

# ธนาคารชาติแห่งประเทศไทย

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



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

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

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้บริหารธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ (“สาขา”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ สาขาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารซีทีแบงก์ ซึ่งมีได้จัดตั้งเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกเฉพาะที่สาขาและสะท้อนให้เห็นถึงรายการค้าที่บันทึกในประเทศไทยเท่านั้น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงสินทรัพย์ที่ใช้และหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานของสาขาในประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของสาขาในประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสาขา ตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่า หลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

๑.

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกสาขา หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

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

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

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

อรพินท์ สีนถาวรกุล

(อรพินท์ สีนถาวรกุล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 9441

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

29 เมษายน 2565

ธนาคารชาติแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	31 ธันวาคม	
		2564	2563
		(พันบาท)	
เงินสด		340,639	315,431
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9, 25	46,284,913	81,299,486
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	10	4,738,376	2,886,935
สินทรัพย์อนุพันธ์	11, 25	20,461,842	37,413,181
เงินลงทุนสุทธิ	12	60,095,690	53,022,919
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	13, 14, 25	104,862,120	90,475,710
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์ และสินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	15	590,980	534,541
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	16	134,982	211,468
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชีสุทธิ	17	758,982	733,006
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	18, 25	18,477,267	3,855,915
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>256,745,791</b>	<b>270,748,592</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

		31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2564	2563
		(พันบาท)	
<b>หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	19, 25	166,392,725	167,302,099
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20, 25	10,977,887	9,596,436
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		2,688,921	2,468,353
หนี้สินอนุพันธ์	11, 25	18,461,915	36,934,868
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	21	825,624	778,374
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	25	3,353,655	3,559,918
หนี้สินอื่น	22, 25	21,201,101	4,854,149
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>223,901,828</b>	<b>225,494,197</b>
<b>ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	7	25,799,590	25,799,590
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	25	3,692,819	17,374,561
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	12	(44,905)	53,357
กำไรสะสม		3,396,459	2,026,887
<b>รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>		<b>32,843,963</b>	<b>45,254,395</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>		<b>256,745,791</b>	<b>270,748,592</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารชาติแห่ง ก สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	หมายเหตุ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2564	2563
		(พันบาท)	
รายได้ดอกเบี้ย	25, 27	9,252,181	9,901,818
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	25, 28	540,367	725,328
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		<u>8,711,814</u>	<u>9,176,490</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	25	5,496,778	5,490,240
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	25	1,564,827	1,470,039
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	29	<u>3,931,951</u>	<u>4,020,201</u>
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	30	2,255,454	2,526,076
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	31	(57,070)	445,122
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,028,727	920,910
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>15,870,876</u>	<u>17,088,799</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	25, 33	2,965,635	2,888,229
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	25	1,266,377	1,127,924
ค่าภาษีอากร		488,210	553,866
ค่าใช้จ่ายระหว่างกลุ่มกิจการ	25	918,273	614,549
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	34	3,880,073	5,093,091
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		<u>9,518,568</u>	<u>10,277,659</u>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	32	3,493,346	4,534,101
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		<u>2,858,962</u>	<u>2,277,039</u>
ภาษีเงินได้	17	639,857	552,481
กำไรสำหรับปี		<u>2,219,105</u>	<u>1,724,558</u>
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น</b>			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	21	15,932	(33,673)
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	17	(3,186)	6,735
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		<u>12,746</u>	<u>(26,938)</u>
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	12	(122,827)	(109,694)
ภาษีเงินได้ของรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	17	24,565	21,939
รวมรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		<u>(98,262)</u>	<u>(87,755)</u>
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		<u>(85,516)</u>	<u>(114,693)</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		<u>2,133,589</u>	<u>1,609,865</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารซีบีเอ็ม จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนงานดำเนินงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

หมายเหตุ	เงินทุนสุทธิ เพื่อดำรงสินทรัพย์ ตามกฎหมาย	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	การเปลี่ยนแปลงใน มูลค่าสุทธิรวมสุทธิของ เงินลงทุนต่อขาย	การเปลี่ยนแปลงใน ตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิรวมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	องค์ประกอบอื่นของ ส่วนงานดำเนินงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน		รวม
					การเปลี่ยนแปลงใน มูลค่าสุทธิรวมสุทธิของ เงินลงทุนต่อขาย (พันบาท)	กำไรสะสม	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	25,799,590	11,552,475	141,112	-	5,441,382	-	42,934,559
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามที่รายงานในปีก่อน	-	-	(141,112)	141,112	-	-	-
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	25,799,590	11,552,475	-	141,112	5,441,382	-	42,934,559
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - ปรับปรุงใหม่	-	-	-	-	-	-	-
รายการกับส่วนงานใหญ่และสาขาอื่นที่บันทึกโดยตรงซึ่งส่วนงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	5,822,086	-	-	-	-	5,822,086
เงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	-	-	-	(4,600,903)	-	(4,600,903)
การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	-	-	-	-	(511,212)	-	(511,212)
การทำงานนำเงินกำไรไปส่วนงานใหญ่	-	-	-	-	-	(5,112,116)	709,971
กำไรเงินได้จากการจำหน่ายกำไร	-	5,822,086	-	-	-	-	5,822,086
รวมเงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	5,822,086	-	-	(5,112,116)	-	709,971
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	-	1,724,558	-	1,724,558
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	12	-	-	(87,755)	-	-	(87,755)
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	21	-	-	-	(26,938)	-	(26,938)
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ - สุทธิจากภาษีเงินได้		-	-	-	(26,938)	-	(26,938)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		-	-	(87,755)	-	-	(87,755)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี		-	-	(87,755)	1,697,620	-	1,609,865
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	25,799,590	17,374,561	-	53,357	2,026,887	-	45,254,395

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารดีเอ็มบี สาขากรุงเทพฯ  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

		องค์ประกอบอื่นของ ส่วนงานหลักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน				
		การเปลี่ยนแปลงใน				
หมายเหตุ	เงินลงทุนสุทธิ เพื่อดำรงสินทรัพย์ ตามกฎหมาย	บัญชีกับส่วนงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	การเปลี่ยนแปลงใน มูลค่าสุทธิของ เงินลงทุนต่อขาย (กำไรสุทธิ)	ตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิรวมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	กำไรสะสม	รวม
	25,799,590	17,374,561	-	53,357	2,026,887	45,254,395
25	-	(13,681,742)	-	-	-	(13,681,742)
25	-	-	-	-	(776,051)	(776,051)
	-	-	-	-	(86,228)	(86,228)
	-	(13,681,742)	-	-	(862,279)	(14,544,021)
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	2,219,105	2,219,105
12	-	-	-	(98,262)	-	(98,262)
21	-	-	-	-	12,746	12,746
	-	-	-	(98,262)	12,746	(85,516)
	-	-	-	(98,262)	2,231,851	2,133,589
	25,799,590	3,692,819	-	(44,905)	3,396,459	32,843,963

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564  
 ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564  
 รายการกับส่วนงานใหญ่และสาขาอื่นที่บันทึกโดยตรงซึ่งส่วนงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน  
**เงินหมุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนหมุนให้ส่วนงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน**  
 การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับส่วนงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ  
 การจำหน่ายเงินกำไรไปส่วนงานใหญ่  
 ภาษีเงินได้จากการจำหน่ายกำไร  
**รวมเงินหมุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนหมุนให้ส่วนงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน**

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี  
 กำไรสำหรับปี  
 กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น  
 การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
 ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ - สุทธิจากภาษีเงินได้  
 รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น  
 รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี  
 ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2564                      2563

(พันบาท)

**กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน**

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

2,858,962                      2,277,039

**รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)**

**จากกิจกรรมดำเนินงาน**

ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี

258,448                      311,735

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

3,493,346                      4,534,101

ขาดทุน (กำไร) สุทธิจากเงินลงทุน

57,070                      (445,122)

ขาดทุนสุทธิจากการจำหน่ายและการตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

5,930                      2

(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอนุพันธ์สุทธิ

(1,521,614)                      103,684

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

79,083                      64,381

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานจ่าย

(15,785)                      (16,362)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(8,711,814)                      (9,176,490)

เงินสดรับดอกเบี้ย

9,257,802                      10,041,229

เงินสดจ่ายดอกเบี้ย

(550,749)                      (860,540)

เงินสดจ่ายภาษีเงินได้

(829,482)                      (1,218,672)

**กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน**

**4,381,197                      5,614,985**

**สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)**

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

34,920,371                      (31,313,518)

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(1,851,441)                      7,745,143

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(17,956,336)                      1,350,720

สินทรัพย์อื่น

(14,486,792)                      2,024,963

**หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)**

เงินรับฝาก

(909,374)                      21,831,147

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

1,381,451                      543,940

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

220,568                      (386,051)

หนี้สินอื่น

16,383,000                      (6,155,215)

**กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน**

**22,082,644                      1,256,114**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2564                      2563

(พันบาท)

**กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน**

เงินสดรับจากการซื้อและขายเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า

ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(7,269,082)              (1,827,277)

เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์

(266,787)              (145,446)

เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์

22,454                      56,152

เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

-                              (13,563)

**กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน**

**(7,513,415)              (1,930,134)**

**กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน**

การจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่

(776,051)              (4,600,903)

ภาษีเงินได้จากกำไรไปสำนักงานใหญ่

(86,228)                      (511,212)

บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ (ลดลง) เพิ่มขึ้น

(13,681,742)              5,822,086

**กระแสเงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน**

**(14,544,021)              709,971**

**เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ**

**25,208                      35,951**

เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม

315,431                      279,480

เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม

**340,639                      315,431**

**ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด**

รายการที่ไม่ใช่เงินสด

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรม

ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(122,827)              (109,694)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

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

ธนาคารชาติแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุ	สารบัญ
32	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
33	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
34	ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ
35	มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้
36	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

# ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากผู้บริหารของธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ (“สาขา”) เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2565

### 1 ข้อมูลทั่วไป

สาขาได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ภายใต้พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ฯ โดยสาขาได้รับใบอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารในเดือนกันยายน 2528

สาขามีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 399 อาคารอินเตอร์เซนจ์ 21 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร

### 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

สาขาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารซีทีแบงก์ ซึ่งมีได้จัดตั้งขึ้นเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกเฉพาะที่สาขาและสะท้อนให้เห็นถึงรายการค้าที่บันทึกภายในประเทศไทยเท่านั้น

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สาขาได้เปิดเผยผลกระทบจากโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 ไว้ในหมายเหตุข้อ 4

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของสาขา ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้เห็นเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

## ธนาคารชาติแห่งกรุงกรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารใช้วิจารณญาณ การประมาณการ และข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของสาขา ทั้งนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

#### ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในปีบัญชีถัดไป ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อต่อไปนี้

หมายเหตุข้อ 5.1 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินเกี่ยวกับการกำหนดปัจจัยที่ใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับคืนและการนำข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตมาใช้

### 3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกกรอบระยะเวลาที่รายงาน

#### (ก) เงินตราต่างประเทศ

##### รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงานผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงวดบัญชีนั้น

#### (ข) เงินสด

เงินสดประกอบด้วยเงินสดในมือ และเงินสดระหว่างรอเรียกเก็บ

## ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

#### (ค) เครื่องมือทางการเงิน

##### 1. การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

สาขารับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝาก ตราสารหนี้ที่ออกและหนี้สินด้วยสิทธิต่าง ๆ ณ วันที่ออกตราสารเหล่านั้น สำหรับเครื่องมือทางการเงินอื่น ๆ ทั้งหมด (ซึ่งรวมถึงการซื้อขายและการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติ) รับรู้ ณ วันที่ซื้อขาย (วิธี trade date) ซึ่งเป็นวันที่สาขาได้เข้ามาเป็นคู่สัญญาของเครื่องมือดังกล่าว

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องกับกำไรได้มาหรือการออกเครื่องมือทางการเงิน

##### 2. การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน

###### การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นได้หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ



## ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ณ วันที่รับรู้อย่างแรกเมื่อเริ่มแรก เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค่า สาขาอาจเลือกให้เงินลงทุนดังกล่าวแสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าบัญชีรวมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งการเลือกนี้สามารถเลือกได้เป็นรายเงินลงทุนและเมื่อเลือกแล้ว ไม่สามารถยกเลิกได้ นอกจากนี้ ณ วันที่รับรู้อย่างแรก สาขาสามารถเลือกให้สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าข้อกำหนดในการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่าบัญชีรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นให้วัดมูลค่าบัญชีรวมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากการกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้นซึ่งเมื่อเลือกแล้ว ไม่สามารถยกเลิกได้

สินทรัพย์ทางการเงินอื่นทั้งหมดวัดมูลค่าด้วยมูลค่าบัญชีรวมผ่านกำไรหรือขาดทุน

#### การประเมิน โมเดลธุรกิจ

สาขาได้ประเมิน โมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับพอร์ต โพลีโอเนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่น่าเสนอให้แก่ผู้บริหาร ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารวมถึง

- นโยบายและวัตถุประสงค์ของพอร์ต โพลีโอและการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวในทางปฏิบัติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับดอกเบี้ยรับตามสัญญา การดำรงระดับอัตราดอกเบี้ย การจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงินกับระยะเวลาของหนี้สินที่ใช้สินทรัพย์เหล่านั้นในการจัดหาเงินทุนหรือรับรู้กระแสเงินสดผ่านการขายสินทรัพย์ทางการเงิน
- วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของพอร์ต โพลีโอและการรายงานให้ผู้บริหารของสาขา
- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของโมเดลธุรกิจ (และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตามโมเดลธุรกิจ) และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง
- วิธีการประมาณผลตอบแทนให้ผู้จัดการเงินลงทุน (เช่น ผลตอบแทนอ้างอิงจากมูลค่าบัญชีรวมของสินทรัพย์ที่บริหารจัดการหรืออ้างอิงตามการรับกระแสเงินสดตามสัญญา) และ
- ความถี่ ปริมาณและเวลาที่ขายในงวดก่อน เหตุผลที่ขายและการคาดการณ์การขายในอนาคต อย่างไรก็ตาม ข้อมูลเกี่ยวกับการขายนั้นไม่นำมาพิจารณาแยกต่างหากแต่เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินภาพรวมของวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ให้สาขาระบุวัตถุประสงค์ที่ได้ตั้งไว้และวิธีการที่ได้มาซึ่งกระแสเงินสด

## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้า หรือมีการจัดการและประเมินผลงานด้วยมูลค่ายุติธรรม ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องจากไม่ได้ถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือไม่ถือครองแบบสองวัตถุประสงค์คือเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

สำหรับวัตถุประสงค์ของการประเมินนี้

“เงินต้น” หมายถึง มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

“ดอกเบี้ย” หมายถึง สิ่งตอบแทนจากมูลค่าเงินตามเวลาและความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระในช่วงระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่งและความเสี่ยงในการกู้ยืมโดยทั่วไป และต้นทุน (เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและค่าใช้จ่ายในการบริหาร) รวมถึงอัตรากำไรขั้นต้น

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ สาขาพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไข ในการประเมินสาขาพิจารณาถึง

- เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นซึ่งเป็นเหตุให้มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินและเวลาของกระแสเงินสด
- ลักษณะการปรับมูลค่าทางการเงิน
- เงื่อนไขเมื่อสิทธิเรียกร้องของสาขาถูกจำกัดเฉพาะกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ตามที่กำหนด (เช่น สินทรัพย์ทางการเงินที่ผู้ให้กู้ไม่มีสิทธิไถ่เบี่ย) และ
- ลักษณะการเปลี่ยนแปลงผลตอบแทนของมูลค่าเงินตามเวลา (เช่น ระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่)

### การจัดประเภทรายการใหม่

การจัดประเภทรายการใหม่ของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่ในภายหลังสาขาเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน

## ธนาคารชาติแห่งกรุง กรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

#### 3. การตัดรายการออกจากบัญชี

##### การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

สาขาตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่สาขาไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

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

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการหลักทรัพย์ดังกล่าวออกจากบัญชี ดอกเบี้ยใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในสาขารับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

สาขาเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการโอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ ในกรณีนี้ สินทรัพย์ที่โอนไม่ได้ตัดรายการออกจากบัญชี ตัวอย่างเช่น การให้ยืมหลักทรัพย์หรือการขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

เมื่อมีการขายสินทรัพย์ไปยังบุคคลที่สามโดยมีสัญญาแลกเปลี่ยนผลตอบแทนรวมในสินทรัพย์ที่โอน ธุรกรรมดังกล่าวบันทึกบัญชีเป็นการกู้ยืมโดยมีหลักประกันคล้ายกับการขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน เนื่องจากสาขายังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์เหล่านั้น

