสบการณ์ | (45,439) | (31,548) |
| รวม | (45,524) | (18,116) |

ธนาคารชาติแห่งกรุงกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน (แสดงโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก) ได้แก่

| | | |
|--|-----------|-----------|
| | 2559 | 2558 |
| อัตราคิดลด (ร้อยละ) | 2.8 | 2.8 |
| การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (ร้อยละ) | 4.0 - 8.0 | 4.0 - 8.0 |
| อายุเกษียณ (ปี) | 55 - 60 | 55 - 60 |

ข้อสมมติฐานเกี่ยวกับอัตราการระยะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้ อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่นๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

| ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ 31 ธันวาคม 2559 | เพิ่มขึ้น | ลดลง |
|---|-----------|----------|
| | (พันบาท) | |
| อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1) | (42,307) | 49,415 |
| การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1) | 47,975 | (42,008) |
| ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ 31 ธันวาคม 2558 | เพิ่มขึ้น | ลดลง |
| | (พันบาท) | |
| อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1) | (43,317) | 51,559 |
| การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1) | 50,056 | (42,999) |

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ไม่ได้คำนึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังภายใต้โครงการดังกล่าว แต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของข้อสมมติต่างๆ

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

21 หนี้สินอื่น

| | 2559 | 2558 |
|--------------------------|------------------|------------------|
| | (พันบาท) | |
| เจ้าหนี้อื่น | 4,209,293 | 4,606,375 |
| รายได้รอตัดบัญชี | 217,845 | 208,512 |
| ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง | 55,984 | 46,194 |
| เจ้าหนี้อายุมูลค่าเพิ่ม | 66,735 | 48,320 |
| อื่น ๆ | 546,152 | 539,184 |
| รวม | <u>5,096,009</u> | <u>5,448,585</u> |

22 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

(ก) สัญญาเช่าและบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สาขา มีสัญญาเช่าและบริการสำหรับที่ทำการสำนักงานใหม่กำหนดเวลาเช่า 4 ปี และ 10 เดือน ภายใต้เงื่อนไขของสัญญาเช่าดังกล่าว สาขา มีภาระผูกพันที่ต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในแต่ละปี ดังนี้

| | 2559 | 2558 |
|-------------------------------|------------|--------------|
| | (ล้านบาท) | |
| ภายในหนึ่งปี | 204 | 201 |
| หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี | 763 | 796 |
| หลังจากห้าปี | - | 166 |
| รวม | <u>967</u> | <u>1,163</u> |

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(ข) ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น มีดังนี้

| | 2559 | 2558 |
|--|--------------------|--------------------|
| | (พันบาท) | |
| การค้าประกันการกู้ยืมเงิน | 2,208,650 | 2,169,844 |
| ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด | 495,870 | 337,159 |
| เล็ดเตอร์ออฟเครดิต | 1,349,573 | 2,254,953 |
| ภาระผูกพันอื่น | | |
| - วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างย้งไม่ได้ถอน | 176,407,390 | 158,825,807 |
| - การค้าประกันอื่น | 7,814,468 | 4,836,301 |
| - อื่น ๆ | 1,582,414 | 1,987,526 |
| รวม | 189,858,365 | 170,411,590 |

23 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับสาขา หากสาขามีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือสาขาอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ความสัมพันธ์ที่มีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

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

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

| ชื่อกิจการ | ประเทศที่จัดตั้ง | |
|--|------------------|---|
| | /สัญชาติ | ลักษณะความสัมพันธ์ |
| บริษัทหลักทรัพย์ ซีทีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด | ไทย | เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่รายเดียวกันคือ Citibank Oversea Investment Corporation |
| บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด | ไทย | เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่รายเดียวกันคือ Citibank Oversea Investment Corporation |
| บริษัท ซีที คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด | ไทย | เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่รายเดียวกันคือ Citibank Oversea Investment Corporation |
| บริษัท บี.อี.เอส. จำกัด | ไทย | เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่รายเดียวกันคือ Citibank Oversea Investment Corporation |
| Citigroup Global Markets Limited | อังกฤษ | เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc. |
| Citigroup Global Markets Inc. | สหรัฐอเมริกา | เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc. |
| Citibank, N.A. Hongkong | ฮ่องกง | เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc. |
| Citi (Nominees) Limited | สหรัฐอเมริกา | เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc. |
| Citibank, N.A. Singapore | สิงคโปร์ | เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc. |
| Citicorp Investment Bank Singapore | สิงคโปร์ | เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc. |
| Citicorp International Limited | สหรัฐอเมริกา | เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc. |
| Citibank Japan Limited | ญี่ปุ่น | เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc. |
| Citibank, BHD. Kuala Lumpur | มาเลเซีย | เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc. |
| Citibank Europe Plc. | ไอร์แลนด์ | เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc. |
| Citibank, N.A. London | อังกฤษ | เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc. |
| Citibank Finance Limited (Singapore) | สิงคโปร์ | เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc. |
| Citibank Technology Inc. (CTI) | สหรัฐอเมริกา | เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc. |
| Citibank Taiwan Limited | ไต้หวัน | เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc. |
| Citigroup Global Market Hong Kong | ฮ่องกง | เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc. |
| N.C.B. Trust Limited | สหรัฐอเมริกา | เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc. |
| Citibank Korea Inc. | เกาหลี | เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc. |
| Citibank, N.A. Sydney | ออสเตรเลีย | เป็นบริษัทย่อยของ Citigroup Inc. |

