

ธนาคารดอยซ์ แบงก์

สาขากรุงเทพฯ

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



KPMG Phoomchai Audit Ltd.
50th-51st Floors, Empire Tower
1 South Sathorn Rd., Yannawa
Sathorn, Bangkok 10120, Thailand

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
ชั้น 50-51 เอ็มไพร์ทาวเวอร์
1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา
เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
Tel: +66 2677 2000
Fax: +66 2677 2222
www.kpmg.co.th

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้บริหารธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ (“สาขา”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่นๆ สาขาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารคอยซ์ แบงก์ ซึ่งมีได้จัดตั้งขึ้นเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกเฉพาะที่สาขาและสะท้อนให้เห็นถึงรายการค้าที่บันทึกภายในประเทศไทยเท่านั้น

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารของสาขาเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหารรวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม



ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความคิดเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้ แสดงสินทรัพย์ที่ใช้และหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานของสาขาในประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของสาขาในประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

วิวัฒน์ สกุลเกิดสิน

(ชาญชัย สกุลเกิดสิน)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 6827

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

27 เมษายน 2559

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

31 ธันวาคม

สินทรัพย์	หมายเหตุ	31 ธันวาคม	
		2558	2557
		(บาท)	
เงินสด		43,173,480	45,414,872
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8	14,611,681,258	22,798,852,139
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9, 23	29,397,478,697	27,945,312,751
เงินลงทุนสุทธิ	10	29,628,714,778	25,446,670,729
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	11		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		22,543,044,702	19,971,490,628
คอกเบี้ยค้างรับ		33,136,594	12,925,617
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ		22,576,181,296	19,984,416,245
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	11.4, 12	(340,438,643)	(309,753,726)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		22,235,742,653	19,674,662,519
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	13	116,539,073	143,105,348
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชีสุทธิ	14	173,784,213	154,919,382
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์		1,028,606,034	1,040,841,459
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex		-	715,414,000
สินทรัพย์อื่น	15	122,616,337	186,799,146
รวมสินทรัพย์		97,358,336,523	98,151,992,345

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

31 ธันวาคม

หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

หมายเหตุ

2558

2557

(บาท)

หนี้สิน

เงินรับฝาก	17	25,378,918,980	29,942,431,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18	5,469,783,107	8,937,014,820
หนี้สินจำคั่นเมื่อทวงถาม		1,911,932,269	2,221,607,823
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		494,182,968	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9, 23	32,877,726,000	30,709,716,084
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	19, 23	441,125,062	677,639,430
ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน	20	86,365,389	91,105,527
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน		71,863,471	63,124,436
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์		490,020,307	275,323,312
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex		486,657,197	109,000,000
หนี้สินอื่น	21	656,059,250	672,817,968
รวมหนี้สิน		68,364,634,000	73,699,780,400

ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	7, 23	17,800,000,000	17,800,000,000
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	7, 23	10,830,510,876	6,097,789,600
กำไรสะสม		363,191,647	554,422,345
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		28,993,702,523	24,452,211,945

รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

		97,358,336,523	98,151,992,345
--	--	-----------------------	-----------------------

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หมายเหตุ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	2557	
	(บาท)		
รายได้ดอกเบี้ย	23, 25	1,164,488,870	1,622,916,747
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	23, 26	586,433,664	691,980,761
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		<u>578,055,206</u>	<u>930,935,986</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		303,399,967	348,173,091
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		110,563,668	139,800,971
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	27	<u>192,836,299</u>	<u>208,372,120</u>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	28	471,541,134	347,781,291
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		182,256,119	244,809,291
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>1,424,688,758</u>	<u>1,731,898,688</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	23, 30	511,769,039	527,172,894
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		152,562,099	154,804,240
ค่าภาษีอากร		27,748,206	28,657,305
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	23	540,608,313	615,073,287
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ		119,494,014	92,278,375
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		<u>1,352,181,671</u>	<u>1,417,986,101</u>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำค่า	29	30,250,230	31,974,776
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		<u>42,256,857</u>	<u>281,937,811</u>
ภาษีเงินได้ (รายได้)	31	8,454,138	(17,457,090)
กำไรสุทธิ		<u>33,802,719</u>	<u>299,394,901</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่ไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน			
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน		(6,291,772)	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	31	1,258,355	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		<u>(5,033,417)</u>	<u>-</u>
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		<u>28,769,302</u>	<u>299,394,901</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอยุธยา เบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