ในธุรกรรมที่สาขาไม่ได้คงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินและคงการควบคุมเหนือสินทรัพย์ สาขายังคงรับรู้สินทรัพย์ในฐานะที่สาขาเข้าไปเกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง ซึ่งพิจารณาจากฐานะเปิดต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของสินทรัพย์ที่โอน

## ธนาคารชาติแห่งกรุงกรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

บางธุรกรรม สาขามีการคงไว้ซึ่งภาระผูกพันในการให้บริการแก่สินทรัพย์ที่โอน โดยได้รับค่าธรรมเนียม สินทรัพย์ที่โอนถูกตัดรายการออกจากบัญชีหากเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชี สินทรัพย์หรือหนี้สินจะรับรู้ตามสัญญาการให้บริการโดยจะรับรู้สินทรัพย์หากค่าธรรมเนียมการบริการมากกว่าที่จะชดเชยการให้บริการที่มีหรือรับรู้หนี้สินหากค่าธรรมเนียมที่รับชดเชยไม่เพียงพอสำหรับการให้บริการ

#### การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

สาขาตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ

#### 4. การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

##### การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป สาขาจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สหราชอาณาจักรตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่าธุรกรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข ค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงบันทึกดังนี้

- ค่าธรรมเนียมที่พิจารณาเป็นมูลค่าธุรกรรมของสินทรัพย์ใหม่และค่าธรรมเนียมแสดงถึงการชำระเงินคืนของต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไขให้รวมเป็นส่วนหนึ่งในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์และ
- ค่าธรรมเนียมอื่นๆ บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการออกจากบัญชี

หากกระแสเงินสดมีการเปลี่ยนแปลงไปเมื่อผู้ประสบปัญหาทางการเงิน ดังนั้นวัตถุประสงค์ของการเปลี่ยนแปลงเป็นการรับชำระคืนให้มากที่สุดจากข้อกำหนดในสัญญาเดิมมากกว่าการออกสินทรัพย์ใหม่ที่มีข้อกำหนดต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หากสาขาวางแผนที่จะเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินในทางที่ส่งผลให้เกิดการลดหนี้ในลำดับแรกจะพิจารณาว่าควรตัดบางส่วนของสินทรัพย์ออกจากบัญชีก่อนที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงสัญญาหรือไม่ วิธีการดังกล่าวส่งผลต่อการประเมินในเชิงปริมาณและทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการออกจากบัญชี

## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี สาขาจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงต้องมีการปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

#### การเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงิน

สาขาตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อข้อกำหนดมีการเปลี่ยนแปลงและกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงนั้นมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีดังกล่าว จะรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ตามข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไปด้วยมูลค่ายุติธรรม ความแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการออกจากบัญชีและผลตอบแทนที่จ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ผลตอบแทนที่จ่ายรวมถึงการโอนสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินใหม่ที่รับมา

หากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงินนั้นรับรู้แบบไม่มีการตัดรายการออกจากบัญชี ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินจะมีการคำนวณใหม่โดยคิดลดกระแสเงินสดที่เปลี่ยนแปลงแล้วด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะถูกปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นรับรู้โดยปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินและตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ของหนี้สินทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ของหนี้สินทางการเงินดังกล่าว

## ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพ ฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

#### 5. การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

##### การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

สาขารับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้
- สัญญาการค้าประกันทางการเงินที่ออก และ
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

สาขาไม่มีการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

##### การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณอย่างปราศจากอคติ คำนึงถึงค่าความน่าจะเป็นล่วงหน้าหนักซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจไปในอนาคต

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

ข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตของปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคถูกรวมอยู่ใน PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้องและมีอิทธิพลต่อความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น อัตราการเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) และอัตราดอกเบี้ย ปัจจัยเหล่านี้พิจารณาจากข้อมูลสนับสนุนทั้งหมดที่มีความสมเหตุสมผล ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ที่พัฒนาขึ้นจากข้อมูลทั้งภายในและภายนอกที่มีอยู่ ซึ่งสอดคล้องกับการวางแผนทางการเงินและการวางแผนเงินทุน

## ธนาคารชาติแห่งกรุง กทม

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ระยะเวลาที่ใช้พิจารณาจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับนั้น พิจารณาจากระยะเวลาที่ยาวที่สุดตามสัญญาที่สาขามีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ยกเว้นวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนซึ่งประมาณระยะเวลาจากพฤติกรรมในอดีต

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีหลักประกันนั้น ได้มีการคาดการณ์จำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับจากการยึดหลักประกัน โดยหักต้นทุนเพื่อให้ได้มาและต้นทุนการขายหลักประกัน และไม่คำนึงว่าการยึดทรัพย์สินนั้นจะเป็นไปได้หรือไม่

จำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับจะถูกคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรก

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณการความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิตโดยวัดมูลค่าดังนี้

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

#### การจัดชั้น

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นทุกวันที่ยังรายงาน ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน ตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังต่อไปนี้

## ธนาคารชาติแห่งกรุงกรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

#### ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ไม่เข้าเงื่อนไขของชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3) หรือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่พิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด (POCD) ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้าเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์การผิณัดชำระหนี้ของเครื่องมือทางการเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนนับจากวันที่รายงาน

#### ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิณัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (lifetime ECL) โดยการพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ สินทรัพย์ทางการเงินที่เกินกำหนดชำระเท่ากับหรือมากกว่า 30 วันแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เกณฑ์เชิงปริมาณได้รวมถึงการประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความน่าจะเป็นที่จะปฏิบัติผิดสัญญา นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ การเพิ่มขึ้นของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาพิจารณาจากสภาพเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การลดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของลูกค้าหนี้ (การจัดอันดับที่ใช้เป็นการภายในของธนาคาร) หรือการลดลงของคะแนนพฤติกรรม หากมีการเปลี่ยนแปลงเกินกว่าอัตราที่กำหนดไว้ สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินตามเกณฑ์เชิงคุณภาพเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน เช่น การพิจารณาการเสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญของความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าหนี้ ข้อบ่งชี้เชิงคุณภาพรวมถึงผลการดำเนินงาน สภาพคล่องทางการเงินและข้อบ่งชี้ที่น่าเชื่อถืออื่น ๆ

สินทรัพย์ทางการเงินสามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อสามารถพิสูจน์ได้ถึงความสามารถในการชำระหนี้ที่กลับมาเป็นปกติ



## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตหรือค้ำประกันชำระคือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเท่ากับหรือมากกว่า 90 วัน นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการค้ำประกันด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่เกิดขึ้นได้จากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

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

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต พิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครองหลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการค้ำประกันด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตต้องมีการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

#### การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อเวลาผ่านไปสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 3 อาจถูกจัดประเภทใหม่กลับไปเป็นชั้นที่ 1

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต (ชั้นที่ 3) และไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 1 เฉพาะกรณีที่พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่เข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ค้ำประกันด้านเครดิตอีกต่อไป การพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ค้ำประกันด้านเครดิตก็ต่อเมื่อไม่มีจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับตามข้อกำหนดตามสัญญาเดิม

## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพ ฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดชั้นที่ 2 สามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อพิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป

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

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

สำหรับลูกหนี้เพื่อการพาณิชย์ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่จัดเป็นชั้นที่ 2 ซึ่งไม่เคยถูกจัดเป็นสินทรัพย์ค้อยค่าด้านเครดิตมาก่อนสามารถโอนไปยังชั้นที่ 1 เมื่อลูกหนี้ดำเนินการภายใต้ข้อกำหนดตามสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อกัน 3 เดือนหรือ 3 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า และคาดว่าลูกหนี้จะชำระหนี้ที่เหลือทั้งหมด

#### *ค่าเพื่อผลขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด*

สาขาวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด อย่างไรก็ตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไม่ได้รับรู้เป็นผลขาดทุนแยกต่างหากจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุนั้นแฝงรวมกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น สาขารับรู้การเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่เกิดขึ้นภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกในกำไรหรือขาดทุนและรับรู้ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุนจากการด้อยค่า เมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิดน้อยกว่ามูลค่าที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก สาขาจะรับรู้การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นกำไรจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน และรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น

## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การแสดงรายการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบแสดงฐานะการเงิน

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หักจากมูลค่าตามบัญชีเริ่มต้นของสินทรัพย์
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาการค้าประกันทางการเงิน โดยทั่วไปแสดงเป็นประมาณการหนี้สิน และ
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่มีการรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม อย่างไรก็ตามมีการเปิดเผยค่าเพื่อผลขาดทุนที่เกิดขึ้นและรับรู้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและการกลับรายการด้อยค่า

เมื่อเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารทางการเงินถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ส่วนของมูลค่าตามบัญชีเริ่มต้น จะถูกตัดจำหน่ายคู่กับสำรองที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อหนี้เงินให้สินเชื่อดังกล่าวจะถูกตัดออกจากบัญชีหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้ว มีการประเมินแล้วว่าไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืนและได้พิจารณาถึงผลขาดทุน มูลค่าที่ได้รับคืนหลังจากการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีจะนำมาลดจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อในกำไรหรือขาดทุน

หากมีการลดลงของผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตในรอบระยะเวลาต่อมา และการลดลงนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นหลังจากการรับรู้การด้อยค่าด้านเครดิต เช่น การปรับปรุงอันดับความน่าเชื่อถือของลูกค้าหนี้ขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกกลับรายการกับบัญชีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต การกลับรายการนี้จะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

#### 6. การรับรู้ดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการการจ่ายชำระหนี้หรือรับเงินในอนาคตตลอดอายุที่คาดการณ์ไว้ของเครื่องมือทางการเงินของ

- มูลค่าตามบัญชีเริ่มต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือ
- ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด สาขาประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขตามสัญญา ทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิดจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งปรับปรุงด้วยเครดิตแล้วในการคำนวณโดยใช้กระแสเงินสดที่คาดการณ์ในอนาคตซึ่งรวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้ว

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้รวมต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

#### *การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย*

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินคำนวณเมื่อรับรู้รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในการคำนวณรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะนำมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต) หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกปรับปรุงใหม่สำหรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่มีรอบการประมาณใหม่เพื่อสะท้อนให้เห็นความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยตลาด

อย่างไรก็ตามสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณ โดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินไม่มีการด้อยค่าเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยคำนวณ โดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงเครดิตกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ ทั้งนี้ การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะ ไม่มีการกลับไปคำนวณจากมูลค่าขั้นต้นถึงแม้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์จะลดลง

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(ง) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของสาขา

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่า ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่สาขาจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ค่าเสื่อมราคามันทึบเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของแต่ละส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ แสดงได้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	3 - 10 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	1 - 10 ปี

สาขาไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

#### (จ) การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของสาขาได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่ามันทึบในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

*การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน*

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนกำหนดมีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนร่วมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

## ธนาคารชาติแห่งแรก สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

#### การกลับรายการค้อยค่า

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่ามาก่อน

#### (จ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

##### โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับสาขา

##### โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของสาขาจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่นั่นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที สาขาที่กำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที สาขารับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

#### โครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น - การจ่าย โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

สาขาได้เข้าร่วมในโครงการการจ่ายค่าตอบแทนโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์สำหรับพนักงาน ซึ่งถูกเสนอโดยบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของกลุ่มบริษัทคือ Citigroup Inc. มูลค่ายุติธรรมของบริการที่ได้รับในการแลกเปลี่ยนเป็นสิทธิในหุ้นทุนถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาที่ได้รับสิทธินั้น

ผลรวมจำนวนค่าใช้จ่ายตลอดระยะเวลาที่ได้รับสิทธิจะกำหนดโดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมของสิทธิที่ได้รับ โดยไม่รวมผลกระทบของเงื่อนไขการได้รับสิทธิออกตลาด ซึ่งเงื่อนไขดังกล่าวได้รวมในสมมติฐานเกี่ยวกับจำนวนของสิทธิที่คาดว่าจะได้รับ สาขาจะทบทวนประมาณการจำนวนสิทธิที่คาดว่าจะได้รับ ณ ทุกวันที่รายงาน สาขารับรู้ผลกระทบจากการทบทวนประมาณการครั้งแรก (ถ้ามี) ในกำไรหรือขาดทุน

#### ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากสาขามีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

#### (ข) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อสาขามีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว

#### ภาระผูกพันจากการคืนสินทรัพย์

สาขาประมาณการและรับรู้หนี้สินสำหรับต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการคืนหรือเคลื่อนย้ายสินทรัพย์จากที่ใช้งานอยู่ โดยไม่คำนึงถึงความไม่แน่นอนของเวลาหรืองานที่ต้องทำ สาขาใช้ประมาณการนี้กับการปรับปรุงพื้นที่สำนักงานภายใต้สัญญาเช่าให้กลับสู่สภาพปกติ



## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

#### (ซ) การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจ่ายชำระเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าในตลาดหลัก หรือตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุด (หากไม่มีตลาดหลัก) ที่สาขาสามารถเข้าถึงได้ในวันดังกล่าว มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาระผูกพัน

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของสาขาหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่ใช่ทางการเงิน

สาขาวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง หากสามารถหาได้ ตลาดจะถือว่าเป็น 'สภาพคล่อง' หากรายการของสินทรัพย์หรือหนี้สินเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอในจำนวนที่เพียงพอซึ่งสามารถให้ข้อมูลราคาได้อย่างต่อเนื่อง

หากไม่มีราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง สาขาใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่มีความเกี่ยวข้องให้มากที่สุด และลดการใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ให้น้อยที่สุด การเลือกเทคนิคการประเมินมูลค่าจะพิจารณาปัจจัยทั้งหมดที่ผู้ร่วมตลาดคำนึงถึงในการกำหนดราคาของรายการ

หากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย สาขาวัดมูลค่าสินทรัพย์และสถานการณ์เป็นสินทรัพย์ด้วยราคาเสนอซื้อ และวัดมูลค่าหนี้สินและสถานะการเป็นหนี้สินด้วยราคาเสนอขาย

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

## ธนาคารชาติแห่งกรุงกรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับว่าประมาณการมูลค่ายุติธรรมถูกกำหนดโดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้หรือข้อมูลที่สังเกตไม่ได้ และความสำคัญของข้อมูลเหล่านั้นต่อการประเมินมูลค่าโดยรวม การประมาณมูลค่ายุติธรรมที่สังเกตได้นั้นอิงตามข้อมูลราคาและข้อสมมติที่เชื่อมโยงกับข้อมูลภายนอกของตลาดได้อย่างอิสระ ประมาณการมูลค่ายุติธรรมที่ไม่สามารถสังเกตได้คือประมาณการตามข้อสมมติที่ไม่สามารถยืนยันได้โดยอิสระ

มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

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

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

สาขารับรู้การโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

#### (ณ) โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

สาขามีโปแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า ลูกค้าจะได้รับรางวัลเป็นแต้มสะสม (คะแนน) ลูกค้าสามารถนำคะแนนเป็นส่วนลดค่าสินค้าหรือแลกรางวัลจากสาขา มูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือค้างรับจากการขายเริ่มแรกจะต้องปันส่วนระหว่างคะแนนและส่วนประกอบอื่น ๆ ของรายการขายนั้น การปันส่วนไปยังคะแนนใช้วิธีการประมาณโดยอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมของรางวัลที่ให้ลูกค้าใช้สิทธิแลก ซึ่งมูลค่ายุติธรรมนี้ประมาณโดยใช้มูลค่าส่วนลดหรือมูลค่ารางวัลปรับปรุงด้วยอัตราที่คาดว่าจะไม่ใช่สิทธิ โดยรับรู้เป็นรายได้รอรับรู้และจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิและสาขาได้ปฏิบัติตามสัญญาภาระผูกพันที่จะจัดหาของรางวัลนั้น จำนวนที่รับรู้เป็นรายได้ขึ้นอยู่กับจำนวนของคะแนนที่ลูกค้าได้ใช้สิทธิในการแลกเปลี่ยนเป็นส่วนลดค่าสินค้า ซึ่งต้องสัมพันธ์กับจำนวนรวมของคะแนนที่คาดว่าจะมีการใช้สิทธิ นอกจากนี้รายได้รอรับรู้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีความเป็นไปได้ว่าลูกค้าจะไม่นำคะแนนมาใช้สิทธิอีกต่อไป

## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

#### (ญ) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันหรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันบันทึกโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดผลแตกต่างชั่วคราวสำหรับการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่สาขาคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้สินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันจะหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันในงบการเงิน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