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

| รายการ | นโยบายการกำหนดราคา |
|---------------------------------|--------------------|
| รายได้ | |
| รายได้ดอกเบี้ย | ราคาตลาด |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | ราคาตลาด |
| ค่าใช้จ่าย | |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | ราคาตลาด |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | ราคาตามสัญญา |
| ค่าใช้จ่ายระหว่างกลุ่มกิจการ | ราคาตามสัญญา |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | ราคาตามสัญญา |

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม สรุปได้ดังนี้

| | 2559 | 2558 |
|--|----------------|----------------|
| | (พันบาท) | |
| กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน | | |
| รายได้ดอกเบี้ย | | |
| บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด | 55,508 | 66,584 |
| Citicorp Investment Bank Singapore | 56,891 | 28,614 |
| Citibank Taiwan Limited | 53,443 | 7,828 |
| อื่นๆ | 14,732 | 15,243 |
| รวม | 180,574 | 118,269 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | |
| บริษัท บี.อี.เอส. จำกัด | 107,746 | 110,485 |
| บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด | 92,040 | 95,625 |
| อื่นๆ | 260,353 | 130,519 |
| รวม | 460,139 | 336,629 |

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

| | 2559 | 2558 |
|---|------------------|------------------|
| | (พันบาท) | |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | | |
| อื่นๆ | <u>30,882</u> | <u>23,989</u> |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | | |
| Citibank, N.A. Singapore | 410,342 | 287,063 |
| บริษัท บี.อี.เอส. จำกัด | 247,135 | 338,572 |
| อื่นๆ | <u>13,520</u> | <u>32,334</u> |
| รวม | <u>670,997</u> | <u>657,969</u> |
| ค่าใช้จ่ายระหว่างกลุ่มกิจการ | | |
| อื่นๆ | <u>683,792</u> | <u>101,223</u> |
| ค่าใช้จ่ายอื่นๆ | | |
| Citibank Finance Limited (Singapore) | 314,594 | 421,936 |
| Citigroup Technology Inc. (CTI) | 96,986 | 25,202 |
| อื่นๆ | <u>96,898</u> | <u>60,013</u> |
| รวม | <u>508,478</u> | <u>507,151</u> |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการค่าใช้จ่ายระหว่างกลุ่มกิจการและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ข้างต้น รวมค่าบริการที่สาขาได้รับบริการจากสำนักงานใหญ่และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน | | |
| การจำหน่ายเงินกำไร | | |
| Citibank, N.A. New York | <u>3,833,907</u> | <u>4,559,063</u> |

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

สาขาไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการและพนักงานชั้นบริหารของสาขาตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายหรือผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป รวมทั้งตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่า นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน โบนัสของผู้บริหาร ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ และสิทธิในการเลือกซื้อหุ้นของบริษัทในกลุ่มผู้ถือหุ้นหลัก ดังนี้

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

| | 2559 | 2558 |
|------------------------------|----------------|----------------|
| | | (พันบาท) |
| ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ | | |
| ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน | 235,099 | 186,427 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 3,006 | 2,763 |
| ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น | 14,538 | 13,407 |
| รวม | 252,643 | 202,597 |

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

| | 2559 | 2558 |
|---|-------------------|-------------------|
| | | (พันบาท) |
| สินทรัพย์ | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | | |
| Citicorp Investment Bank Singapore | 24,365,774 | 28,510,541 |
| Citibank Taiwan Limited | 5,345,104 | - |
| บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด | 2,100,013 | 2,150,035 |
| บริษัท ซีที คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด | 300,000 | 300,000 |
| อื่นๆ | 1,512 | 83,641 |
| รวม | 32,112,403 | 31,044,217 |