หมายเหตุ	เงินทุนสุทธิเพื่อ ดำรงสินทรัพย์ ตามกฎหมาย	บัญชีกับ		กำไรสะสม	รวม
		สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	(บาท)		
23	17,800,000,000	10,221,384,682	605,027,444	28,626,412,126	
	-	-	299,394,901	299,394,901	
	-	-	299,394,901	299,394,901	
	-	(4,123,595,082)	-	(4,123,595,082)	
	-	-	(315,000,000)	(315,000,000)	
	-	-	(35,000,000)	(35,000,000)	
	17,800,000,000	6,097,789,600	554,422,345	24,452,211,945	
23	17,800,000,000	6,097,789,600	554,422,345	24,452,211,945	
	-	-	33,802,719	33,802,719	
	-	-	(5,033,417)	(5,033,417)	
	-	-	28,769,302	28,769,302	
	-	4,732,721,276	-	4,732,721,276	
	-	-	(198,000,000)	(198,000,000)	
	-	-	(22,000,000)	(22,000,000)	
	17,800,000,000	10,830,510,876	363,191,647	28,993,702,523	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2558 2557

(บาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

42,256,857 281,937,811

รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน

ค่าเสื่อมราคา

37,871,397 38,661,815

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

35,370,810 32,219,538

ขาดทุน (กำไร) จากการปรับมูลค่าเงินลงทุน

20,140,917 (2,727,254)

ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์

- 2,209,363

ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย

2 -

ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและตราสารอนุพันธ์สุทธิ

715,843,970 4,490,307,323

ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงินลดลง

(4,740,138) (171,092,808)

ประมาณการหนี้สินอื่นลดลง

- (2,797,836)

ประมาณการหนี้สินเพื่อสภาพคล่องสำหรับเงินลงทุนลดลง

(7,465) (1,133,838)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(578,055,206) (930,935,986)

เงินสดรับดอกเบี้ย

1,204,436,914 1,629,085,158

เงินสดจ่ายดอกเบี้ย

(523,773,752) (684,048,704)

เงินสดจ่ายภาษีเงินได้

(45,514,787) (30,206,089)

กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน

903,829,519 4,651,478,493

สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

8,160,037,221 4,272,158,264

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า

(3,975,252,549) 2,717,114,906

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า

(2,571,554,074) (3,942,216,186)

หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex

715,414,000 11,147,000

สินทรัพย์อื่น

27,729,909 (58,528,400)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอยุธยา จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2558

2557

(บาท)

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เงินรับฝาก	(4,563,512,020)	(3,795,618,318)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3,467,231,713)	1,013,737,088
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(309,675,554)	(141,244,232)
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	494,182,968	(86,072,952)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	(7,068,347)	1,489,416
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	377,657,197	109,090,893
หนี้สินอื่น	(28,214,104)	(260,649,104)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(4,243,657,547)	4,491,886,868

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(11,305,121)	(6,511,199)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	-	44,860
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(11,305,121)	(6,466,339)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

เงินกู้ยืมระยะยาว	(260,000,000)	-
การจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่	(198,000,000)	(315,000,000)
ภาษีเงินได้จากการจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่	(22,000,000)	(35,000,000)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	4,732,721,276	(4,123,595,083)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	4,252,721,276	(4,473,595,083)

เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ

เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	45,414,872	33,589,426
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	43,173,480	45,414,872

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่ใช่เงินสด

ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	12,235,425	(725,004,641)
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	214,696,995	265,221,043

ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ

โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

(6,291,772)

-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3	การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี
4	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
5	การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
6	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
7	การดำรงเงินกองทุน
8	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
9	ตราสารอนุพันธ์
10	เงินลงทุนสุทธิ
11	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
12	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
13	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ
14	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดักบัญชีสุทธิ
15	สินทรัพย์อื่น
16	สินทรัพย์จัดชั้น
17	เงินรับฝาก
18	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
19	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
20	ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน
21	หนี้สินอื่น
22	ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น
23	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
24	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
25	รายได้ดอกเบี้ย
26	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
27	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
28	กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
29	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า
30	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
31	ภาษีเงินได้
32	มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากผู้บริหารของธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ (“สาขา”) เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2559

1 ข้อมูลทั่วไป

สาขาได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ภายใต้พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ฯ โดยสาขาได้รับใบอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารในเดือนตุลาคม 2531

สาขามีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 63 อาคารแอมพรีนี ทาวเวอร์ ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

สาขาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารคอยซ์ แบงก์ ซึ่งมีได้จัดตั้งขึ้นเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกเฉพาะที่สาขา และสะท้อนให้เห็นถึงรายการค้าที่บันทึกภายในประเทศไทยเท่านั้น

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

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

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 ในเบื้องต้นการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้นนั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของสาขาในบางเรื่อง การเปลี่ยนแปลงนี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการ

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ๆ ซึ่งมีผลบังคับสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป และไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสาขาได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ข้อ 32

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้ที่ใช้ทางเลือกในการวัดมูลค่าในแต่ละรอบระยะเวลารายงาน