#### (ฉ) สัญญาเช่า

ณ วันที่เริ่มต้นสัญญา สาขาประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือมีสัญญาเช่าเป็นส่วนประกอบหรือไม่ สาขานำค่านิยามของสัญญาเช่าตาม TFRS 16 มาใช้ในการประเมินว่าสัญญาเป็นการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุหรือไม่

## ธนาคารชาติแห่งกรุง กทม

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

#### ในฐานะผู้เช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า สัญญาที่มีส่วนประกอบที่เป็นสัญญาเช่า สาขาจะบันทึกส่วนสิ่งตอบแทนที่ต่อจ่ายตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามเกณฑ์ราคาขายที่เป็นเอกเทศสำหรับสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์สาขาเลือกที่จะไม่แยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าและรับรู้สัญญาเช่าและส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าเป็นสัญญาเช่าเพียงอย่างเดียว

สาขารับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล รวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรกและประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งจูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับ ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล จนถึงวันสิ้นสุดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้หรือวันสิ้นสุดของอายุสัญญาเช่าแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน การประมาณอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้จะกำหนดตามเกณฑ์เดียวกันกับอาคารและอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของสาขา หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ค่าเช่ารวมถึงค่าเช่าคงที่หักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าค้างรับ ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา และจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ ค่าเช่ายังรวมถึงจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสิทธิเลือกซื้อ สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า หากสาขามีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิ ค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการ

สาขากำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มโดยนำอัตราดอกเบี้ยจากแหล่งข้อมูลทางการเงินภายนอกหลายแห่งและได้ปรับปรุงบางส่วนเพื่อให้สะท้อนระยะเวลาของสัญญาเช่าและลักษณะของสินทรัพย์ที่เช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงค่าเช่า การเปลี่ยนแปลงประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หรือการเปลี่ยนแปลงการประเมินการใช้สิทธิเลือกซื้อ สิทธิเลือกในการขายอายุสัญญาเช่าหรือสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

สาขาแสดงสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่ไม่เป็นไปตามคำนิยามของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเป็นที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และแสดงรายการหนี้สินตามสัญญาเช่าเป็นหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน

**(ง) การหักกลบ**

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิที่ต่อเมื่อสาขามีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบหนี้กัน และสาขาตั้งใจที่จะรับหรือชำระด้วยยอดสุทธิ

## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

#### 4 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

จากผลของการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่มีผลกระทบในวงกว้างต่อทุกภาคธุรกิจและกลุ่มลูกค้าทั่วประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการต่าง ๆ ดังนี้

- หนังสือเวียนที่ ธปท.ฟนส.(23) ว. 276/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563
- หนังสือเวียนที่ ธปท.ฟนส.(01) ว. 380/2563 ลงวันที่ 26 มีนาคม 2563
- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส1. 3/2563 ลงวันที่ 22 เมษายน 2563
- หนังสือเวียนที่ ธปท.ฟนส.(01)ว. 648/2563 ลงวันที่ 19 มิถุนายน 2564
- หนังสือเวียนที่ ธปท.ฟนส.(01)ว. 912/2563 ลงวันที่ 27 สิงหาคม 2564
- หนังสือเวียนที่ ธปท.กปน.ว. 20/2564 ลงวันที่ 12 มกราคม 2564
- หนังสือเวียนที่ ธปท.กปน.ว. 480/2564 ลงวันที่ 14 พฤษภาคม 2564
- หนังสือเวียนที่ ธปท.ฟนส2.ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564
- หนังสือเวียนที่ ธปท.ฟนส2.ว. 1079/2564 ลงวันที่ 16 พฤศจิกายน 2564

มาตรการเหล่านี้ครอบคลุมถึงการพักชำระหนี้ การปรับลดค่างวด การค้ำประกันของรัฐบาล รวมถึงมาตรการชะลอการชำระเงิน เพื่อให้สามารถช่วยเหลือผู้กู้และกลุ่มอุตสาหกรรมที่กำลังประสบปัญหากระแสเงินสดในระยะสั้นให้กลับมาชำระหนี้ได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สาขาได้ให้แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รวมไปถึงการชะลอการชำระเงิน และมาตรการอื่น ๆ แก่กลุ่มลูกหนี้ปัจจุบันของสาขาโดยประมาณร้อยละ 0.4 และ 0.2 ของยอดรวมทั้งหมดของกลุ่มลูกหนี้ที่อยู่ในหลากหลายอุตสาหกรรม

ทางด้านงบการเงิน ผลกระทบที่สำคัญจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 มาจากการใช้ข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต (Forward-looking information) ภายใต้อาชีพไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยเปิดเผยนโยบายไว้ในหมายเหตุข้อ 5 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

## 5 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

### นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

สาขา มีการบริหารความเสี่ยงประเภทหลัก ๆ โดยใช้เครื่องมือในการวัดปริมาณความเสี่ยงในหลายรูปแบบ โดยเครื่องมือที่ใช้วัดปริมาณบางวิธีจะเหมาะสมกับการวัดความเสี่ยงหลายประเภท และบางวิธีจะมีลักษณะเฉพาะสำหรับความเสี่ยงประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น เครื่องมือในการวัดค่าความเสี่ยงเหล่านี้จะใช้ข้อมูลที่เป็นเชิงปริมาณจากการผันแปรไปของมูลค่าตลาด อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของหน่วยวัด (Market Parameters) ของสถานะทางการเงินหรือพอร์ตโฟลิโอใด ๆ นอกจากนี้เครื่องมือวัดปริมาณความเสี่ยงยังสามารถวัดค่าความเสี่ยงโดยรวมโดยประมวลผลด้วยวิธีการทางสถิติ และประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเคลื่อนไหวของราคาตลาด ในรูปของการวิเคราะห์ในหลายสถานการณ์ (Scenario Analysis)

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

### 5.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

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

#### นโยบายสินเชื่อ/กรอบการดำเนินงาน

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นไปอย่างเหมาะสม สาขาได้ปฏิบัติตามนโยบายความเสี่ยงด้านเครดิตของซีทีและกำหนดกรอบการดำเนินงานเพื่อให้แน่ใจว่าการตัดสินใจด้านเครดิตเป็นไปได้อย่างระมัดระวังและการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของซีทีรวมเข้าเป็นส่วนหนึ่งของการทำธุรกรรมสินเชื่อทั้งหมด สาขาได้กำหนดนโยบายเพื่อมั่นใจว่ามีการกระจายความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของกลุ่มสินเชื่อได้แก่ ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวอยู่ที่ลูกค้ารายใดรายหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งที่พึ่งพากันและกัน ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวตามภาคธุรกิจหรือภาคอุตสาหกรรม และความเสี่ยงจากการกระจุกตัวที่ประเทศคู่ค้าประเทศใด

## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ประเทศหนึ่ง นอกจากนี้สาขามีกระบวนการทดสอบภาวะวิกฤติเพื่อให้มั่นใจว่าสอดคล้องกับกรอบการประเมินระดับความสามารถของสาขาในการรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์วิกฤติเมื่อเศรษฐกิจเปลี่ยนแปลงในทางลบ

#### ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ในการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต สาขาได้แยกบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานด้านการตลาดออกจากหน่วยงานที่ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและถ่วงดุล ความเสี่ยงด้านเครดิตแต่ละรายจะถูกวิเคราะห์และประเมินผลโดยเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่มีประสบการณ์และอนุมัติโดยผู้มีอำนาจตามขนาดและระดับความเสี่ยงสินเชื่อของสินเชื่อที่ขอกู้

สาขาอาจขอให้ลูกค้าวางหลักทรัพย์เพื่อเป็นการค้ำประกันหนี้ในรูปแบบต่าง ๆ ตามความเหมาะสม เช่น เงินฝากธนาคาร หลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ และการค้ำประกันโดยบุคคลหรือนิติบุคคล เป็นต้น

สาขามีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการค้ำประกันการกู้ยืม และการค้ำประกันอื่น รวมทั้งการออกเลตเตอร์ออฟเครดิต และการอวัลต์ตัวเงินให้กับลูกค้า ในการก่อภาระผูกพันดังกล่าว สาขาได้มีการพิจารณาข้อมูลทางการเงินของลูกค้า และได้จัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานโดยการกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาเช่นเดียวกับการให้สินเชื่อ

#### การสอบทานสินเชื่อ

หน่วยงานตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระรับผิดชอบในการประเมินและแนะนำแนวทางในการปรับปรุงความเพียงพอและประสิทธิภาพของกระบวนการต่าง ๆ ด้านเครดิต ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ยังมีทีมสอบทานสินเชื่อพื้นฐาน (Fundamental Credit Review (FCR) team) ทำหน้าที่สอบทานลูกหนี้แต่ละรายเป็นประจำเพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการด้านเครดิตและการดูแลบัญชีได้ถูกดำเนินการตามนโยบาย ตลอดจนคู่มือปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการ



## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

#### การจัดระดับความเสี่ยงเครดิตภายใน

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

แบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตได้พัฒนาเพื่อพิจารณา ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (EAD) ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (LGD) โดยแบบจำลองทั้งหมดอาศัยหลักการวิเคราะห์บนพื้นฐานของข้อมูลเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ซึ่งข้อมูลเชิงคุณภาพนั้นถูกรวบรวมจากฐานข้อมูลทางการเงินในอดีตหรือจากผู้ให้บริการภายนอก การดำเนินการตามแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตเหล่านี้นอกจากจะใช้ในกระบวนการสินเชื่อดังที่ได้กล่าวไว้เบื้องต้น ยังมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการประมาณการค่าเผื่อการสูญเสีย เงินทุนในการกำกับดูแลและทุนทางเศรษฐกิจอีกด้วย

ปัจจุบันสาขาใช้แบบจำลองการจัดระดับความเสี่ยงเครดิตที่พัฒนาโดยส่วนกลางที่แตกต่างกันตามกลุ่มของผู้กู้

ระดับความเสี่ยงของสินเชื่อขึ้นอยู่กับการประมาณค่าความเสี่ยงที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้และการจัดอันดับความเสี่ยง สาขาได้มีการออกแบบแบบจำลองการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตโดยแบ่งได้เป็น แบบจำลองสำหรับสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ (นิติบุคคล) และสำหรับสินเชื่อรายย่อย (1) แบบจำลองการจัดอันดับภายในสำหรับสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ ใช้ข้อมูลตามสถานะทางการเงินล่าสุดและการประเมินคุณภาพของลูกค้า (2) แบบจำลองการจัดอันดับภายในสำหรับสินเชื่อรายย่อย ศึกษาจากพฤติกรรม และ/หรือประวัติการใช้วงเงินสินเชื่อ ร่วมกับวิธีการทางสถิติที่น่าเชื่อถือเพื่อจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต

ระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าจะต้องได้รับการประเมินและทบทวนใหม่อย่างน้อยที่สุดตามความถี่ที่กำหนดไว้ตามนโยบายของสาขา แบบจำลองการจัดอันดับความเสี่ยงถูกทบทวนเป็นประจำและแบบจำลองต้องถูกตรวจสอบประสิทธิภาพอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งเป็นกระบวนการในการรักษาระดับความเสี่ยงและแบบจำลองให้ทันสมัยและมีคุณภาพ

อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตจัดอันดับถูกจัดจากลำดับต่ำสุดไปยังสูงสุด โดยตัวเลขอยู่ในระดับต่ำจะมีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ การจัดอันดับสูงสุดนี้แสดงถึงสินเชื่อที่ด้อยค่า ความน่าจะเป็นที่ผิดนัดชำระหนี้เท่ากับ 100%

## ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

#### ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

##### การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตถูกประเมินโดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ วันที่รายงานกับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกซึ่งพิจารณาความมีนัยสำคัญจากการใช้ปัจจัยทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ สินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระ 30 วันหรือเกินกว่านั้น แต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่าเกิดการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตเช่นเดียวกัน

เกณฑ์เชิงปริมาณได้รวมถึงการประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตเป็นหนึ่งในปัจจัยที่ใช้ในการปรับปรุงสำหรับสภาพเศรษฐกิจในอนาคตในลักษณะที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิต ถ้าเกินกว่าอัตราที่กำหนดจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

ประเมินเกณฑ์เชิงคุณภาพรวมถึงกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน ข้อบ่งชี้รวมถึงผลการดำเนินงานไม่ดี มีปัญหาสภาพคล่องทางการเงินและอื่นๆ

##### คำนิยามของการผิดนัดชำระหนี้

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินการด้อยค่าด้านเครดิต ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และประเมินในความถี่ที่มากขึ้นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลให้ควรประเมินเพิ่มเติม โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระ 90 วันหรือเกินกว่านั้นในภาระสินเชื่อที่มีสาระสำคัญ เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนสัญญา การล้มละลาย หรือการปรับโครงสร้างหนี้ด้วยคุณภาพ

ค่าเผื่อการสูญเสีย มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) และแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 สาขาได้รับรู้ค่าเผื่อการสูญเสียตามรูปแบบการสูญเสียสินเชื่อที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ซึ่งได้รับการออกแบบให้คาดการณ์ความเสี่ยงล่วงหน้า ข้อกำหนดการด้อยค่า TFRS 9 ใช้กับสินทรัพย์ทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงินที่วัดมูลค่าด้วยค่าตัดจำหน่าย

## ธนาคารชาติแห่งกรุงฯ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) เช่น เงินให้สินเชื่อ และตราสารหนี้ รวมถึงรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน เช่น สินเชื่อที่ไม่ได้เบิก ภาระผูกพันด้านสินเชื่อการค้ำประกันทางการเงินและการค้ำประกันวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน โดยสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้จะถูกแบ่งออกเป็นสามกลุ่ม (Staging) ขึ้นอยู่กับคุณภาพทางเครดิต พารามิเตอร์โมเดล ECL ถูกประเมินตามเทคนิคทางสถิติและสนับสนุนโดยการตัดสินใจของผู้เชี่ยวชาญ

#### ปัจจัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดให้มีการพิจารณาถึงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงทางปัจจัยด้านเศรษฐกิจหรือปัจจัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต ในการประมาณค่าความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยให้มีการรวมการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจ โดยมองว่าค่า GDP เป็นข้อมูลที่สะท้อนสถานะเศรษฐกิจได้ดี

สาขามีขั้นตอนในการสร้างข้อมูลคาดการณ์ล่วงหน้า ขั้นตอนแรกทางสาขาจัดเตรียมข้อมูลประมาณการเศรษฐกิจมหภาคและการคาดการณ์ในอนาคตจากกลุ่มบริหารความเสี่ยงของชาติ (Enterprise Scenario Group (ESG)) จากนั้นจึงนำเทคนิคทางสถิติมาใช้ในการแปลงข้อมูลประเภทสถานการณ์จำลองต่างๆ ขั้นตอนสุดท้ายจึงนำสถานการณ์จำลองที่ได้มาใช้เป็นตัวแปรในการคำนวณความสูญเสียทางเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและในการระบุคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเชื่อมโยงอย่างมีสาระสำคัญตามที่อธิบายไว้ก่อนหน้านี้

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

#### การปรับเปลี่ยนโมเดลสำหรับลูกค้ารายใหญ่ (นิติบุคคล)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกคาดการณ์โดยใช้แบบจำลองทางสถิติรวมถึงการคาดการณ์เศรษฐกิจมหภาคล่วงหน้าที่สมเหตุสมผล อย่างไรก็ตาม ผลขาดทุนด้านเครดิตที่ถูกคำนวณไม่ได้สะท้อนถึงระดับความผันผวนที่คาดไว้ของการสูญเสียเครดิตอันเนื่องมาจากความเบี่ยงเบนในการคิดชำระหนี้ที่รับรู้และขนาดที่แตกต่างกันของลูกค้า เพื่อให้แน่ใจว่าการประมาณค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเป็นเพียงพอและอยู่ในช่วงความเชื่อมั่นที่กำหนดเพื่อสะท้อนถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สาขาจึงใช้แบบจำลอง Scalar ที่คาดว่าจะ

## ธนาคารชาติแห่งที่ ๑ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

สูญเสีย ซึ่งกำหนดโดยการประเมินระดับความเสี่ยงของปัจจัยด้านอื่น ๆ เช่น ปัจจัยเศรษฐกิจมหภาค ปัจจัยภายนอก เช่น กฎหมายและข้อบังคับ ความกระจุกตัวของพอร์ตการลงทุน หลักประกันและปัจจัยเชิงคุณภาพอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยรวมกับข้อมูลทางสถิติบนพื้นฐานการตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ให้ได้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสุดท้ายเพื่อครอบคลุมการผันแปรของการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