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Citibank, N.A. London | 2,749,191 | 391,367 |
| Citibank, N.A. New York | 1,382,851 | 3,531,966 |
| Citigroup Global Markets Limited | 510,942 | 45,572 |
| Citibank, N.A. Singapore | 297,720 | 16,460 |
| บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด | 52,479 | 6,834 |
| Citibank Japan Limited | 51,221 | 60,002 |
| อื่นๆ | 59,440 | 92,200 |
| รวม | 5,103,844 | 4,144,401 |

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

| | 2559 | 2558 |
|--|------------------|------------------|
| | (พันบาท) | |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | | |
| อื่นๆ | 10,710 | 26,727 |
| สินทรัพย์อื่น | | |
| Citibank, N.A. Singapore | 411,383 | 264,439 |
| Citibank, N.A. Hong Kong | 140,320 | 108,445 |
| อื่นๆ | 45,705 | 45,081 |
| รวม | 597,408 | 417,965 |
| หนี้สิน | | |
| เงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | | |
| Citibank Taiwan Limited | 3,613,860 | 149,802 |
| บริษัทหลักทรัพย์ ซีทีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด | 1,099,346 | 967,046 |
| บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด | 315,869 | 238,232 |
| Citigroup Global Markets Limited | 183,726 | 13,191 |
| Citigroup Global Markets Inc. | 82,648 | 67,593 |
| อื่นๆ | 8,072 | 63,113 |
| รวม | 5,303,521 | 1,498,977 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | | |
| บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด | 16,084 | 361,344 |
| Citigroup Global Market Limited | 440,181 | 115,778 |
| Citigroup Inc. | 21,486 | 61,725 |
| Citibank, N.A. Singapore | 861,026 | 1,815,826 |
| Citibank, N.A. London | 998,489 | 563,435 |
| Citibank, N.A. New York | 1,805,546 | 2,131,034 |
| Citibank Japan Limited | 103,298 | 69,020 |
| อื่นๆ | 26,014 | 157,975 |
| รวม | 4,272,124 | 5,276,137 |

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

| | 2559 | 2558 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| | (พันบาท) | |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | | |
| อื่นๆ | <u>3,401</u> | <u>3,059</u> |
| หนี้สินอื่น | | |
| Citigroup Global Markets Inc. | 141,565 | 8,566 |
| อื่นๆ | <u>48,132</u> | <u>62,859</u> |
| รวม | <u>189,697</u> | <u>71,425</u> |
| บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | | |
| Citibank, N.A. New York | 977,280 | 1,568,091 |
| Citibank, N.A. London | 595,462 | (104,044) |
| N.C.B. Trust Limited | 76,643 | 113,754 |
| Citi (Nominees) Limited | 56,071 | 93,087 |
| Citibank, N.A. Singapore | 68,015 | 229,039 |
| Citibank, N.A. Sydney | (23,665) | (74,121) |
| Citibank, N.A. Hong Kong | (135,005) | 172,967 |
| อื่นๆ | <u>(17,749)</u> | <u>(18,068)</u> |
| รวม | <u>1,597,052</u> | <u>1,980,705</u> |
| ภาระผูกพัน | | |
| บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด | 4,996,961 | 6,037,832 |
| Citigroup Global Market Limited | 103,466,894 | 14,714,002 |
| Citigroup Global Market Inc. | 1,178,735 | 172,631 |
| Citigroup Global Market Hong Kong | - | 2,024,468 |
| Citibank, N.A. Hong Kong | 276,294 | 3,178,137 |
| Citibank Japan Limited | 4,226,435 | 5,040,212 |
| Citibank, Korea Inc. | 3,299,718 | - |
| Citibank, N.A. Singapore | 203,770,053 | 108,436,616 |
| Citibank, N.A. New York | 81,757,069 | 106,363,971 |
| Citibank, N.A. London | 86,048,330 | 53,237,269 |

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

| | 2559 | 2558 |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|
| | (ล้านบาท) | |
| Citicorp Investment Bank Singapore | 179,153 | 200,049 |
| อื่นๆ | 121,051 | 145,563 |
| รวม | 489,320,693 | 299,550,750 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินให้สินเชื่อแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันมีวันครบกำหนดชำระเมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2562 (2558: 6 มกราคม 2559 และ 28 กรกฎาคม 2560) โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.47 ต่อปี (2558: ร้อยละ 1.99 - 2.76 ต่อปี)

ภาระผูกพันกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันรวมถึงมูลค่าตามสัญญาของสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ภาระผูกพันกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีวันครบกำหนดชำระระหว่างวันที่ 3 มกราคม 2560 - 20 มกราคม 2592 (2558: 4 มกราคม 2559 - 20 มกราคม 2592)

สัญญาที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

(ก) สัญญาบริการสนับสนุนการปฏิบัติการ

สาขาได้ทำสัญญาให้บริการจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง ตามที่ระบุไว้ในสัญญาเป็นการรับบริการด้านต่าง ๆ เช่น บริการทางด้านเทคโนโลยี การควบคุมงบประมาณการเงิน การจัดฝึกอบรม การตรวจสอบและกำกับ (Compliance) และอื่น ๆ โดยมีผลบังคับใช้จนกว่าจะมีการบอกเลิก โดยต้องแจ้งล่วงหน้าเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 3 เดือนจากคู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง โดยสาขามีรายได้ค่าบริการจากสัญญาดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 เป็นจำนวน 215.4 ล้านบาท (2558: 226.7 ล้านบาท)

(ข) สัญญาบริการติดตามหนี้

สาขาได้ทำสัญญาให้บริการติดตามหนี้จากกิจการที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง ตามที่ระบุไว้ในสัญญาซึ่งต่ออายุเป็นรายปี สาขามีค่าบริการจ่ายตามสัญญาดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 เป็นจำนวน 247.1 ล้านบาท (2558: 338.6 ล้านบาท)

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

24 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

สาขาไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศไว้ในงบการเงินนี้ เนื่องจากสาขาคำเดินธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศเท่านั้น

25 รายได้ดอกเบี้ย

| | 2559 | 2558 |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| | (พันบาท) | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 400,100 | 395,206 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 897,248 | 883,700 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 7,938,528 | 8,093,086 |
| รวม | 9,235,876 | 9,371,992 |

26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

| | 2559 | 2558 |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| | (พันบาท) | |
| เงินรับฝาก | 417,775 | 546,270 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 67,037 | 59,208 |
| เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก | 593,957 | 577,155 |
| รวม | 1,078,769 | 1,182,633 |

27 รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิ

| | 2559 | 2558 |
|--|------------------|------------------|
| | (พันบาท) | |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ | | |
| - การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน | 199,198 | 174,737 |
| - เครดิตการ์ด เอทีเอ็ม และค่าธรรมเนียมอื่น | 2,948,937 | 2,779,704 |
| - อื่นๆ | 1,871,756 | 1,937,945 |
| รวม | 5,019,891 | 4,892,386 |

ธนาคารชาติแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

| | 2559 | 2558 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| | (พันบาท) | |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและค่าบริการ | | |
| - ค่าธรรมเนียมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน | 670,997 | 657,969 |
| - อื่นๆ | 856,773 | 978,641 |
| รวม | <u>1,527,770</u> | <u>1,636,610</u> |
| สุทธิ | <u>3,492,121</u> | <u>3,255,776</u> |
| 28 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | | |
| | 2559 | 2558 |
| | (พันบาท) | |
| กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | | |
| - เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน | 2,211,972 | 1,906,125 |
| - อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย | 102,059 | (63,689) |
| - อื่น ๆ | - | 141,013 |
| รวม | <u>2,314,031</u> | <u>1,983,449</u> |
| 29 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน | | |
| | 2559 | 2558 |
| | (พันบาท) | |
| กำไรจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย | 157,866 | 143,382 |
| ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนเพื่อค้า | (31,867) | (97,206) |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้าสุทธิ | (13,950) | (1,396) |
| การด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป | (18) | (14) |
| รวม | <u>112,031</u> | <u>44,766</u> |
| 30 หนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า | | |
| | 2559 | 2558 |
| | (พันบาท) | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (229,777) | 19,695 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 2,101,561 | 2,086,687 |
| ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา | 216,714 | 253,313 |
| รวม | <u>2,088,498</u> | <u>2,359,695</u> |

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

31 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

| | หมายเหตุ | 2559 | 2558 |
|--------------------------------|----------|------------------|------------------|
| | | (พันบาท) | |
| เงินเดือน ค่าแรง และ โบนัส | | 1,653,949 | 1,680,996 |
| ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน | | | |
| - โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ | 20 | 41,794 | 40,092 |
| ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน | | | |
| - โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้ | | 122,980 | 124,489 |
| อื่นๆ | | 853,131 | 595,376 |
| รวม | | 2,671,854 | 2,440,953 |