รายการ	เกณฑ์การวัดมูลค่า
เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า และเพื่อขาย	มูลค่ายุติธรรม

(ค) สกุดเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของสาขา ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้เห็นเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ง) การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

ข้อสมมติฐานและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการที่สำคัญซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่เป็นเหตุให้ต้องมีการปรับปรุงจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงิน ซึ่งประกอบด้วยหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9	ตราสารอนุพันธ์
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของสาขาหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และที่ไม่ใช่การเงิน

สาขากำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

สาขาบริการ โอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการ โอนขึ้น

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อสมมติฐานที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

(ก) ภาพรวม

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 สาขาได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ ซึ่งได้ให้ข้อมูลเพิ่มเติมเปิดเผยในงบการเงิน (หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6) แต่อย่างไรก็ตามข้อมูลดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการที่สำคัญต่อผลการรายงานของสาขา

รายละเอียดเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีและผลกระทบของการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ได้แสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ข) ดังนี้

(ข) การวัดมูลค่ายุติธรรม

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 กำหนดกรอบแนวคิดเดียวกันสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นกำหนดหรืออนุญาตให้วัดมูลค่ายุติธรรม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ให้คำนิยามของมูลค่ายุติธรรมที่สอดคล้องกันว่าเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่มีการวัดมูลค่า อีกทั้งได้กำหนดการเปิดเผยข้อมูลโดยทดแทนหรือขยายการเปิดเผยเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมตามที่ระบุในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ๆ

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ตามที่กำหนดไว้ในการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 สาขาใช้แนวทางการปฏิบัติใหม่เกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมทันทีและไม่ได้ให้ข้อมูลเปรียบเทียบสำหรับการเปิดเผยข้อมูลใหม่

4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกกรอบระยะเวลาที่รายงาน ยกเว้นที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 เรื่อง การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

(ข) เงินสด

เงินสด ประกอบด้วยเงินสดในมือ และเงินสดระหว่างรอเรียกเก็บ

(ค) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อจำกัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังจากรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินบันทึกโดยตรงใน ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุน สะสมที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันโดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

การรับรู้รายการ

ในการซื้อหรือขายเงินลงทุน สาขาจะรับรู้รายการ ณ วันที่มีการซื้อขาย (Trade date) ซึ่งเป็นวันที่สาขาผูกพันในการซื้อหรือขายเงินลงทุนที่เกิดขึ้นจริง

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุน สะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่สาขาจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

(ง) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยจำนวนเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อประเภทเงินเบิกเกินบัญชีซึ่งแสดงรวมดอกเบี้ยค้างรับ เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลดตั๋วเงินแสดงด้วยมูลค่าที่ตราไว้สุทธิจากส่วนลดที่หักไว้ล่วงหน้าและยังไม่ถือเป็นรายได้

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(จ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สาขาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเท่าจำนวนที่คาดว่าจะเสียหายจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ผลเสียหายประมาณขึ้นจากประสบการณ์ในการเก็บหนี้ในอดีต และการพิจารณาฐานะปัจจุบันของลูกหนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณารวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ สาขาได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวเป็นเกณฑ์ขั้นต่ำสำหรับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาต่ำสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มในระหว่างปี บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญหรือหนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกลดหรือเพิ่มจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(ข) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของสาขา

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่สาขาจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาคงเหลือของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งานโดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	10 ปี (หรือตามอายุคงเหลือของสัญญาเช่า)
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	4-20 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

สาขาไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ข) การค้ำประกัน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของสาขาได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้ำประกันหรือไม่ ในกรณีที่ไม่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้ให้รับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณ โดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับ โดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนร่วมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลังและการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ข) เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ได้ถูกนำมาใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมจัดหาเงินและกิจกรรมลงทุน ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขการกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงถือเป็นรายการเพื่อค้า

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์จะถูกบันทึกบัญชีเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกใช้มูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที อย่างไรก็ตาม หากตราสารอนุพันธ์เข้าเงื่อนไขมิใช่เพื่อเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การบันทึกรายการกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาจะขึ้นอยู่กับลักษณะของการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยถือตามราคาอ้างอิงของนายหน้า ณ วันที่รายงาน ราคาเสนอซื้อดังกล่าวถูกทดสอบความสมเหตุสมผลโดยการคิดลดประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตภายใต้ข้อกำหนดต่างๆ และวันสิ้นสุดของแต่ละสัญญา และใช้อัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดของเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน ณ วันที่รายงาน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าถือตามราคาตลาดของสัญญาล่วงหน้า ณ วันที่รายงาน ถ้ามีราคาตลาด ในกรณีที่ไม่มีราคาตลาดมูลค่ายุติธรรมประมาณโดยการคิดลดจากผลต่างระหว่างราคาล่วงหน้าตามสัญญากับราคาล่วงหน้าของสัญญาปัจจุบัน ณ วันที่รายงานที่ครบกำหนดในวันเดียวกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยประเภทที่ใช้กับธุรกรรมการเงินที่ปลอดความเสี่ยง เช่น พันธบัตรรัฐบาล