#### การกักเงินสำรองสำหรับลูกค้ารายย่อย

ตามวิธี Simplified Approach ที่สาขาถือปฏิบัติตาม TFRS9 ขั้นตอนการค้อยค่าของลูกค้ารายย่อย สาขาปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนด ซึ่งอนุญาตให้ใช้ยอดลูกหนี้สุทธิสำหรับลูกค้าเฉพาะพอร์ตในการจัดชั้น (ชั้นที่ 1 ชั้นที่ 2 หรือ ชั้นที่ 3) ซึ่งเป็นฐานที่ใช้ในการคำนวณรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) การคำนวณ ECL ใช้สูตรคำนวณในแต่ละชั้นและรวมถึงรายการปรับปรุงที่จำเป็นถ้ามี

ตารางแสดงการจัดชั้นและแนวทางในการคำนวณการกักเงินสำรองของแต่ละชั้น

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

#### การกำหนดชั้น

ชั้นที่ 3 : หนี้พังกำหนดชำระตั้งแต่ 90 วัน สินเชื่อที่ค้างชำระบางส่วน มีการภาคทัณฑ์ หรือล้มละลาย

ชั้นที่ 2 : ลูกหนี้ที่ไม่ได้อยู่ในชั้นที่ 3 และเลยกำหนดชำระตั้งแต่ 30 – 89 วัน หนี้ที่ไม่สามารถปรับปรุงโครงสร้าง (น้อยกว่า 12 เดือน) หนี้คะแนนพฤติกรรมต่ำกว่า marginal booking segment (ถ้ามี)

ชั้นที่ 1 : ลูกค้าทุกรายที่ไม่ได้อยู่ในชั้นที่ 2 หรือ 3

การประมาณอัตราผลขาดทุน 12 เดือนให้ภาพการประมาณการที่ดีที่สุดสำหรับ 12 เดือนข้างหน้าของธุรกิจ/ประเทศ รวมถึงการพิจารณาตามสมมติฐานการคาดการณ์ในเชิงเศรษฐกิจมหภาค ถ้าหากอัตราผลขาดทุนสำหรับ 12 เดือนสำหรับพอร์ตลูกหนี้มีค่าเป็นศูนย์หรือใกล้เคียง การคำนวณการค้อยค่าจะเลือกใช้ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามเกณฑ์ Basel เพื่อไม่ให้ค่าสำรองเป็นศูนย์

## ธนาคารชาติแห่งอังกฤษ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

#### อัตราผลขาดทุนล่วงหน้า

ประมาณการผลขาดทุนสำหรับ 12 เดือนเป็นอัตราส่วนการกักเงินสำรองหลักสำหรับลูกหนี้ชั้นที่ 1 และบอกได้ถึง การประมาณการที่ดีที่สุดของธุรกิจ/ประเทศในอีก 12 เดือน อัตราผลขาดทุนคำนวณจากลูกหนี้แต่ละพอร์ต และได้ พิจารณาปัจจัยล่วงหน้าดังต่อไปนี้ด้วย

- ความเข้าใจของผู้บริหารถึงการเปลี่ยนแปลงของพอร์ต อาทิผลกระทบจากการเติบโตของพอร์ตและผลการ ดำเนินงานในแต่ละช่วงเวลา
- สำหรับพอร์ตที่มีรูปแบบที่แตกต่างเช่น มีปัญหาเรื่องการติดตามทวงถามหนี้, กฎที่เปลี่ยนไป (เช่น กฎเครดิต บูโร ที่เปลี่ยนไป, การประกาศล้มละลายของลูกหนี้รายใหม่ เป็นต้น)
- การประมาณการเศรษฐกิจเชิงมหภาคจากทีมบริหารความเสี่ยง (ESG)

#### อัตราส่วนเงินได้รับคืนของชั้นที่ 2 และ 3

อัตราส่วนหนี้สูญรับคืน ใช้ค่าเฉลี่ยของหนี้ที่ได้รับคืนในช่วง 12 เดือนที่ผ่านมาเพื่อความมั่นใจถึง แนวโน้มของเงิน ที่ได้รับคืนล่าสุด นอกจากนี้อัตราส่วนดังกล่าวยังได้รวมถึงการคาดการณ์แนวโน้มของเศรษฐกิจมหภาคอีกด้วย

#### วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้

ลูกหนี้ทุกรายในชั้น 2 และ 3 และลูกหนี้ในชั้นที่ 2 ที่มาจากการไม่ผ่านเกณฑ์คะแนนด้านพฤติกรรม และถูกระงับ วงเงินหรือปิดเป็นการถาวรจะไม่มี การพิจารณาการใช้วงเงินอีก

สำหรับลูกหนี้ชั้นที่ 1 อัตราผลขาดทุนล่วงหน้าได้คำนึงถึงการใช้งเงินในอีก 12 เดือนข้างหน้าแล้ว

#### รูปแบบรายการปรับปรุงสำหรับลูกค้าย่อย

นอกเหนือจากวิธีการที่กล่าวมาข้างต้น สาขาจะมีการพิจารณาถึงการปรับปรุง สำรองตามเกณฑ์ TFRS9 ที่น่าจะ เกิดขึ้นได้โดยพิจารณาสภาพความเสี่ยงทั้งภายในและภายนอก โดยพิจารณาปัจจัยดังต่อไปนี้

- การเปลี่ยนแปลงนโยบายและขั้นตอนการปล่อยกู้ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการจำหน่าย การเรียก เก็บ การตัดสูญ และรับคืน ซึ่งไม่ได้ถูกพิจารณาในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิต
- การเปลี่ยนแปลงทางด้านเชื้อชาติ ศาสนาและสภาพเศรษฐกิจภายในประเทศ เงินไหลทางธุรกิจและการ พัฒนาที่มีผลกระทบต่อการเก็บหนี้ของพอร์ตโฟลิโอ รวมทั้งเงินไหลของกลุ่มตลาดต่างๆ
- การเปลี่ยนแปลงลักษณะและปริมาณของพอร์ตโฟลิโอรวมถึงเงินไหลของสินเชื่อ
- การเปลี่ยนแปลงทางด้านประสิทธิภาพ ความสามารถ การบริหารสินเชื่อและพนักงานที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

- การเปลี่ยนแปลงปริมาณของสินเชื่อและความรุนแรงของสินเชื่อที่ผิดนัดชำระหนี้ ปริมาณของสินเชื่อที่เรียกเก็บไม่ได้และปริมาณและความรุนแรงของสินเชื่อที่ถูกจัดประเภทหรือถูกจัดอันดับในทางลบ
- การเปลี่ยนแปลงคุณภาพของระบบตรวจทานสินเชื่อของสถาบัน
- การเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกันสำหรับสินเชื่อที่มีหลักประกัน
- การกระจุกตัวทางด้านเครดิตที่มีอยู่ตลอดจนผลกระทบและการเปลี่ยนแปลงทางการกระจุกตัว
- ผลกระทบจากปัจจัยภายนอก เช่น การแข่งขัน กฎหมาย กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับพอร์ตโฟลิโอที่มีอยู่

5.1.1 การวิเคราะห์คุณภาพของเครดิต

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่นๆ ระดับความเสี่ยงของสาขาขึ้นอยู่กับฐานะทางการเงินล่าสุด พฤติกรรม และปัจจัยคุณภาพต่างๆ

	2564			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3 (ล้านบาท)	รวม
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>				
ระดับความเสี่ยงต่ำ	97,989	-	-	97,989
ระดับความเสี่ยงปกติ	7,195	3,133	-	10,328
ระดับด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	1,747	1,747
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	105,184	3,133	1,747	110,064
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,338)	(2,359)	(1,477)	(5,174)
หัก การทยอยลดสำรองส่วนเกิน*				(28)
<b>รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ</b>	<b>103,846</b>	<b>774</b>	<b>270</b>	<b>104,862</b>

\* สาขาทยอยลดสำรองส่วนเกินที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินในกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปี นับจากวันที่ 1 มกราคม 2563 ตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ฟนส.(23)ว.1603/2562 ลงวันที่ 6 พฤศจิกายน 2562 เรื่อง ชักซ้อมความเข้าใจแนวทางการบริหารจัดการเงินสำรองส่วนเกิน

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

2563

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

\* สาขาทยอยลดสำรองส่วนเกินที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินใน  
ถ้าไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปีนับจากวันที่ 1 มกราคม 2563 ตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส.(23)ว.1603/2562  
ลงวันที่ 6 พฤศจิกายน 2562 เรื่อง ชักซ้อมความเข้าใจแนวทางการบริหารจัดการเงินสำรองส่วนเกิน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ส่วนใหญ่ของสาขาเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำ เนื่องจากเป็นเงินลงทุนใน  
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

5.1.2 หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

นอกจากการพิจารณาคุณภาพเครดิตของคู่สัญญาผ่านการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตแล้ว สาขายังใช้หลักประกัน  
เป็นเครื่องมืออย่างหนึ่งในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อลดความเสียหายด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นกับสาขา  
ประเภทของหลักประกันที่สาขารับ ประกอบไปด้วย หลักประกันทางการเงินและหลักประกันที่มีใช้หลักประกัน  
ทางการเงิน ซึ่งมูลค่าเป็นไปตามคุณภาพและสภาพคล่อง โดยการประเมินมูลค่าของหลักประกันจะอยู่บนพื้นฐาน  
ของความรอบคอบเพื่อให้มั่นใจว่ามูลค่าที่ได้รับการประเมินเป็นปัจจุบัน

การประเมินความเหมาะสมของหลักประกันสำหรับธุรกรรมสินเชื่อ ถือเป็นส่วนหนึ่งของการตัดสินใจด้านสินเชื่อที่  
ดำเนินการตามหลักความรอบคอบและความระมัดระวัง ซึ่งรวมถึงการปรับลดมูลค่าหลักประกัน นอกจากนี้สาขาได้  
มุ่งเน้นการหลีกเลี่ยงลักษณะความเสี่ยงใน “ทางที่ผิด” โดยที่ความเสี่ยงของคู่สัญญานั้นเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับ  
ความเสี่ยงของการค้ำประกันมูลค่าหลักประกัน

สำหรับการค้ำประกันนั้น กระบวนการในการวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือทางด้านเครดิตของผู้ค้ำประกันต้องสอดคล้อง  
กับกระบวนการประเมินเครดิตของลูกหนี้

## ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ตัวอย่างการใช้สัดส่วนของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการสินเชื่อ

- กระบวนการวิเคราะห์สินเชื่อ - ระดับความเสี่ยงเครดิตที่ต่างกัน จะใช้สัดส่วนของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตที่ต่างกัน
- กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ - สัดส่วนของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตมีผลต่อการกำหนดอำนาจอนุมัติในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ โดยปัจจุบันสาขากำหนดอำนาจอนุมัติตามประเภทธุรกิจ อุตสาหกรรม ระดับความเสี่ยงของลูกค้า รวมทั้งระดับ LTV ทั้งนี้หากเป็นกลุ่มลูกค้าธุรกิจ สาขาพิจารณา LTV ในระดับที่เหมาะสมตามแต่ละอุตสาหกรรม

วิธีการประเมินราคาหลักประกัน

การประเมินราคาจะต้องดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดไว้ในมาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทย

ตารางต่อไปนี้จะแสดงประเภทหลักของหลักประกันของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	หมายเหตุ	2564	2563	ประเภทของหลักประกันหลัก
		(ล้านบาท)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	13			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อย				
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย		71	93	สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย
- บัตรเครดิต		46,159	45,350	ไม่มี
- บัตรเรดดีเครดิต		21,950	20,142	ไม่มี
- อื่นๆ		2,499	2,415	ไม่มี
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายใหญ่		39,344	27,489	เงินสด



ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

5.1.3 การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

สาขามีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรม การวิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และการค้ำประกันทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 แสดงได้ดังนี้

	เงินให้สินเชื่อ	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ ที่ยังไม่ได้เบิกใช้ (ล้านบาท)	การค้ำประกัน ทางการเงิน
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564</b>			
มูลค่าตามบัญชี	139,625	-	-
จำนวนเงินที่ผูกมัด/ค้ำประกัน	-	304,316	2,177
<i>การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม</i>			
สถาบันการเงิน	29,561	708	24
การเกษตรกรรมและเหมืองแร่	75	1,293	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	29,225	15,084	1,442
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	61	12	-
การสาธารณูปโภคและบริการ	1,607	2,459	707
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	71	-	-
อื่น ๆ	79,025	284,760	4
<b>รวม</b>	<b>139,625</b>	<b>304,316</b>	<b>2,177</b>
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563</b>			
มูลค่าตามบัญชี	95,997	-	-
จำนวนเงินที่ผูกมัด/ค้ำประกัน	-	295,920	2,185
<i>การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม</i>			
สถาบันการเงิน	460	821	21
การเกษตรกรรมและเหมืองแร่	13	164	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	19,421	13,595	1,527
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	164	35	-
การสาธารณูปโภคและบริการ	1,279	2,195	608
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	93	-	-
อื่น ๆ	74,567	279,110	29
<b>รวม</b>	<b>95,997</b>	<b>295,920</b>	<b>2,185</b>

## ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

#### 5.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดจากความไม่แน่นอนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดและอัตราตลาด (รวมถึงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์) รวมไปถึงความสัมพันธ์ระหว่างระดับความผันผวนของราคาและอัตราอ้างอิง

สาขาประกอบธุรกรรมที่เป็นตราสารทางการเงิน ซึ่งถือเป็นธุรกรรมปกติของสาขาในการดำเนินธุรกิจเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและลดความเสี่ยงของสาขาเองจากภาวะผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย ตราสารทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยข้อผูกมัดในการขยายวงเงินสินเชื่อ แสตนบายเล็คเตอร้ออฟเครดิต การค้าประกันทางการเงิน ออปชั่น สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนตราสารทางการเงินเหล่านี้มีความเกี่ยวข้องในระดับที่แตกต่างกันกับองค์ประกอบของความเสี่ยงในการให้สินเชื่อและความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยในจำนวนเงินที่มากกว่าที่ได้บันทึกไว้แล้วในงบการเงิน มูลค่าตามสัญญาของตราสารทางการเงินเหล่านี้ จะแสดงถึงระดับของภาวะผูกพันที่สาขาได้เข้าไปผูกพันในตราสารแต่ละประเภท สาขาไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไร

สาขาได้ทำธุรกรรมออปชั่น สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงเพื่อจัดการความเสี่ยงของตลาดอันเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินของสาขา และเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากลูกค้า การจัดการความเสี่ยงโดยใช้ออปชั่น สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนต้องปฏิบัติตามแนวทางของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของสาขาซึ่งให้ความเห็นชอบแล้ว และมีการควบคุมการปฏิบัติงานโดยผู้จัดการความเสี่ยง

#### (ก) ความเสี่ยงประเภท Value-at-risk สำหรับบัญชีเพื่อการค้า (Trading book)

สาขามีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า โดยกิจกรรมในบัญชีเพื่อการค้ามีเพดานการรับความเสี่ยงประเภท Value-at-Risk (VaR) ความอ่อนไหวต่อ Yield Curve และ Basis Shift (Basis Point Value) และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing)

ความเสี่ยงประเภท Value-at-Risk (VaR) ประมาณระดับความเชื่อมั่น 99% เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงสถานะของตลาดภายใต้ระยะเวลาการถือครอง 1 วัน ถือว่าสภาพปกติของตลาด ไม่ได้มีเหตุการณ์ร้ายแรงหรือดิ่งเหวเกิดขึ้น

## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สาขาที่มีความเสี่ยงประเภท Value-at-risk ในบัญชีเพื่อการค้า ดังนี้

	2564	2563
	(ล้านบาท)	
Value-at-Risk*	36	43

#### (ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking book)

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยมีผลกระทบต่อรายได้และค่าใช้จ่ายที่เป็นดอกเบี้ยรวมถึงมูลค่าทางเศรษฐกิจของสาขา โดยสาขาที่มีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยจำแนกเป็น 4 ประเภท คือ