สาขาได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของสาขานบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 10 ของเงินเดือนทุกเดือน และสาขาจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จัดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

32 ค่าใช้จ่ายอื่นๆ

| | 2559 | 2558 |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| | (พันบาท) | |
| ค่าใช้จ่ายในการขายและการตลาด | 1,643,431 | 1,510,540 |
| รายจ่ายตัดบัญชีต้นทุนเงินให้สินเชื่อ | 243,807 | 172,051 |
| อื่นๆ | 1,380,475 | 1,458,523 |
| รวม | 3,267,713 | 3,141,114 |

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

33 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

| | หมายเหตุ | 2559 | 2558 |
|-----------------------------------|----------|----------------|------------------|
| | | (พันบาท) | |
| ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน | | | |
| สำหรับปีปัจจุบัน | | 991,624 | 1,066,865 |
| ภาษีปีก่อนๆ ที่บันทึกต่ำ (สูง) ไป | | (6,069) | 16,157 |
| | | <u>985,555</u> | <u>1,083,022</u> |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | | |
| การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว | 15 | 13,655 | (30,247) |
| รวม | | <u>999,210</u> | <u>1,052,775</u> |

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

| | 2559 | | | 2558 | | |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------------------------|-------------------------|---------------------|---------------------------------------|-------------------------|
| | ก่อนภาษี เงินได้ | รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้ | สุทธิจากภาษี เงินได้ | ก่อนภาษี เงินได้ | รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้ | สุทธิจากภาษี เงินได้ |
| | (พันบาท) | | | | | |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | (235,510) | 47,102 | (188,408) | (75,267) | 15,054 | (60,213) |
| กำไรจากการประมาณ ตามหลักคณิตศาสตร์ | | | | | | |
| ประกันภัย | 45,524 | (9,105) | 36,419 | 18,116 | (3,623) | 14,493 |
| รวม | <u>(189,986)</u> | <u>37,997</u> | <u>(151,989)</u> | <u>(57,151)</u> | <u>11,431</u> | <u>(45,720)</u> |

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

| | 2559 | | 2558 | |
|-----------------------------------|-----------------------|----------------|-----------------------|------------------|
| | อัตราภาษี (ร้อยละ) | (พันบาท) | อัตราภาษี (ร้อยละ) | (พันบาท) |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | | 4,800,501 | | 4,913,866 |
| จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ | | | | |
| นิติบุคคลของประเทศไทย | 20.0 | 960,100 | 20.0 | 982,773 |
| ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี | 0.9 | 44,287 | 1.1 | 53,300 |
| ภาษีปีก่อนๆ ที่บันทึกต่ำ (สูง) ไป | (0.1) | (6,069) | 0.3 | 16,157 |
| อื่นๆ | 0.0 | 892 | 0.0 | 545 |
| รวม | 20.8 | 999,210 | 21.4 | 1,052,775 |

การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

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

34 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่หลายฉบับได้มีการประกาศและยังไม่มีผลบังคับใช้และไม่ได้นำมาใช้ในการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้อาจเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสาขา และถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 สาขาไม่มีแผนที่จะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้มาใช้ก่อนวันถือปฏิบัติ

| มาตรฐานการรายงานทางการเงิน | เรื่อง |
|--|--|
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559) | การนำเสนองบการเงิน |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2559) | งบกระแสเงินสด |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559) | นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559) | เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559) | ภาษีเงินได้ |

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

| มาตรฐานการรายงานทางการเงิน | เรื่อง |
|---|--|
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2559) | ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2559) | สัญญาเช่า |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2559) | รายได้ |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559) | ผลประโยชน์ของพนักงาน |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559) | ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน เงินตราต่างประเทศ |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2559) | การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2559) | การด้อยค่าของสินทรัพย์ |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2559) | ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่ อาจเกิดขึ้น |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2559) | สินทรัพย์ไม่มีตัวตน |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 104 (ปรับปรุง 2559) | การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 (ปรับปรุง 2559) | การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 107 (ปรับปรุง 2559) | การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือ ทางการเงิน |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2559) | การวัดมูลค่ายุติธรรม |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2559) | โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า |
| ประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 5/2559 | แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการตัดรายการสินทรัพย์ ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน |

สาขาได้ประเมินในเบื้องต้นถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินสาขา จากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ ซึ่งคาดว่าจะไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