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ตราสารอนุพันธ์แฝง

ตราสารอนุพันธ์อาจแฝงไว้กับข้อตกลงตามสัญญาอื่นที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์ (“ตราสารทางการเงินหลัก”) สาขาบันทึกตราสารอนุพันธ์แฝงแยกออกจากตราสารทางการเงินหลักเมื่อตราสารทางการเงินหลักนั้นไม่ได้บันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้การเปลี่ยนแปลงในกำไรหรือขาดทุน ตราสารอนุพันธ์แฝงที่แยกออกมาจะต้องมีคุณลักษณะครบถ้วนตามนิยามของตราสารอนุพันธ์ ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารทางการเงินหลัก ตราสารอนุพันธ์แฝงที่แยกออกจากตราสารทางการเงินหลักจะถูกบันทึกขึ้นอยู่กับประเภทของตราสารอนุพันธ์นั้น ๆ และถูกแสดงรวมไว้ในงบแสดงฐานะการเงินกับตราสารทางการเงินหลัก

(ณ) ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน

ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงินตั้งขึ้นเพื่อสะท้อนการประเมินมูลค่าทางเศรษฐกิจของอนุพันธ์ทางการเงินที่มีต่อสาขา ประมาณการหนี้สินที่สำคัญดังกล่าวประกอบด้วย

- ประมาณการหนี้สินเพื่อสภาพคล่อง ซึ่งได้มาจากการคำนวณจากต้นทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพื่อครอบคลุมความเสี่ยงในกรณีที่สาขาจำเป็นต้องปิดการค้าตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน
- ประมาณการหนี้สินเพื่อต้นทุนในการจัดหาเงินทุน ซึ่งบันทึกเพื่อสะท้อนถึงต้นทุนการจัดหาเงินทุนเพื่อใช้ภายในประเทศจากการแลกเปลี่ยน “Swap” ในตลาดเงินภายในประเทศ
- ประมาณการหนี้สินอื่น ซึ่งได้มาจากการคำนวณจากค่าความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากราคาตลาดที่ยอมรับได้ (Value at Risk) และค่าความเสี่ยงจากการที่คู่ค้าไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญา (Default Risk)

(ญ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับสาขา

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

โครงการผลประ โยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของสาขาจากโครงการผลประ โยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประ โยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อนๆ ผลประ โยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประ โยชน์ที่กำหนดไว้ นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ผลจากการคำนวณอาจทำให้สาขามีสินทรัพย์เกิดขึ้น ซึ่งการรับรู้เป็นสินทรัพย์จะใช้มูลค่าปัจจุบันของประ โยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีในรูปของการได้รับคืนในอนาคตจากโครงการหรือการหักการสมทบเข้าโครงการในอนาคต ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของประ โยชน์เชิงเศรษฐกิจได้มีการพิจารณาถึงความต้องการเงินทุนขั้นต่ำสำหรับโครงการต่าง ๆ

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประ โยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที สาขากำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประ โยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประ โยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในหนี้สินผลประ โยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประ โยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประ โยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประ โยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประ โยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการ ในอดีต หรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที สาขารับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประ โยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

- การจ่ายผลตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมาย

โครงการนี้เป็นโครงการผลประ โยชน์หลังออกจากงาน ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541

- ผลประ โยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

รางวัลการทำงานเป็นระยะเวลานาน

สาขามีโครงการผลประ โยชน์ระยะยาวอื่นให้กับพนักงานที่เข้าเงื่อนไขที่สาขากำหนดเพื่อเป็นการตอบแทนพนักงานที่ทำงานให้สาขาเป็นระยะเวลานาน

ธนาคารดอยช์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อสาขาไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อสาขาได้รับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากสาขามีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพัน โดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

การจ่าย โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

มูลค่ายุติธรรมของจำนวนที่จ่ายให้แก่พนักงานจากราคาหุ้นที่เพิ่มขึ้นที่ชำระด้วยเงินสดรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพร้อมๆ กับการเพิ่มขึ้นในส่วนของหนี้สิน ตลอดระยะเวลาที่พนักงานมีสิทธิได้รับชำระอย่างไม่มีเงื่อนไข หนี้สินถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกๆ วันที่ในรายงานและวันที่จ่ายชำระ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุน

(ก) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ที่ต่อเมื่อสาขามีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนภาระหนี้สินได้อย่างน่าเชื่อถือ

(ข) การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

สาขารับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ดอกเบี้ยค้างรับที่เกินสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระจะถูกกลับรายการในกำไรหรือขาดทุนไม่ว่าหลักประกันจะครอบคลุมจำนวนดังกล่าวหรือไม่

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากและเงินลงทุนในหลักทรัพย์รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนลดจากการซื้อลดตราสารหนี้
บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาของตราสารหนี้

(ฐ) การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สาขารับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง

(ฑ) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปี
ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วน
ของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปี
ที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่
เกี่ยวกับรายการในปีก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และ
หนี้สินสำหรับความมุ่งหมายทางรายงานทางการเงินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอตัด
บัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือ
หนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นการรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือ
ทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับ
รายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่สาขาคาดว่าจะ
ได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการ โดยใช้
อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี สาขาต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ สาขาเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆอาจจะทำให้สาขาเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสามารถหักกลับได้เมื่อสาขา มีสิทธิ ตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้ นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ค) สิทธิในการเรียกคืนสินทรัพย์และภาระในการส่งคืนสินทรัพย์

สาขามันบันทึกสิทธิในการเรียกคืนสินทรัพย์และภาระในการส่งคืนสินทรัพย์เป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินตามลำดับ เพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

(ง) การหักกลับ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลับกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิที่ต่อเมื่อสาขา มีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลับกัน และสาขาตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

5 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

นโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านการเงิน

สาขา มีการบริหารความเสี่ยงประเภทหลักๆ โดยใช้เครื่องมือในการวัดปริมาณความเสี่ยงในหลายรูปแบบ โดยเครื่องมือที่ใช้วัดปริมาณบางวิธีจะเหมาะสมกับการวัดความเสี่ยงหลายประเภท และบางวิธีจะมีลักษณะเฉพาะสำหรับความเสี่ยงประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น เครื่องมือในการวัดค่าความเสี่ยงเหล่านี้จะใช้ข้อมูลที่เป็นเชิงปริมาณจากการผันแปร ไปของมูลค่าตลาด อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของหน่วยวัด (Market Parameters) ของสถานะทางการเงินหรือพอร์ตโฟลิโอใด ๆ นอกจากนี้เครื่องมือวัดปริมาณความเสี่ยงยังสามารถวัดค่าความเสี่ยงโดยรวม โดยประมวลผลด้วยวิธีการทางสถิติ และประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเคลื่อนไหวของราคาตลาด ในรูปของการวิเคราะห์เปรียบเทียบในหลายรูปแบบ (Scenario Analysis)

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

5.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการทำธุรกรรมที่มีสิทธิหรือข้อผูกพันกับคู่สัญญา ผู้กู้หรือผู้มีภาระผูกพัน (ซึ่งจะเรียกรวมเป็น “คู่สัญญา”) รายการดังกล่าวมักจะเป็นส่วนหนึ่งของธุรกรรมการให้กู้ยืมแบบปกติ (เช่น เงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน) หรือธุรกรรมการซื้อขายกับลูกค้าโดยตรง (เช่น ตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายผ่านตลาดรอง สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า) หรือผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับด้านสินเชื่อ (เช่น พันธบัตร) สำหรับความเสี่ยงที่คู่สัญญาไม่สามารถชำระเงินตามสัญญา สาขา มีการบริหารจัดการโดยใช้วิธีการทางด้านเครดิตและด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิตสามารถแบ่งได้ตามประเภท ดังนี้

- ความเสี่ยงที่คู่สัญญาไม่สามารถชำระเงินตามสัญญา (Default risk)
- ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา (Country risk) คือความเสี่ยงที่อาจทำให้เกิดการขาดทุนจากประเทศคู่สัญญาอันเนื่องมาจากสาเหตุได้แก่ การเสื่อมลงจากภาวะเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ การเมือง สังคม การเวนคืนของสินทรัพย์ ภาระหนี้ของรัฐบาล การควบคุมอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และการเสื่อมราคาหรือการลดค่าสกุลเงิน ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา รวมถึงความเสี่ยงในการโอนทรัพย์สิน เมื่อลูกหนี้ไม่สามารถที่จะตอบสนองตามภาระผูกพันได้เนื่องจากไม่สามารถถ่ายโอนสินทรัพย์ให้แก่ผู้ที่ไม่มียึดฐานในประเทศเนื่องจากการแทรกแซงของรัฐบาล