- Repricing Risk เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากระยะเวลาคงกำหนดในการปรับอัตราดอกเบี้ยระหว่างสินทรัพย์และหนี้สินไม่สอดคล้องกัน ตัวอย่างเช่น เมื่อกำหนดให้ปัจจัยอื่น ๆ คงที่ หากสาขาที่มีสินทรัพย์ที่สามารถปรับอัตราดอกเบี้ยได้เร็วกว่าหนี้สิน (Positive Gap) เมื่ออัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ก็จะทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้นหรือในทางตรงกันข้าม หากสาขาที่มีสินทรัพย์ที่สามารถปรับอัตราดอกเบี้ยได้ช้ากว่าหนี้สิน (Negative Gap) เมื่ออัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ก็จะทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยลดลง เป็นต้น
- Yield Curve Risk เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยตามระยะเวลาคงกำหนดที่แตกต่างกันเปลี่ยนแปลงแตกต่างกัน
- Basis Risk เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินอยู่บนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่แตกต่างกัน เช่น อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมระหว่างธนาคาร อัตราดอกเบี้ย THBFIX เป็นต้น เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเปลี่ยนแปลงแตกต่างกันก็จะทำให้อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่อิงอยู่บนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเหล่านั้นเปลี่ยนแปลงแตกต่างกันด้วย
- Option Risk เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่มี Option แฝงอยู่ในรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน การใช้สิทธิตาม Option อาจจะมีผลกระทบต่อการบริหารรายได้และต้นทุนของอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร เช่น เงินรับฝากมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามระยะเวลา 3 เดือน หากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดเปลี่ยนแปลงอย่างมากและรวดเร็ว ผู้ฝากก็อาจจะถอนเงินรับฝากก่อนระยะเวลาครบกำหนด ซึ่งทำให้สาขาที่มีต้นทุนสูงขึ้นเร็วกว่าที่คาดไว้ เป็นต้น

สาขา มีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยกิจกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงของผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจ

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สาขามีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เป็นผลจากการกำหนดเพดานความเสี่ยงดังกล่าว ดังนี้

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ กรณีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1

	2564	2563
	(ล้านบาท)	
<b>สกุลเงินตรา</b>		
บาท	(364)	(103)
ดอลลาร์สหรัฐฯ	(11)	47
<b>รวมผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>(375)</b>	<b>(56)</b>
<b>% การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>-4.31%</b>	<b>-0.61%</b>

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ กรณีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1

	2564	2563
	(ล้านบาท)	
<b>สกุลเงินตรา</b>		
บาท	(611)	(173)
ดอลลาร์สหรัฐฯ	(29)	40
<b>รวมผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ</b>	<b>(640)</b>	<b>(133)</b>
<b>% การเปลี่ยนแปลงของเงินกองทุน</b>	<b>-2.49%</b>	<b>-0.52%</b>

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยซึ่งเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของสาขาในปีปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินของสาขา และส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และเกิดจากระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายละเอียดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของสาขาซึ่งคำนวณจากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน  
 ตั้ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงิน	2564					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี		
เงินสด	-	-	-	-	-	340,639	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	2,587,664	39,761,788	2,201,469	2,005,194	-	46,566,160	0.31%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า	-	451,659	1,033,143	1,156,491	2,097,083	4,738,376	0.66%
ด้วยมูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	-	-
เงินลงทุน**	-	3,497,664	19,762,849	36,834,692	-	60,095,333	0.51%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ***	76,171,697	20,706,984	7,308,343	4,012,045	77,680	110,063,601	9.23%
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	78,759,361	64,418,095	30,305,804	44,008,422	2,174,763	221,804,109	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก	112,726,017	5,360,667	3,497,209	147,134	-	166,392,725	0.11%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,417,186	-	-	-	-	5,560,701	0.40%
หนี้เงินกู้ยืมต้นเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	2,688,921	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	22,653	67,017	337,866	-	427,536	2.16%
รวมหนี้สินทางการเงิน	118,143,203	5,383,320	3,564,226	485,000	-	180,487,069	
การรับประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	-	-	-	2,176,818	
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	-	-	-	365,858	
หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-	8,594,137	

\* ไม่รวมรายการที่ต่อยอดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 281.25 ล้านบาท  
 \*\* ไม่รวมรายการที่ต่อยอดขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 26.54 ล้านบาท  
 \*\*\* ไม่รวมรายการที่ต่อยอดขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 5,201.48 ล้านบาท

ธนาคารวิวัฒน์แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ถ้ารัยปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	2563					สินทรัพย์ ค้ำประกันคุณภาพ	รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี			
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	-	-	-	-	-	315,431	315,431	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	3,597,257	77,860,119	211,607	-	-	5,951	81,674,934	0.13%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า								
ด้วยมูลค่าธุรกรรมค่ากำไรหรือขาดทุน	-	554,338	109,116	1,916,637	306,844	-	2,886,935	0.45%
เงินลงทุน**	-	22,796,086	23,412,654	6,824,178	-	143	53,033,061	0.38%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ***	68,063,128	17,978,336	5,335,167	2,282,948	101,192	47,987	95,537,294	6.09%
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>71,660,385</b>	<b>119,188,879</b>	<b>29,068,544</b>	<b>11,023,763</b>	<b>408,036</b>	<b>369,512</b>	<b>233,447,655</b>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินฝาก	108,257,232	6,135,777	6,056,827	149,258	-	46,703,005	167,302,099	0.07%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,990,022	-	-	-	-	4,606,414	9,596,436	0.40%
หนี้เงินจำยืมเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	2,468,353	2,468,353	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	21,489	65,653	237,151	-	-	324,293	3.19%
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>113,247,254</b>	<b>6,157,266</b>	<b>6,122,480</b>	<b>386,409</b>	<b>-</b>	<b>53,771,772</b>	<b>179,691,181</b>	
การรับประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	-	-	-	2,184,874	2,184,874	
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	-	-	-	528,119	528,119	
หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	-	-	-	-	-	5,409,573	5,409,573	

\* ไม่รวมรายการค้าเมื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 375.45 ล้านบาท

\*\* ไม่รวมรายการค้าเมื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 10.14 ล้านบาท

\*\*\* ไม่รวมรายการค้าเมื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 5,061.58 ล้านบาท

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(ค) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะได้รับผลกระทบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

นอกเหนือจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้เปิดเผยแล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สาขามีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่สำคัญโดยจำแนกเป็นสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

	2564			2563		
	ดอลลาร์ สหรัฐ	ยูโร <sup>(1)</sup>	สกุลอื่น ๆ <sup>(1)</sup> (พันเหรียญสหรัฐ)	ดอลลาร์ สหรัฐ	ยูโร <sup>(1)</sup>	สกุลอื่น ๆ <sup>(1)</sup>
ฐานะทันที	270,108	1,740	976	66,321	4,475	6,520
ฐานะล่วงหน้า	277,412	1,937	650	72,176	6,497	5,790
<b>ฐานะสุทธิ</b>	<b>7,304</b>	<b>197</b>	<b>(326)</b>	<b>5,855</b>	<b>2,022</b>	<b>(730)</b>

(1) สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่นๆแสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศที่เทียบทำสกุลเงินหรือดอลลาร์สหรัฐฯ

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(ง) การวิเคราะห์ค่าความอ่อนไหว (Sensitivity analysis)

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า

สาขาใช้ค่าความอ่อนไหวจำนวนหนึ่งในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า ค่าความอ่อนไหวที่สำคัญได้แก่ PV01 และ FX Delta โดย PV01 ใช้ในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะวัดผลกระทบต่อมูลค่าของพอร์ตโฟลิโอ หากอัตราดอกเบี้ยมีการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น 1 basis point FX Delta คืออัตราการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของพอร์ตโฟลิโอต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน FX Delta ใช้ในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับแต่ละสกุลเงิน

วิธีการและตัวแปรที่สาขาใช้ในการคำนวณค่าความอ่อนไหวเหล่านี้เป็นไปตามมาตรฐานสากล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ค่าความอ่อนไหวที่สำคัญมีรายละเอียดดังนี้

	2564	2563
	ค่าความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (PV01)	
	(พันบาท)	
สกุลบาท	(3,798)	201
สกุลดอลลาร์สหรัฐ	1,390	(1,711)
สกุลอื่น	26	28
<b>รวม</b>	<b>(2,382)</b>	<b>(1,482)</b>
	ค่าความอ่อนไหวต่ออัตราแลกเปลี่ยน (FX Delta)	
	(พันเหรียญสหรัฐ)	
สกุลดอลลาร์สหรัฐ	7,555	(1,793)
สกุลยูโร	995	991
สกุลอื่น	227	(841)
<b>รวม</b>	<b>8,777</b>	<b>(1,643)</b>



## ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

#### ความเสี่ยงด้านตลาดของสาขา

สาขาใช้วิธีการ Repricing gap เป็นเครื่องมือในการประเมินผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของสาขาในแต่ละเดือน โดยใช้อายุสัญญาคงเหลือหรือระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไปตามที่ระบุในสัญญา โดยสาขามีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เพื่อใช้ในการดูแลและควบคุมผลกระทบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของสาขา การคำนวณการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และมูลค่าทางเศรษฐกิจถูกตั้งสมมติฐานว่ามีการเปลี่ยนแปลงของดอกเบี้ยบนเส้นโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย (Yield Curve) ในระดับต่าง ๆ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีการรายงานผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเพิ่มลด 100 bps เท่ากันตลอดเส้นโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยภายในระยะเวลา 1 ปี ถ่วงหน้า มีรายละเอียดดังนี้

	2564		2563	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
สกุลเงิน	100 bps	100 bps	100 bps	100 bps
	(ล้านบาท)			
เงินบาท	(364)	147	(103)	41
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	(11)	-	47	-
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	<u>(375)</u>	<u>147</u>	<u>(56)</u>	<u>41</u>

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### 5.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องหมายถึงความเสี่ยงที่สาขาไม่สามารถจัดหาทรัพยากรทางการเงินได้เพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดเพื่อปฏิบัติตามภาระผูกพันต่าง ๆ หรือสามารถจัดหาทรัพยากรทางการเงินเหล่านั้นได้โดยมีต้นทุนที่มากเกินไป

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

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นเครื่องมือของสาขาเพื่อให้ธุรกิจสามารถดำรงสภาพคล่องให้เพียงพอเพื่อรองรับสินทรัพย์ภายในระยะเวลาและต้นทุนที่เหมาะสม

สาขามีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแยกตามสกุลเงิน โดยมีระบบการควบคุมกระแสเงินสดจากการคาดการณ์กระแสเงินสดในอนาคตเป็นรายวันและตามสกุลเงิน กระบวนการควบคุมยังรวมถึงการประเมินความสามารถในการขายสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งส่วนใหญ่ได้แก่หลักทรัพย์เพื่อค้ำ

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม 2561 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง สาขาจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ภายใน 4 เดือน หลังจากวันสิ้นปีผ่านทาง website ของสาขา [www.citibank.co.th/th/static/financial-statement.htm](http://www.citibank.co.th/th/static/financial-statement.htm)

**ธนาคารซีทีเอ็มเบงก์ สาขากรุงเทพฯ**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564**

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา สรุปได้ดังนี้

	เมื่อพวงตาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือนถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	-	340,639	340,639
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	2,587,664	39,764,414	2,203,479	2,010,603	-	-	46,566,160
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	1,850,704	2,298,916	10,975,793	5,336,429	-	20,461,842
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิหรือขาดทุน	-	451,659	1,033,143	1,156,491	2,097,083	-	4,738,376
เงินลงทุน**	-	3,497,664	19,762,849	36,834,692	-	128	60,095,333
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ***	88,085,671	8,386,579	7,320,339	6,193,116	77,896	-	110,063,601
สินทรัพย์อื่น	-	18,042,441	-	-	-	-	18,042,441
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>90,673,335</b>	<b>71,993,461</b>	<b>32,618,726</b>	<b>57,170,695</b>	<b>7,511,408</b>	<b>340,767</b>	<b>260,308,392</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	157,387,715	5,360,667	3,497,209	147,134	-	-	166,392,725
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,977,887	-	-	-	-	-	10,977,887
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อพวงตาม	2,688,921	-	-	-	-	-	2,688,921
หนี้สินอนุพันธ์	-	2,657,685	2,437,085	9,680,686	3,686,459	-	18,461,915
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	22,653	67,017	337,866	-	-	427,536
หนี้สินอื่น	-	20,646,269	-	-	-	-	20,646,269
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>171,054,523</b>	<b>28,687,274</b>	<b>6,001,311</b>	<b>10,165,686</b>	<b>3,686,459</b>	<b>-</b>	<b>219,595,253</b>
<b>ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ</b>	<b>(80,381,188)</b>	<b>43,306,187</b>	<b>26,617,415</b>	<b>47,005,009</b>	<b>3,824,949</b>	<b>340,767</b>	<b>40,713,139</b>

\* ไม่รวมรายการที่เพื่อลดขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 281.25 ล้านบาท  
 \*\* ไม่รวมรายการที่เพื่อลดขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 26.54 ล้านบาท  
 \*\*\* รวมสินเชื่อต่อบุคคลภาพ

ธนาคารชาติแห่งกัมพูชา  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	2563					
	เมื่อทวงถาม 3 เดือน	น้อยกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (พื้นบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	-	-	-	-	315,431	315,431
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	3,597,259	212,997	-	-	-	81,674,934
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	7,207,162	17,763,594	6,468,199	-	37,413,181
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	554,338	1,916,637	306,844	-	2,886,935
เงินลงทุน**	-	22,796,086	6,824,178	-	143	53,033,061
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าใหม่และดอกเบี้ยค้างรับ***	78,079,759	7,521,286	4,517,837	101,230	-	95,537,294
สินทรัพย์อื่น	-	3,360,363	-	-	-	3,360,363
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>81,677,018</b>	<b>119,303,913</b>	<b>31,022,246</b>	<b>6,876,273</b>	<b>315,574</b>	<b>274,221,199</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	154,960,237	6,056,827	149,258	-	-	167,302,099
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,596,436	-	-	-	-	9,596,436
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,468,353	-	-	-	-	2,468,353
หนี้สินอนุพันธ์	-	8,070,404	17,344,749	5,950,539	-	36,934,868
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	21,489	237,151	-	-	324,293
หนี้สินอื่น	-	3,765,644	-	-	-	3,765,644
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>167,025,026</b>	<b>17,993,314</b>	<b>17,731,158</b>	<b>5,950,539</b>	<b>-</b>	<b>220,391,693</b>
<b>ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ</b>	<b>(85,348,008)</b>	<b>101,310,599</b>	<b>13,291,088</b>	<b>925,734</b>	<b>313,574</b>	<b>53,829,506</b>

\* ไม่รวมรายการที่ต่อสภาพคล่องด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 375.45 ล้านบาท  
 \*\* ไม่รวมรายการที่ต่อสภาพคล่องด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 10.14 ล้านบาท  
 \*\*\* รวมเงินเชื่อต่อยุทธภพ

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

6 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 แต่ไม่รวมถึงการแสดงผลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่ายุติธรรมหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

	มูลค่าตามบัญชี		มูลค่ายุติธรรม				
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564</b>							
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
สินทรัพย์ทางการเงิน	4,738	-	4,738	-	4,738	-	4,738
สินทรัพย์อนุพันธ์							
- อัตราแลกเปลี่ยน	8,545	-	8,545	-	8,545	-	8,545
- อัตราดอกเบี้ย	10,913	-	10,913	-	10,913	-	10,913
- คราสสารสิทธิสินค้าโภคภัณฑ์	1,004	-	1,004	-	1,004	-	1,004
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	60,096	60,096	-	60,096	-	60,096
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
หนี้สินอนุพันธ์							
- อัตราแลกเปลี่ยน	6,818	-	6,818	-	6,818	-	6,818
- อัตราดอกเบี้ย	10,640	-	10,640	-	10,640	-	10,640
- คราสสารสิทธิสินค้าโภคภัณฑ์	1,004	-	1,004	-	1,004	-	1,004

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	มูลค่าตามบัญชี		มูลค่ายุติธรรม				
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563</b>							
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
สินทรัพย์ทางการเงิน	2,887	-	2,887	-	2,887	-	2,887
<b>สินทรัพย์อนุพันธ์</b>							
- อัตราแลกเปลี่ยน	11,827	-	11,827	-	11,827	-	11,827
- อัตราดอกเบี้ย	22,571	-	22,571	-	22,571	-	22,571
- คราสสารสิทธิสินค้าโภคภัณฑ์	3,015	-	3,015	-	3,015	-	3,015
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	53,023	53,023	-	53,023	-	53,023
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
<b>หนี้สินอนุพันธ์</b>							
- อัตราแลกเปลี่ยน	11,272	-	11,272	-	11,272	-	11,272
- อัตราดอกเบี้ย	22,648	-	22,648	-	22,648	-	22,648
- คราสสารสิทธิสินค้าโภคภัณฑ์	3,015	-	3,015	-	3,015	-	3,015

สาขาพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยถือตามราคาเสนอซื้อขายกันจริงในตลาด ถ้าไม่มีราคาเสนอซื้อขายกันจริงในตลาดจึงใช้ราคาตลาดของหลักทรัพย์อื่นที่เทียบเคียงกันได้หลังปรับปรุงค่าความเสี่ยงแล้ว

มูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับอนุพันธ์ทางการเงินที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากแหล่งข้อมูลในตลาดที่เป็นอิสระและเชื่อถือได้ ซึ่งได้มีการทดสอบความสมเหตุสมผลของข้อมูลเหล่านั้นโดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เหมือนกัน ณ วันที่วัดมูลค่า

## ธนาคารชาติแห่งที่ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาตามความเหมาะสม

สาขาบริการโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น ทั้งนี้ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินสรุปได้ดังนี้

*เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม*

มูลค่ายุติธรรมของเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะทางการเงิน เนื่องจากมีระยะเวลาสั้นและ/หรือดอกเบี้ยที่ใช้บังคับเท่ากับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

*เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย และไม่มี การเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงด้านเครดิต ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปีของวันที่รายงาน ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อื่น ๆ ประมาณโดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน ทั้งนี้ไม่มีความแตกต่างอย่างมีสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชี

*เงินรับฝาก*

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว รายการของตลาดเงินที่มีระยะเวลาคงที่ บัตรเงินฝากและเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ภายใน 1 ปีจากวันที่รายงานนั้น ถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันกับจำนวนเงินที่กำหนดไว้ที่คาดว่าจะครบกำหนดในแต่ละเดือน ทั้งนี้ไม่มีความแตกต่างอย่างมีสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชี

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หนี้สินตามสัญญาเช่า

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสด และใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มปัจจุบันที่คิดกับเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันด้วยระยะเวลาเดียวกัน

7 การดำรงเงินกองทุน

สาขาคำรงเงินกองทุนตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	2564	2563
	(ล้านบาท)	
พันธบัตรรัฐบาลไทย	25,800	25,800
<b>รวม</b>	<b>25,800</b>	<b>25,800</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 การดำรงเงินกองทุนของสาขา สรุปได้ดังนี้

	2564	2563
	(ล้านบาท)	
<b>มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32</b>	<b>25,800</b>	<b>25,800</b>
<b>ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน</b>		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	25,800	25,800
ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้) สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	3,693	17,375
<b>รวม</b>	<b>29,493</b>	<b>43,175</b>
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนหักรายการหัก	25,800	25,800
รายการหัก	(135)	(211)
<b>เงินกองทุน (ล้านบาท)</b>	<b>25,665</b>	<b>25,589</b>
<b>อัตราส่วนเงินกองทุน (ร้อยละ)</b>	<b>15.11</b>	<b>15.49</b>



## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ฝกค. (12) ว. 1030/2562 ลงวันที่ 10 กรกฎาคม 2562 กำหนดให้สาขาเปิดเผยเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้านี้รายใหญ่มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 15 กรกฎาคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สาขาไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้านี้รายใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สาขาคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตและด้านปฏิบัติการตามวิธีมาตรฐาน (Standardised Approach) และความเสี่ยงด้านตลาดตามวิธีผสม (Hybrid Approach) ระหว่างวิธีมาตรฐานและวิธีแบบจำลอง (Standardised model and internal model) ซึ่งได้รับอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564 สาขาบริการจ่ายเงินล่วงหน้าของลูกค้าสถาบันในสกุลเงินต่างประเทศที่ทำธุรกรรมหลังเวลาทำการ เนื่องด้วยวันที่ 30 ธันวาคม 2564 เป็นวันทำการวันสุดท้ายของปี เงินทุนจึงถูกบันทึกเป็นเงินทุนระหว่างทางในสินทรัพย์อื่นและบันทึกเป็นการชำระเงินล่วงหน้าในหนี้สินอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สาขาสามารถดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 11.00 ซึ่งรวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของธปท. โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

ทั้งนี้สาขาจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ภายใน 4 เดือน หลังจากวันสิ้นปีผ่านทาง website ของสาขา [www.citibank.co.th/th/static/financial-statement.htm](http://www.citibank.co.th/th/static/financial-statement.htm) ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่สนส. 4/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556

#### การบริหารจัดการเงินกองทุน

นโยบายของสาขา คือการรักษาระดับของเงินกองทุนให้มีความมั่นคงเพื่อรองรับความไม่แน่นอนในอนาคต สร้างความเชื่อมั่นให้ตลาดเกี่ยวกับความแข็งแกร่งของสาขา ตลอดจนสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจ

สาขาได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนมาโดยตลอด โดยข้อมูลตามตารางข้างต้นแสดงระดับเงินกองทุนเกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

8 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	เครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่		รวม
		วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (ล้านบาท)	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย	
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564</b>				
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	341	341
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
สุทธิ	-	-	46,285	46,285
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,738	-	-	4,738
สินทรัพย์อนุพันธ์	20,462	-	-	20,462
เงินลงทุนสุทธิ	-	60,096	-	60,096
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย				
ค้างรับสุทธิ	-	-	104,862	104,862
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	18,042	18,042
<b>รวม</b>	<b>25,200</b>	<b>60,096</b>	<b>169,530</b>	<b>254,826</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	-	-	166,393	166,393
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	10,978	10,978
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	2,689	2,689
หนี้สินอนุพันธ์	18,462	-	-	18,462
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	20,646	20,646
<b>รวม</b>	<b>18,462</b>	<b>-</b>	<b>200,706</b>	<b>219,168</b>

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพ ฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

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

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

9 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	2564	2563
	(พันบาท)	
<i>ในประเทศ</i>		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	2,112,534	29,005,611
ธนาคารพาณิชย์	29,972,956	1,492,535
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	970	2,308
สถาบันการเงินอื่น	3,752	4,300
<b>รวม</b>	<b>32,090,212</b>	<b>30,504,754</b>
<i>บวก</i> ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	9,983	4,084
<i>หัก</i> ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(63,563)	(84,879)
<b>รวมในประเทศ - สุทธิ</b>	<b>32,036,632</b>	<b>30,423,959</b>
<i>ต่างประเทศ</i>		
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	13,988,638	48,720,477
เงินยูโร	-	1,954,446
เงินสกุลอื่น	477,265	489,306
<b>รวม</b>	<b>14,465,903</b>	<b>51,164,229</b>
<i>บวก</i> ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	61	1,867
<i>หัก</i> ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(217,683)	(290,569)
<b>รวมต่างประเทศ - สุทธิ</b>	<b>14,248,281</b>	<b>50,875,527</b>
<b>รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ</b>	<b>46,284,913</b>	<b>81,299,486</b>

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

10 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	2564	2563
	มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)	
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,738	2,887
<b>รวม</b>	<b>4,738</b>	<b>2,887</b>

11 อนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มูลค่ายุติธรรมและมูลค่าตามสัญญาของอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยงได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	2564			2563		
	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่าตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่าตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
	(ล้านบาท)					
อัตราแลกเปลี่ยน	8,544,749	6,817,839	548,892,443	11,826,846	11,272,041	770,344,446
อัตราดอกเบี้ย	10,913,076	10,640,059	1,001,526,042	22,571,278	22,647,770	1,352,530,516
อนุพันธ์ด้านสินค้าโภคภัณฑ์	1,004,017	1,004,017	28,869,457	3,015,057	3,015,057	31,243,545
<b>รวม</b>	<b>20,461,842</b>	<b>18,461,915</b>	<b>1,579,287,942</b>	<b>37,413,181</b>	<b>36,934,868</b>	<b>2,154,118,507</b>

มูลค่าตามสัญญา (Notional Amount) คือหน่วยที่ใช้วัดปริมาณ ซึ่งใช้วัดปริมาณกิจกรรมของอนุพันธ์ มูลค่าตามสัญญาดังกล่าว เป็นมูลค่าที่ตราไว้ในสัญญาอนุพันธ์ ซึ่งมีได้สะท้อนให้เห็นถึงมูลค่าความเสี่ยงที่แท้จริงเนื่องจากมูลค่าความเสี่ยงดังกล่าวจะเป็นเพียงส่วนหนึ่งของมูลค่าตามสัญญา ซึ่งแตกต่างจากเครื่องมือทางการเงินที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

สัดส่วนการทำธุรกรรมอนุพันธ์จำแนกตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาประกอบด้วย

ณ 31 ธันวาคม	2564	2563
	(ร้อยละ)	
<b>คู่สัญญา</b>		
สถาบันการเงิน	95	96
บุคคลภายนอก	5	4
<b>รวม</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

ธนาคารชาติแบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

12 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สาขาจำแนกประเภทเงินลงทุน ได้ดังนี้

	2564	2563
	(พันบาท)	
<i>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</i>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	60,095,205	53,032,918
<b>รวม</b>	<b>60,095,205</b>	<b>53,032,918</b>
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - การทยอยลดสำรองส่วนเกิน	357	171
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(26,898)	(10,313)
<i>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</i>		
<i>ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</i>		
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	128	143
<b>รวม</b>	<b>128</b>	<b>143</b>
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>60,095,690</b>	<b>53,022,919</b>

13 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

13.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	2564	2563
	(พันบาท)	
เงินเบิกเกินบัญชี	1,446,838	403,244
เงินให้กู้ยืม	108,302,864	94,798,104
ตั๋วเงิน	273,510	287,959
<b>รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>	<b>110,023,212</b>	<b>95,489,307</b>
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	40,389	47,987
<b>รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>	<b>110,063,601</b>	<b>95,537,294</b>
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5,201,481)	(5,061,584)
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>	<b>104,862,120</b>	<b>90,475,710</b>

ธนาคารชาติแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

	2564			2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	106,503,228	435,898	106,939,126	93,796,489	441,460	94,237,949
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	2,980,592	-	2,980,592	1,204,228	-	1,204,228
เงินสกุลอื่น ๆ	103,494	-	103,494	47,130	-	47,130
<b>รวม</b>	<b>109,587,314</b>	<b>435,898</b>	<b>110,023,212</b>	<b>95,047,847</b>	<b>441,460</b>	<b>95,489,307</b>

13.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	2564			รวม
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	
	(พันบาท)			
การเกษตรและเหมืองแร่	75,392	-	-	75,392
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	28,566,056	46	658,893	29,224,995
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	61,341	-	-	61,340
การสาธารณสุขโลกและบริการ	1,605,788	714	-	1,606,502
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	70,753	243	-	70,996
อื่น ๆ *	74,804,609	3,132,195	1,087,571	79,024,375
<b>รวม</b>	<b>105,183,939</b>	<b>3,132,195</b>	<b>1,746,464</b>	<b>110,063,601</b>

\* ประกอบด้วยบัตรเครดิตและสินเชื่อรายย่อย

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

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

\* ประกอบด้วยบัตรเครดิตและสินเชื่อรายย่อย

13.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

สาขามีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงินดังต่อไปนี้

	2564	2563
	(พันบาท)	
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>		
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	105,183,939	89,814,987
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	3,133,198	3,993,771
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	1,746,464	1,728,536
<b>รวม</b>	<b>110,063,601</b>	<b>95,537,294</b>



## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

#### 13.5 เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สาขาเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพตามเกณฑ์คงค้าง (“NPLs Gross”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	2564	2563
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (พันบาท)	1,746,464	1,728,536
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้ในการคำนวณอัตราร้อยละต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ <sup>(1)</sup> (พันบาท)	139,625,346	95,997,679
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น <sup>(2)</sup>	1.25	1.80

<sup>(1)</sup> เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

<sup>(2)</sup> ร้อยละของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (NPLs Gross) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สาขาเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ (“NPLs Net”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	2564	2563
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ (พันบาท)	269,587	240,412
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้ในการคำนวณอัตราร้อยละต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ <sup>(1)</sup> (พันบาท)	134,451,658	90,929,011
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น <sup>(2)</sup>	0.20	0.26

<sup>(1)</sup> เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพของสาขาได้ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้วจำนวน 1,477 ล้านบาท (2563: 1,488 ล้านบาท)

ธนาคารชาติแห่งที่ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

13.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สาขาเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ ขณะที่เงินให้สินเชื่อดังกล่าวมีจำนวนเงินค่าเพื่อผลขาดทุนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ดังนี้

	2564	2563
		(ล้านบาท)
<i>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่</i>		
ราคาทุนตัดจำหน่ายก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	1,712	2,128
ผลขาดทุนสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	61	77

*เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่* นับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อแรกเริ่ม

มูลค่าคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เคยมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่เฉพาะส่วนที่

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตมีการเปลี่ยนแปลงในระหว่างปีจากชั้นที่มีการเพิ่มขึ้น

อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต หรือที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL)

เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL)

- -

<sup>(1)</sup> ไม่รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ภายใต้แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามที่ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุข้อ 4 ไม่มีกำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงในกลุ่มลูกค้านี้

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

14 ค่าเพื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายการเคลื่อนไหวของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต)	ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต)	ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต) (พันบาท)	การทยอยลด สำรองส่วนเกิน*	รวม
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน</b>					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	746	-	-	374,702	375,448
การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ข้อหรือได้มา	(335)	-	-	-	(335)
ตัดรายการ	(335)	-	-	-	(335)
การทยอยลดสำรองส่วนเกิน*	-	-	-	(93,675)	(93,675)
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564</b>	<b>219</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>281,027</b>	<b>281,246</b>

\* สาขาทยอยลดสำรองส่วนเกินที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินใน  
กำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปีนับจากวันที่ 1 มกราคม 2563 ตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส.(23)ว.1603/2562  
ลงวันที่ 6 พฤศจิกายน 2562 เรื่อง **ซักซ้อมความเข้าใจแนวทางการบริหารจัดการเงินสำรองส่วนเกิน**

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต)	ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต)	ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ค้อยค่าด้าน เครดิต) (พันบาท)	การทยอยลด สำรองส่วนเกิน*	รวม
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า (นิติบุคคล)</b>					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	11,893	904	658,895	453,587	1,125,279
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(817)	817	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผล ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่ ได้มา	1,795	2,804	-	-	4,599
ตัดรายการ	3,370	-	-	-	3,370
การทยอยลดสำรองส่วนเกิน*	(574)	(2)	(2)	-	(578)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	-	-	-	(113,397)	(113,397)
	<b>15,667</b>	<b>4,523</b>	<b>658,893</b>	<b>340,190</b>	<b>1,019,273</b>
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า (รายย่อย)</b>					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	1,202,850	2,320,466	829,227	(416,238)	3,936,305
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผล ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่	119,094	33,993	(11,243)	-	141,844
การทยอยลดสำรองส่วนเกิน*	-	-	-	104,059	104,059
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	<b>1,321,944</b>	<b>2,354,459</b>	<b>817,984</b>	<b>(312,179)</b>	<b>4,182,208</b>
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้</b>					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	23,271	-	-	(13,129)	10,142
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผล ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่	(70)	-	-	-	(70)
ซื้อหรือได้มา	37,089	-	-	-	37,089
ตัดรายการ	(23,902)	-	-	-	(23,902)
การทยอยลดสำรองส่วนเกิน*	-	-	-	3,282	3,282
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	<b>36,388</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(9,847)</b>	<b>26,541</b>

- \* สาขาทยอยลดสำรองส่วนเกินที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินใน  
ถ้าไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปีนับจากวันที่ 1 มกราคม 2563 ตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผ.นส.(23)ว.1603/2562  
ลงวันที่ 6 พฤศจิกายน 2562 เรื่อง ชักซ้อมความเข้าใจแนวทางการบริหารจัดการเงินสำรองส่วนเกิน

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต)	ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต)	ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ค้อยค่าด้าน เครดิต)  (พันบาท)	การทยอยลด สำรองส่วนเกิน*	รวม
<i>ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ</i>					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	6,530	10,089	60,371	(21,330)	55,660
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	6,788	(6,788)	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผล ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่	(11,147)	5,160	(46,339)	-	(52,326)
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อใหม่	1,103	7	-	-	1,110
ตัดรายการ	(404)	(615)	-	-	(1,019)
การทยอยลดสำรองส่วนเกิน*	-	-	-	5,333	5,333
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564</b>	<b>2,870</b>	<b>7,853</b>	<b>14,032</b>	<b>(15,997)</b>	<b>8,758</b>

\* สาขาทยอยลดสำรองส่วนเกินที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินใน  
กำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปีนับจากวันที่ 1 มกราคม 2563 ตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ฟนส.(23)ว.1603/2562  
ลงวันที่ 6 พฤศจิกายน 2562 เรื่อง ชักซ้อมความเข้าใจแนวทางการบริหารจัดการเงินสำรองส่วนเกิน

	ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต)	ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต)	ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ค้อยค่าด้าน เครดิต)  (พันบาท)	การทยอยลด สำรองส่วนเกิน*	รวม
<i>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน</i>					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	2,783	-	-	468,377	471,160
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	274	-	-	-	274
ซื้อหรือได้มา	324	-	-	-	324
ตัดรายการ	(2,635)	-	-	-	(2,635)
การทยอยลดสำรองส่วนเกิน*	-	-	-	(93,675)	(93,675)
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563</b>	<b>746</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>374,702</b>	<b>375,448</b>