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

- ความเสี่ยงจากการชำระหนี้สิน (Settlement risk) คือความเสี่ยงที่การชำระหนี้สินไม่ประสบความสำเร็จ ซึ่งเกิดขึ้นเมื่อมีการแลกเปลี่ยนของเงินสด หลักทรัพย์และ/หรือทรัพย์สินอื่นไม่ได้เกิดขึ้นตามกำหนด

สาขามีมูลค่าตราสารทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินที่ยังไม่ครบกำหนดตามสัญญาเทียบเท่าวงเงินสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ดังนี้

	2558	2557
	(ล้านบาท)	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า		
และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	16,364	19,487
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า		
และสิทธิในการซื้อขายอัตราดอกเบี้ย	7,206	5,956
สัญญาซื้อขายสินค้าโภคภัณฑ์ล่วงหน้า	74	-
รวม	<u>23,644</u>	<u>25,443</u>

ความเสี่ยงด้านเครดิตสามารถวัดและจัดการด้วยวิธีการดังต่อไปนี้

- หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตคือการประเมินสถานะการเงินของลูกค้าซึ่งเป็นแนวทางเดียวกับกลยุทธ์การลงทุนของสาขา ความรอบคอบในการเลือกลูกค้าเป็นขั้นแรกของการป้องกันความเสี่ยงหน่วยงานในกลุ่มของธนาคารใช้มาตรฐานเดียวกันในหน่วยการตัดสินใจด้านเครดิต
- สาขามีความมุ่งมั่นที่จะป้องกันความเสี่ยงในการกระจุกตัวและความเสี่ยงจากการขาดทุนใหญ่ที่ไม่คาดคิด โดยการกระจายการลงทุน และลงทุนในกลุ่มผลิตภัณฑ์ทางด้านเครดิตที่เป็นที่ต้องการของตลาด และปกป้องเงินทุนของสาขาในทุกสภาวะตลาดอย่างมีประสิทธิภาพ รวมไปถึงการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพของการลงทุนทั้งในกลุ่มลูกค้า กลุ่มอุตสาหกรรม กลุ่มประเทศและกลุ่มผลิตภัณฑ์ตามอัตราความเสี่ยงอย่างเหมาะสม
- สาขามีจุดมุ่งหมายที่จะหลีกเลี่ยงความเสี่ยงด้านเครดิตขนาดใหญ่กับคู่สัญญา รวมถึงในระดับพอร์ตการลงทุน โดยใช้วิธีการป้องกันความเสี่ยงที่เข้มงวด รวมถึงการใช้มาตรการเชิงรุกในการทำประกันความเสี่ยงและการกระจายตัวของกลุ่มลูกค้าร่วมกับการใช้หลักประกันด้วย
- สาขาจะยอมรับในการดำรงระดับความเสี่ยงเงินสด (Outright cash risk position) ต่อเมื่อมีความปลอดภัย มีการค้าประกันและ/หรือป้องกันความเสี่ยงอย่างเพียงพอ โดยมีข้อยกเว้นสำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงต่ำ ธุรกรรมระยะสั้นและธุรกรรมด้านสนับสนุนการบริการด้านธุรกิจระหว่างประเทศ รวมถึงธุรกิจที่มีความเสี่ยงต่ำที่กำไรครอบคลุมการขาดทุนอย่างเพียงพอ

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

- สาขามีจุดมุ่งหมายที่จะป้องกันความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาอนุพันธ์โดยมีสัญญาหลักประกัน นอกจากนี้ยังอาจมีการป้องกันความเสี่ยงการกระจุกตัวเพิ่มเติมเพื่อลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อจากการเปลี่ยนแปลงของตลาด
- การขยายสินเชื่อหรือการเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับการให้วงเงินสินเชื่อที่มีสาระสำคัญ (เช่นระยะเวลา โครงสร้างหลักประกันหรือข้อตกลงเกี่ยวกับการให้สินเชื่อที่สำคัญ) เพื่อคู่สัญญาใดต้องได้รับการอนุมัติด้านสินเชื่อจากหน่วยงาน ซึ่งผู้มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อเป็นผู้มีคุณวุฒิ ประสบการณ์ และได้รับการฝึกอบรม และสาขาที่มีการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ

5.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดจากความไม่แน่นอนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาและอัตรา (อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์) รวมไปถึงความสัมพันธ์และระดับความผันผวนของราคาและอัตราอ้างอิง

วัตถุประสงค์ของการจัดการความเสี่ยงด้านนโยบายและกระบวนการในการจัดการความเสี่ยง

กิจการในกลุ่มธนาคารดอยซ์ แบงก์ทั่วโลกและสาขาใช้วิธีการวัดความอ่อนไหวของความเสี่ยง (Risk Sensitivities) มูลค่าของความเสี่ยง (Value at Risk: VaR) การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) และตัวชี้วัดทุนทางเศรษฐกิจ (Economic Capital Metrics) เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและกำหนดระดับของความเสี่ยง ทีมผู้บริหารความเสี่ยงทางด้านตลาดภายใต้การบริหารงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของสำนักงานใหญ่ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของหน่วยงานอิสระมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดของสาขา โดยมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมในรูปแบบของมูลค่าความเสี่ยง (Value at Risk : VaR) กำหนดนโยบายต่างๆที่เกี่ยวข้องและสื่อสารไปยังบุคลากรที่เกี่ยวข้องในแต่ละธุรกิจ

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนส่วนใหญ่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่ใช่เพื่อค้า ซึ่งได้มีการป้องกันความเสี่ยงภายใน โดยการโอนความเสี่ยงไปหน่วยงาน Global Markets ซึ่งหน่วยงานนี้ก็จะบริหารความเสี่ยงร่วมกับธุรกรรมเพื่อค้า โดยใช้วิธีมูลค่าของความเสี่ยง (Value at Risk: VaR) สำหรับความเสี่ยงที่เหลือที่ไม่ได้มีการโอนความเสี่ยง เช่น ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะใช้วิธีการจับคู่เงินลงทุนในสกุลเงินเดียวกัน

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันอาจมีผลทำให้มูลค่าของตราสารทางการเงินของสาขาเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของสาขาหรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินทั้งในปีปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยและลักษณะของสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันของสาขา

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

	อัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่	2558 ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	43,173	43,173
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	35,863	14,277,305	311,430	14,624,598
เงินลงทุนสุทธิ	1,396,852	28,231,863	-	29,628,715
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	157,670	20,107,721	2,310,790	22,576,181
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	1,028,606	1,028,606
สินทรัพย์อื่น	-	-	44,699	44,699
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,590,385	62,616,889	3,738,698	67,945,972
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	17,712,808	1,000,979	6,665,132	25,378,919
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,527,447	800,000	142,336	5,469,783
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1,911,932	1,911,932
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	441,125	-	441,125
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	490,020	490,020
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	486,657	-	-	486,657
หนี้สินอื่น	-	-	293,297	293,297
รวมหนี้สินทางการเงิน	22,726,912	2,242,104	9,502,717	34,471,733
ผลกระทบของตราสารทางการเงินต่อการ				
บริหารความเสี่ยง	35,029,686	(35,029,686)	(393,718,567)	(393,718,567)

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 12.92 ล้านบาท

** รวมสินเชื่ออยู่คุณภาพ

ธนาคารดอยช์ แงงค์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	อัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่	2557 ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
			(พันบาท)	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	45,415	45,415
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	51,857	22,294,833	460,393	22,807,083
เงินลงทุนสุทธิ	999,176	24,447,495	-	25,446,671
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	482,394	17,209,734	2,292,288	19,984,416
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	1,040,841	1,040,841
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	715,414	-	-	715,414
สินทรัพย์อื่น	-	-	82,410	82,410
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,248,841	63,952,062	3,921,347	70,122,250
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	21,666,475	964,255	7,311,701	29,942,431
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,412,533	4,419,631	104,851	8,937,015
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	2,221,608	2,221,608
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	260,000	417,639	-	677,639
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	275,323	275,323
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	109,176	-	-	109,176
หนี้สินอื่น	-	-	254,425	254,425
รวมหนี้สินทางการเงิน	26,448,184	5,801,525	10,167,908	42,417,617
ผลกระทบของตราสารทางการเงินต่อการ บริหารความเสี่ยง				
	125,875,572	(125,875,572)	(2,585,711)	(2,585,711)

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 8.23 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อค้ำประกัน

ธนาคารออมทรัพย์ สาขากรุงเทพฯ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน

รายละเอียดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยซึ่งคำนวณจากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

	2558					รวม	อัตราดอกเบี้ย ตัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	เมื่อพวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	43,173	43,173	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	35,863	14,220,473	56,832	-	311,430	14,624,598	1.31
เงินลงทุนสุทธิ	-	9,326,691	16,713,268	3,563,431	25,325	29,628,715	1.65
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	3,989,418	14,420,013	1,693,486	135,474	27,000	22,576,181	3.42
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	1,028,606	1,028,606	-
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	44,699	44,699	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	4,025,281	37,967,177	18,463,586	3,698,905	52,325	67,945,972	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	17,712,808	992,186	2,420	5,500	873	25,378,919	0.23
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	204,363	4,228,705	94,379	-	800,000	5,469,783	1.06
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อพวงถาม	-	-	-	-	-	1,911,932	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	441,125	-	441,125	6.46
เข้าหน้าจากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	490,020	-
หลักทรัพย์ประกันตามสัญญา Credit Support Amex	486,657	-	-	-	-	486,657	1.53
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	293,297	293,297	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	18,404,828	5,220,891	96,799	446,625	800,873	34,471,733	
ผลกระทบต่อตราสารทางการเงินต่อการบริหารความเสี่ยง	-	9,233,763	(12,301,228)	(293,486)	3,360,951	(393,718,567)	