\* สาขาทยอยลดสำรองส่วนเกินที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินใน  
กำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปีนับจากวันที่ 1 มกราคม 2563 ตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ฟนส.(23)ว.1603/2562  
ลงวันที่ 6 พฤศจิกายน 2562 เรื่อง ชักซ้อมความเข้าใจแนวทางการบริหารจัดการเงินสำรองส่วนเกิน

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต)	ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต)	ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต) (พันบาท)	การทยอยลด สำรองส่วนเกิน*	รวม
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า (นิติบุคคล)</b>					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	14,218	26	658,804	566,984	1,240,032
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(1,768)	1,754	14	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผล ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่	(2,986)	(906)	77	-	(3,815)
ได้มา	3,099	30	-	-	3,129
ตัดรายการ	(670)	-	-	-	(670)
การทยอยลดสำรองส่วนเกิน*	-	-	-	(113,397)	(113,397)
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563</b>	<b>11,893</b>	<b>904</b>	<b>658,895</b>	<b>453,587</b>	<b>1,125,279</b>
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า (รายย่อย)</b>					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	927,810	1,531,404	804,765	(520,297)	2,743,682
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผล ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่	275,040	789,062	24,462	-	1,088,564
การทยอยลดสำรองส่วนเกิน*	-	-	-	104,059	104,059
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563</b>	<b>1,202,850</b>	<b>2,320,466</b>	<b>829,227</b>	<b>(416,238)</b>	<b>3,936,305</b>
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้</b>					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	17,268	-	-	(16,411)	857
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผล ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่	(1,005)	-	-	-	(1,005)
ซื้อหรือได้มา	22,986	-	-	-	22,986
ตัดรายการ	(15,978)	-	-	-	(15,978)
การทยอยลดสำรองส่วนเกิน*	-	-	-	3,282	3,282
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563</b>	<b>23,271</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(13,129)</b>	<b>10,142</b>

\* สาขาทยอยลดสำรองส่วนเกินที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินใน  
กำกับหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปี นับจากวันที่ 1 มกราคม 2563 ตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส.(23)ว.1603/2562  
ลงวันที่ 6 พฤศจิกายน 2562 เรื่อง ชักซ้อมความเข้าใจแนวทางการบริหารจัดการเงินสำรองส่วนเกิน

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

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

\* สาขาทยอยลดสำรองส่วนเกินที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินใน  
กำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปีนับจากวันที่ 1 มกราคม 2563 ตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ฟนส.(23)ว.1603/2562  
ลงวันที่ 6 พฤศจิกายน 2562 เรื่อง *ซักซ้อมความเข้าใจแนวทางการบริหารจัดการเงินสำรองส่วนเกิน*

ธนาคารชาติแห่งอังกฤษ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

15 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์ และสินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ

การเปลี่ยนแปลงในส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์ และสินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	มูลค่าสุทธิ		ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม		มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	ทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ไออัน	จำหน่าย	ยอดปลายปี (พันบาท)		ยอดต้นปี		
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	73,847	585,204	9,220	-	(766)	593,658	30,701	(678)	541,380	52,278
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	135,071	855,706	42,431	2,715	(187,185)	713,667	44,208	(164,161)	600,681	112,986
สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง	34	34	3,036	(2,715)	(315)	40	-	-	-	40
สินทรัพย์สิทธิการใช้	325,589	523,524	212,100	-	-	735,624	112,013	-	309,948	425,676
<b>รวม</b>	<b>534,541</b>	<b>1,964,468</b>	<b>267,787</b>	<b>-</b>	<b>(188,266)</b>	<b>2,042,989</b>	<b>186,922</b>	<b>(164,839)</b>	<b>1,452,009</b>	<b>590,980</b>



**ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564**

มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม			มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	โอน จำหน่าย	ยอดปลายปี (พันบาท)	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา โอน/จำหน่าย	
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	575,133	9,849	-	585,204	472,592	38,765	511,357
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	810,037	108,041	(72,255)	855,706	684,242	55,390	720,635
สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง	1,453	11,581	(2,895)	34	-	-	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้	507,549	15,975	-	523,524	95,660	102,275	197,935
<b>รวม</b>	<b>1,894,172</b>	<b>145,446</b>	<b>(75,150)</b>	<b>1,964,468</b>	<b>1,252,494</b>	<b>196,430</b>	<b>1,429,927</b>

ราคาทุนของสาขาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานได้นั้นถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 1,386 ล้านบาท (2,563: 1,539 ล้านบาท)

ธนาคารซีทีเอ็มเบงค์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

16 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนมีดังนี้

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
	ยอดต้นปี	ซื้อ	ตัดจำหน่าย	ยอดปลายปี	ค่าตัดจำหน่าย	สะสมส่วนที่โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดปลายปี	
มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	588,773	-	(16,752)	572,021	7,193	(11,792)	572,021	-	
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	12,153	-	(16,752)	572,021	7,193	(11,792)	572,021	-	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	199,315	-	-	545,319	64,333	-	410,337	134,982	
<b>รวม</b>	<b>1,134,092</b>	<b>-</b>	<b>(16,752)</b>	<b>1,117,340</b>	<b>71,526</b>	<b>(11,792)</b>	<b>982,358</b>	<b>134,982</b>	
	ยอดต้นปี	ซื้อ	ตัดจำหน่าย	ยอดปลายปี	ค่าตัดจำหน่าย	สะสมส่วนที่โอนออก	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	
มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	589,158	13,563	(13,948)	588,773	19,304	(13,948)	576,620	12,153	
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	17,894	-	(265,742)	545,319	96,001	(265,742)	346,004	199,315	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	295,316	-	-	545,319	96,001	(265,742)	346,004	199,315	
<b>รวม</b>	<b>1,400,219</b>	<b>13,563</b>	<b>(279,690)</b>	<b>1,134,092</b>	<b>115,305</b>	<b>(279,690)</b>	<b>922,624</b>	<b>211,468</b>	
	ยอดต้นปี	ซื้อ	ตัดจำหน่าย	ยอดปลายปี	ค่าตัดจำหน่าย	สะสมส่วนที่โอนออก	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	
มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	589,158	13,563	(13,948)	588,773	19,304	(13,948)	576,620	12,153	
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	17,894	-	(265,742)	545,319	96,001	(265,742)	346,004	199,315	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	295,316	-	-	545,319	96,001	(265,742)	346,004	199,315	
<b>รวม</b>	<b>1,400,219</b>	<b>13,563</b>	<b>(279,690)</b>	<b>1,134,092</b>	<b>115,305</b>	<b>(279,690)</b>	<b>922,624</b>	<b>211,468</b>	

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

17 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	2564	2563
	(พันบาท)	
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน		
สำหรับปีปัจจุบัน	646,388	908,702
รายการปรับปรุงสำหรับปีก่อน	(1,934)	18,843
	<u>644,454</u>	<u>927,545</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	(4,597)	(375,064)
	<u>(4,597)</u>	<u>(375,064)</u>
รวม	<u><u>639,857</u></u>	<u><u>552,481</u></u>

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

	2564			2563		
	รายได้			รายได้		
	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	สุทธิจาก	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	สุทธิจาก
	เงินได้	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้	เงินได้	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้						
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร						
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(122,827)	24,565	(98,262)	(109,694)	21,939	(87,755)
กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินการ						
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	15,932	(3,186)	12,746	(33,673)	6,735	(26,938)
รวม	<u>(106,895)</u>	<u>21,379</u>	<u>(85,516)</u>	<u>(143,367)</u>	<u>28,674</u>	<u>(114,693)</u>

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การกระทหายอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	2564		2563	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		2,858,962		2,277,039
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	571,792	20.0	455,408
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี	1.9	53,364	3.2	71,797
รายการปรับปรุงสำหรับปีก่อน	(0.1)	(1,934)	0.8	18,843
อื่น ๆ	0.6	16,635	0.3	6,433
<b>รวม</b>	<b>22.4</b>	<b>639,857</b>	<b>24.3</b>	<b>552,481</b>

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีภายหลังจากการนำมาหักกลบกันตามความเหมาะสมได้แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	2564	2563
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	758,982	750,254
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	(17,248)
<b>สุทธิ</b>	<b>758,982</b>	<b>733,006</b>

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)	
<b>สินทรัพย์ภายใต้รอการตัดบัญชี</b>				
ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์	3,300	(826)	-	2,474
รายได้ดอกเบี้ย	43,871	-	-	43,871
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	40,931	(32,862)	-	8,069
<b>ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์</b>				
พนักงานและรายได้รอการรับรู้จากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า				
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	11,226	11,226
ขาดทุนจากสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน				
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	39,975	1,897	-	41,872
อื่น ๆ	454	(154)	-	300
<b>รวม</b>	<b>750,254</b>	<b>688</b>	<b>8,040</b>	<b>758,982</b>
<b>หนี้สินภายใต้รอการตัดบัญชี</b>				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไรจากสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,909	(3,909)	-	-
<b>รวม</b>	<b>17,248</b>	<b>(3,909)</b>	<b>(13,339)</b>	<b>-</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>733,006</b>	<b>4,597</b>	<b>21,379</b>	<b>758,982</b>

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)	
	1 มกราคม 2563			31 ธันวาคม 2563
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>				
ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์	4,194	(894)	-	3,300
รายได้ดอกเบี้ย	43,871	-	-	43,871
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	40,931	-	40,931
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์				
พนักงานและรายได้รอการรับรู้จาก				
โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	283,399	331,589	6,735	621,723
ขาดทุนจากสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,574	(2,574)	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	30,075	9,900	-	39,975
อื่น ๆ	433	21	-	454
<b>รวม</b>	<b>364,546</b>	<b>378,973</b>	<b>6,735</b>	<b>750,254</b>
<b>หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี</b>				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่า				
ยุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัด				
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จอื่น	35,278	-	(21,939)	13,339
กำไรจากสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	3,909	-	3,909
<b>รวม</b>	<b>35,278</b>	<b>3,909</b>	<b>(21,939)</b>	<b>17,248</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>329,268</b>	<b>375,064</b>	<b>28,674</b>	<b>733,006</b>

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

18 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	2564	2563
	(พันบาท)	
ลูกหนี้อื่น	5,044,383	3,246,949
รายได้ค้างรับ	81,139	113,414
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าและรายจ่ายรอดำเนินการ	380,359	554,650
เงินมัดจำ	30,812	29,955
อื่น ๆ*	12,944,749	49,798
<b>รวม</b>	<b>18,481,442</b>	<b>3,994,766</b>
ค่าเพื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,175)	(138,851)
<b>สินทรัพย์อื่นสุทธิ</b>	<b>18,477,267</b>	<b>3,855,915</b>

\*อื่น ๆ รวมถึงรายการเงินทุนสกุลเงินต่างประเทศจำนวน 12,900 ล้านบาท ที่ได้รับจากลูกค้าสถาบันหลังจากเวลาทำการในวันทำการสุดท้ายของปี โดยบันทึกเป็นเงินทุนระหว่างทางภายใต้สินทรัพย์อื่น

19 เงินรับฝาก

19.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	2564	2563
	(พันบาท)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	44,661,698	46,703,005
ออมทรัพย์	112,726,017	108,257,232
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- น้อยกว่า 6 เดือน	8,387,056	11,389,209
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	470,820	803,395
- 1 ปีขึ้นไป	147,134	149,258
<b>รวม</b>	<b>166,392,725</b>	<b>167,302,099</b>

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

19.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	2564			2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	129,849,818	7,221,513	137,071,331	122,358,502	6,637,608	128,996,110
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	22,890,217	3,824,149	26,714,366	19,720,517	15,699,622	35,420,139
เงินสกุลอื่น ๆ	839,330	1,767,698	2,607,028	1,055,736	1,830,114	2,885,850
<b>รวม</b>	<b>153,579,365</b>	<b>12,813,360</b>	<b>166,392,725</b>	<b>143,134,755</b>	<b>24,167,344</b>	<b>167,302,099</b>

20 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	2564	2563
	(พันบาท)	
<i>ในประเทศ</i>		
ธนาคารพาณิชย์	76,471	73,797
สถาบันการเงินอื่น	5,373,916	5,034,759
<b>รวมในประเทศ</b>	<b>5,450,387</b>	<b>5,108,556</b>
<i>ต่างประเทศ</i>		
เงินบาท	5,516,696	4,317,113
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	9,532	170,364
เงินสกุลอื่น	1,272	403
<b>รวมต่างประเทศ</b>	<b>5,527,500</b>	<b>4,487,880</b>
<b>รวมในประเทศและต่างประเทศ</b>	<b>10,977,887</b>	<b>9,596,436</b>



ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

21 ประมวลการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

	2564	2563
	(พันบาท)	
ภาระผูกพันในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับ		
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน (เงินจ่ายตามกฎหมายกำหนด)	825,624	778,374
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น*	58,514	54,689
<b>รวม</b>	<b>884,138</b>	<b>833,063</b>

\* ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นรวมอยู่ในรายการหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน

	2564	2563
	(พันบาท)	
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน (เงินจ่ายตามกฎหมายกำหนด)	79,083	64,381
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	5,751	(13,494)
<b>รวม</b>	<b>84,834</b>	<b>50,887</b>

รับรู้ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่		
รับรู้ระหว่างปี	(15,932)	33,673
<b>รวม</b>	<b>68,902</b>	<b>84,560</b>

ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงินมีดังต่อไปนี้

	2564	2563
	(พันบาท)	
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน	825,624	778,374
<b>ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงิน</b>	<b>825,624</b>	<b>778,374</b>

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์

	2564	2563
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	778,374	694,746
<b>รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน</b>		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	59,608	52,146
ต้นทุนบริการในอดีต	5,366	-
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	14,109	12,235
	<u>79,083</u>	<u>64,381</u>
<b>รับรู้ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น</b>		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ข้อสมมติทางการเงิน	(52,711)	12,655
- การปรับปรุงจากประสบการณ์	36,779	21,018
	<u>(15,932)</u>	<u>33,673</u>
<b>อื่น ๆ</b>		
โอนระหว่างบริษัทย่อย	(116)	1,936
ผลประโยชน์จ่าย	(15,785)	(16,362)
	<u>(15,901)</u>	<u>(14,426)</u>
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<u><u>825,624</u></u>	<u><u>778,374</u></u>

(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นเกิดขึ้นจาก

	2564	2563
	(พันบาท)	
ข้อสมมติทางการเงิน	(52,711)	12,655
การปรับปรุงจากประสบการณ์	36,776	21,018
<b>รวม</b>	<u><u>(15,932)</u></u>	<u><u>33,673</u></u>

# ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน (แสดงโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก) ได้แก่

	2564	2563
อัตราคิดลด (ร้อยละ)	2.20	1.60
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (ร้อยละ)	4.0 - 10.0	4.0 - 10.0
อายุเกษียณ (ปี)	55 - 60	55 - 60
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน	3.0 - 20.0	3.0 - 20.0

ข้อสมมติฐานเกี่ยวกับอัตราภาระในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางภาระ

### การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้ อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการ ผลประโยชน์เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

### ผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการ

ผลประโยชน์	ข้อสมมติเพิ่มขึ้นร้อยละ 1		ข้อสมมติลดลงร้อยละ 1	
	2564	2563	2564	2563
	(พันบาท)			
อัตราคิดลด	(77,158)	(79,072)	89,701	92,511
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	74,036	73,849	(64,598)	(64,116)

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ไม่ได้คำนึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังภายใต้โครงการดังกล่าว แต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของข้อสมมติต่าง ๆ

ธนาคารซีทีบีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

22 หนี้สินอื่น

	2564	2563
	(พันบาท)	
เจ้าหนี้อื่น	6,678,936	3,580,616
รายได้รอตัดบัญชี	77,990	662,846
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	31,984	35,711
เจ้าหนี้ภาษีมูลค่าเพิ่ม	8,564	19,418
หนี้สินตามสัญญาเช่า	427,536	324,293
ค่าเผื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากภาระผูกพัน อื่น ๆ*	8,758	55,660
	13,967,333	175,605
<b>รวม</b>	<b>21,201,101</b>	<b>4,854,149</b>

\*อื่น ๆ รวมรายการเงินทุนสกุลเงินต่างประเทศจำนวน 12,900 ล้านบาท ที่ได้รับจากลูกค้าสถาบันหลังจากเวลาทำการในวันทำการสุดท้ายของปี โดยบันทึกเป็นการชำระเงินล่วงหน้าภายใต้หนี้สินอื่น

ธนาคารชาติแห่งกรุงกรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

23 การหักกลบลินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน (ล้านบาท)	มูลค่าที่มีสิทธิ์หักกลบตามสัญญาที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	หมายเหตุ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
ธุรกรรมต่อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	28,676	28,676	28,676	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	9
สินทรัพย์อนุพันธ์	20,462	20,462	771	19,691	สินทรัพย์อนุพันธ์	11
<b>รวม</b>	<b>49,138</b>	<b>49,138</b>	<b>29,447</b>	<b>19,691</b>		

ธนาคารซีทีเอ็มเบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินอนุพันธ์

รวม

มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน (ล้านบาท)	มูลค่าที่มิสิทธิ์หักลบตามสัญญาที่ไม่ได้นำมาหักลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	หมายเหตุ
36,935	-	36,935	21	36,914	หนี้สินอนุพันธ์	11
<u>36,935</u>	<u>-</u>	<u>36,935</u>	<u>21</u>	<u>36,914</u>		

ธนาคารซีทีบีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

24 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

(ก) สัญญาบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สาขาที่มีสัญญาบริการสำหรับที่ทำการสำนักงานกำหนดระยะเวลาการเช่า 12 ปี ที่ครบกำหนดภายในปี 2565 และต่ออายุสัญญาใหม่ได้ทุก ๆ 3 ปี ภายใต้เงื่อนไขของสัญญาเช่า สาขาที่มีภาระผูกพันที่ต้องจ่ายค่าบริการดังนี้

	2564	2563
	(ล้านบาท)	
ภายในหนึ่งปี	129	187
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	221	197
<b>รวม</b>	<b>350</b>	<b>384</b>

(ข) ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น มีดังนี้

	2564	2563
	(พันบาท)	
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	2,176,818	2,184,874
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	948,673	724,057
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	365,858	528,119
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	304,316,275	295,920,233
- การค้ำประกันอื่น	4,747,696	4,505,638
- อื่น ๆ	2,897,768	179,878
<b>รวม</b>	<b>315,453,088</b>	<b>304,042,799</b>

25 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับสาขา หากสาขามีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือสาขาอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ความสัมพันธ์ที่มีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

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



ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

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

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
<b>รายได้</b>	
รายได้ดอกเบี้ย	อัตราตลาด
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	อัตราตลาด
<b>ค่าใช้จ่าย</b>	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	อัตราตลาด
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคาตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายระหว่างกลุ่มกิจการ	ราคาตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	ราคาตามสัญญา

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม  
สรุปได้ดังนี้

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2564 2563

(พันบาท)

กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน

รายได้ดอกเบี้ย

Citibank Taiwan Limited

11,661 35,278

Citicorp Investment Bank Singapore

16,694 127,627

Citibank, N.A. New York

1,061 6,457

Citibank, N.A. India

2,528 -

บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด

23,012 37,551

อื่น ๆ

1,938 3,360

รวม

56,894 210,273

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

บริษัท ซีดี คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด

4,104 7,588

บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด

57,581 68,811

Citibank Europe Plc. - Ireland

40,963 39,308

N.C.B. Trust Limited

31,711 33,867

อื่น ๆ

119,374 116,726

รวม

253,733 266,300

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

Citibank, N.A. Hong Kong

36,562 105,331

อื่น ๆ

13,635 15,903

รวม

50,197 121,234

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2564 2563

(พันบาท)

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

Citibank, N.A. Singapore

845,663 732,547

อื่น ๆ

32,120 15,027

รวม

877,783 747,574

ค่าใช้จ่ายระหว่างกลุ่มกิจการ

อื่น ๆ

918,273 614,549

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์

Citibank, N.A. Singapore

86,800 31,098

Citibank Finance Limited (Singapore)

542,301 426,732

Citigroup Technology Inc. (CTI)

100,232 118,391

อื่น ๆ

13,501 2,831

รวม

742,834 579,052

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการค่าใช้จ่ายระหว่างกลุ่มกิจการและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ รวมค่าบริการที่สาขาได้รับบริการจากสำนักงานใหญ่และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

2564 2563

(พันบาท)

การจำหน่ายเงินกำไร

Citibank, N.A. New York

862,279 5,112,115

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

สาขาไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการและพนักงานชั้นบริหารของสาขาตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายหรือผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป รวมทั้งตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่า นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน โบนัสของผู้บริหาร ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ และสิทธิในการเลือกเข้าถือหุ้นของบริษัทในกลุ่มผู้ถือหุ้นหลัก ดังนี้

	2564	2563
		(พันบาท)
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	187,223	178,437
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	5,907	6,612
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	12,672	12,282
รวม	<u>205,802</u>	<u>197,331</u>

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	2564	2563
	(พันบาท)	
<b>สินทรัพย์</b>		
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ และรายการระหว่างธนาคาร</b>		
<b>และตลาดเงินสุทธิ</b>		
Citibank Taiwan Limited	450,989	3,974,030
Citicorp Investment Bank Singapore	13,969,575	47,160,104
บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	1,351,026	1,349,169
อื่น ๆ	2,218	23,416
<b>รวม</b>	<b>15,773,808</b>	<b>52,506,719</b>
<b>สินทรัพย์อนุพันธ์</b>		
Citibank, N.A. New York	4,081,739	6,644,179
Citibank, N.A. London	529,812	1,100,514
Citigroup Global Markets Limited	394,976	1,082,500
Citibank, N.A. Singapore	26,292	266,617
Citibank, N.A. Tokyo Branch	-	66,941
Citigroup Global Markets Japan Inc.	2,540	248,822
อื่น ๆ	4,174	12,967
<b>รวม</b>	<b>5,039,533</b>	<b>9,422,540</b>
<b>สินทรัพย์อื่น</b>		
Citigroup Global Markets Inc.	1,318,666	36,924
อื่น ๆ	31,395	55,954
<b>รวม</b>	<b>1,350,061</b>	<b>92,878</b>

ธนาคารซีทีบีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	2564	2563
	(พันบาท)	
<b>หนี้สิน</b>		
<i>เงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน</i>		
บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	3,357,640	658,966
บริษัทหลักทรัพย์ ซีทีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	732,108	1,069,234
Citibank Europe Plc. - Ireland	41,288	468,562
Citigroup Global Markets Inc.	199,989	209,994
บริษัท ซีที คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด	22,649	13,587
Citicorp Investment Bank Singapore	8,531	68,531
N.C.B. Trust Limited	128,434	143,181
Citigroup Global Markets Limited	186,304	112,211
Citigroup Global Markets Hong Kong	147,415	62,418
Citigroup Inc.	47,534	47,534
Citibank, BHD. Kuala Lumpur	194,398	76,027
Citibank Europe Plc - Luxembourg	202,445	193,122
Citibank Europe Plc - Paris	198,901	182,336
อื่น ๆ	1,363,207	929,924
<b>รวม</b>	<b>6,830,843</b>	<b>4,235,627</b>
<i>หนี้สินอนุพันธ์</i>		
Citibank, N.A. New York	5,425,492	10,328,734
Citigroup Global Markets Limited	1,551,769	1,463,422
Citibank, N.A. Singapore	6,220	1,007,186
Citibank, N.A. London	301,599	255,248
Citigroup Global Markets Japan	351,631	-
อื่น ๆ	17,430	28
<b>รวม</b>	<b>7,654,141</b>	<b>13,054,618</b>
<i>ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย</i>		
อื่น ๆ	3,236	3,930

ธนาคารซิตี้แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	2564	2563
	(พันบาท)	
<b>หนี้สินอื่น</b>		
Citibank, N.A. New York	5,344,941	156,124
Citigroup Global Markets Inc.	644,349	22,586
Citigroup Inc.	33,405	28,310
อื่น ๆ	323,072	164,292
<b>รวม</b>	<b>6,345,767</b>	<b>371,312</b>
<b>บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>		
Citibank, N.A. Singapore	(102,541)	7,419,136
Citibank, N.A. Hong Kong	6,518,934	7,329,558
Citibank, N.A. New York	(58,098)	1,930,250
Citi (Nominees) Limited	104,948	105,356
Citibank Nominees Singapore	18,999	-
Citibank Dublin - Ireland	(1,363,219)	468,562
Citibank, N.A. Tokyo Branch	(13,645)	-
Citibank, N.A. London	115,964	116,552
Citibank, N.A. India	(1,688,413)	15,222
อื่น ๆ	159,890	(10,075)
<b>รวม</b>	<b>3,692,819</b>	<b>17,374,561</b>
<b>อนุพันธ์ (มูลค่าตามสัญญา)</b>		
Citibank, N.A. Singapore	-	159,633,968
Citibank, N.A. London	61,643,679	50,278,801
Citigroup Global Markets Limited	38,063,930	37,669,728
Citibank, N.A. New York	229,009,991	-
Citigroup Global Markets Japan Inc.	5,630,541	4,545,625
Citibank N.A. - Japan	2,065,289	-
<b>รวม</b>	<b>336,413,430</b>	<b>252,128,122</b>

## ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินให้สินเชื่อแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันมีวันครบกำหนดชำระเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2567 และ 29 กรกฎาคม 2567 (2563: 28 มิถุนายน 2565 และ 29 กรกฎาคม 2565) โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.82 ต่อปี (2563: ร้อยละ 1.34 - 1.42 ต่อปี)

ภาระผูกพันกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันรวมถึงมูลค่าตามสัญญาของสินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์ที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 11

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ภาระผูกพันกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีวันครบกำหนดชำระระหว่างวันที่ 4 มกราคม 2565 - 3 กุมภาพันธ์ 2577 (2563: 4 มกราคม 2564 - 20 มกราคม 2592)

### สัญญาที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

#### (ก) สัญญาบริการสนับสนุนการปฏิบัติการ

สาขาได้ทำสัญญาให้บริการจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง ตามที่ระบุไว้ในสัญญาเป็นการรับบริการด้านต่าง ๆ เช่น บริการทางด้านเทคโนโลยี การควบคุมงบประมาณการเงิน การจัดฝึกอบรม การตรวจสอบและกำกับ (Compliance) และอื่น ๆ โดยมีผลบังคับใช้เงินกว่าจะมีการบอกเลิก โดยต้องแจ้งล่วงหน้าเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 3 เดือนจากคู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง โดยสาขามีรายได้ค่าบริการจากสัญญาดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็นจำนวน 154.8 ล้านบาท (2563: 150.8 ล้านบาท)

#### 26 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

สาขาไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศไว้ในงบการเงินนี้ เนื่องจากสาขาดำเนินธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศเท่านั้น



ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

27 รายได้ดอกเบี้ย

	2564	2563
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	226,413	323,323
เงินลงทุนในตราสารหนี้	318,433	623,208
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8,707,335	8,955,287
<b>รวม</b>	<b>9,252,181</b>	<b>9,901,818</b>

28 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	2564	2563
	(พันบาท)	
เงินรับฝาก	140,446	241,157
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	50,228	153,401
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	349,693	330,770
<b>รวม</b>	<b>540,367</b>	<b>725,328</b>

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

29 รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิ

	2564	2563
	(พันบาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	176,478	168,897
- เครดิตการ์ด เอทีเอ็ม และค่าธรรมเนียมอื่น	3,080,189	3,358,159
- อื่น ๆ	2,240,111	1,963,183
<b>รวม</b>	<b>5,496,778</b>	<b>5,490,239</b>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและค่าบริการ		
- ค่าธรรมเนียมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	877,783	747,547
- อื่น ๆ	687,044	722,491
<b>รวม</b>	<b>1,564,827</b>	<b>1,470,038</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>3,931,951</b>	<b>4,020,201</b>

30 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	2564	2563
	(พันบาท)	
เงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,725,714	1,837,558
อนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	222,494	(144,407)
ตราสารหนี้	(75,970)	215,658
อื่น ๆ	383,216	617,267
<b>รวม</b>	<b>2,255,454</b>	<b>2,526,076</b>

31 (ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	2564	2563
	(พันบาท)	
(ขาดทุน) กำไรในตราสารหนี้จากการตัดรายการ		
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(57,070)	445,122
<b>รวม</b>	<b>(57,070)</b>	<b>455,122</b>

ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

32 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	2564	2563
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(94,202)	(95,712)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	16,399	9,285
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	139,897	1,077,870
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	(46,902)	55,660
สินทรัพย์อื่น	(134,676)	138,851
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	3,612,830	3,348,147
<b>รวม</b>	<b>3,493,346</b>	<b>4,534,101</b>

33 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	หมายเหตุ	2564	2563
		(พันบาท)	
เงินเดือน ค่าแรง และ โบนัส		2,247,153	1,981,835
ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน			
- โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	21	79,083	64,381
ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน			
- โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้		168,680	153,991
อื่น ๆ		470,719	688,022
<b>รวม</b>		<b>2,965,635</b>	<b>2,888,229</b>

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

ธนาคารชาติแห่งกรุงเทพ ฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

34 ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ

	2564	2563
	(พันบาท)	
ค่าใช้จ่ายในการขายและการตลาด	2,574,078	3,820,967
รายจ่ายตัดบัญชีต้นทุนเงินให้สินเชื่อ	439,296	471,378
อื่น ๆ	866,699	800,746
รวม	<u>3,880,073</u>	<u>5,093,091</u>

35 มาตรฐานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่หลายฉบับจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะที่ 2 ซึ่งเกี่ยวกับการดำเนินงานของสาขา และคาดว่าจะมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินของสาขา เมื่อนำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก และจะมีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน

การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้จะนำมาถือปฏิบัติเมื่อมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่ใช้ไปเป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น การแก้ไขดังกล่าวให้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติสำหรับการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เป็นผลกระทบโดยตรงจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงและเกณฑ์ใหม่ที่ใช้ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาเทียบเท่ากับเกณฑ์เดิมในเชิงเศรษฐกิจ (กล่าวคือเกณฑ์ใหม่ใช้ทดแทนเกณฑ์เดิมทันที) ซึ่งสามารถรับรู้รายการเป็นเพียงการปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่เหล่านี้มีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

สาขาคาดว่าจะไม่มีกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญเกิดขึ้นอันเป็นผลมาจากการถือปฏิบัติกรแก้ไขเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้

## ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

สาขาอยู่ระหว่างการแก้ไขหรือเตรียมการแก้ไขเงื่อนไขสัญญาเพื่อตอบสนองต่อการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง IBOR ความเสี่ยงหลักที่สาขาต้องเผชิญจากการปฏิรูป IBOR คือความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ เช่น การเจรจาสัญญาเงินกู้ใหม่ผ่านการเจรจาแบบทวิภาคี (bilateral negotiation) กับลูกค้า การปรับปรุงข้อกำหนดในสัญญา การอัปเดตระบบที่ใช้ IBOR และการแก้ไขการควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิรูป ความเสี่ยงทางการเงินส่วนใหญ่อยู่ที่ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สาขามีเครื่องมือทางการเงินที่มีผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง โดยเครื่องมือทางการเงินกลุ่มนี้ส่วนใหญ่เป็นเครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย USD LIBOR และ Thai Baht Interest Rate Fixing (THBFIX) ซึ่งอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวจะยังมีการเผยแพร่จนถึงกลางปี 2566 ในขณะเดียวกัน สาขาได้ปฏิบัติตามแนวทางการพัฒนาตลาดและได้ดำเนินการพัฒนาอัตราดอกเบี้ยปลอดความเสี่ยงใหม่ ตัวอย่างเช่น SOFR เพื่อทดแทน USD LIBOR และ THOR เพื่อทดแทน THBFIX เป็นต้น

#### 36 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 14 มกราคม พ.ศ. 2565 Citibank N.A. (“ธนาคาร”) ประกาศว่าได้บรรลุข้อตกลงกับบุคคลภายนอกในการขายส่วนงานลูกค้ารายย่อยของสาขาในประเทศไทย ข้อตกลงนี้รวมถึงธุรกิจลูกค้ารายย่อยและบัตรสำหรับรายย่อยของสาขา และธุรกิจการให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน แต่ไม่รวมลูกค้าสถาบันของสาขา และจะครอบคลุมพนักงานที่เกี่ยวข้องทั้งหมดซึ่งคาดว่าจะโอนไปยังบุคคลที่สามเมื่อปิดธุรกรรมที่เสนอ โดยคาดว่าจะแล้วเสร็จในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2565 ขึ้นอยู่กับความคืบหน้าและผลของกระบวนการอนุมัติด้านกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

เหตุการณ์ดังกล่าวเป็นเหตุการณ์ที่ไม่ต้องปรับปรุงในงบการเงิน ซึ่งผู้บริหารอยู่ในระหว่างการสรุปผลกระทบทางการเงินทั้งหมด