* ก่อนหักค่าเผื่อน้ำหนักและสูญจำนวน 12.92 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อบริษัท

ธนาคารออมสิน สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

2557

สินทรัพย์ทางการเงิน	เมื่อทวงถาม	มากกว่า				รวม	อัตราดอกเบี้ย ตัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
		น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี (พันบาท)		
เงินสด	-	-	-	-	45,415	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	51,857	22,230,287	64,546	-	460,393	-	1.80
เงินลงทุนสุทธิ	-	6,799,240	13,381,386	3,696,833	1,569,212	-	2.56
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	2,631,564	14,656,029	301,588	102,947	2,180,986	111,302	3.63
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	1,040,841	-	-
หลักทรัพย์ตามสัญญา Credit Support Annex	715,414	-	-	-	-	-	1.95
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	82,410	-	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,398,835	43,685,556	13,747,520	3,799,780	3,810,045	111,302	70,122,250
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	21,666,475	918,994	39,321	5,940	7,311,701	-	0.45
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	174,950	7,862,835	94,379	-	104,851	-	1.15
หนี้เงินเจ้าหนี้เมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,221,608	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	260,000	-	417,639	-	-	3.50
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	275,323	-	-
หลักทรัพย์ตามสัญญา Credit Support Annex	109,176	-	-	-	-	-	1.95
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	254,425	-	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	21,950,601	9,041,829	133,700	423,579	10,167,908	-	42,417,617
ผลกระทบของตราสารทางการเงินต่อการบริหาร							
ความเสี่ยง	-	6,586,137	53,014,345	(53,087,852)	(2,585,711)	-	(2,585,711)

* ก่อนหักค่าเผื่อนั้นเสี่ยงจะสูญจำนวน 8.23 ล้านบาท

** รวมเงินเชื่อคือคุณภาพ

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ข) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

สาขามีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งเกิดจากรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาท ณ วันที่รายงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สาขามีสินทรัพย์ (หนี้สิน) ทางการเงินในสกุลเงินตราต่างๆ เทียบเท่าเงินบาท ดังนี้

	2558	2557
	(พันบาท)	
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ*		
ดอลลาร์สหรัฐฯ	767,334,495	669,637,936
ยูโร	(100,325,429)	(466,576,476)
อื่นๆ	(118,626,611)	65,915,674

* รวมเงินกู้ยืมระยะยาวจากสำนักงานใหญ่เพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมายจำนวน 17,800 ล้านบาท (2557: 17,800 ล้านบาท) และรวมสินเชื่อค้ำคูณภาพจำนวน 59.12 ล้านบาท (2557: 54.00 ล้านบาท)

5.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นเครื่องมือของสาขาเพื่อให้ธุรกิจสามารถรักษาสภาพคล่องให้เพียงพอ และมีความสามารถในการชำระเงินคืนตามภาระที่มีภายใต้กรอบเวลาที่กำหนดไว้

ในประเทศไทย สาขาบริหารสภาพคล่องตามกฎระเบียบและข้อบังคับเกี่ยวกับการสำรองสภาพคล่องตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้บังคับใช้หน่วยงานบริหารเงิน (Treasury) มีหน้าที่ในการบริหารสภาพคล่องและความเสี่ยงจากเงินทุน เช่นเดียวกับกลุ่มธนาคารคอยซ์แบงก์ทั่วโลกตามที่กำหนดไว้ในยุทธศาสตร์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ถูกออกแบบมาเพื่อระบุ วัดและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธนาคาร การบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องจะถูกหารือในการประชุมคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน “ALCO” ในประเทศไทย

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเริ่มต้นจากการดำเนินการระหว่างวัน (สภาพคล่องในการดำเนินงาน) การจัดการลำดับการชำระเงินประจำวันจากการคาดการณ์กระแสเงินสดและการเข้าถึงธนาคารกลาง รวมไปถึงการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแบบกลยุทธ์โดยคำนึงถึงแหล่งเงินทุนทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน และสุดท้ายมุมมองด้านยุทธศาสตร์ในการจัดการสภาพคล่องโดยคำนึงถึงระยะเวลาการครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดและกลยุทธ์การออกตราสารของสาขา

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สาขา มีระบบการรายงานของกระแสเงินสดที่ให้ข้อมูลการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายวันสำหรับการบริหารความเสี่ยงทั้งในระดับโลกและระดับภูมิภาค

การทดสอบและวิเคราะห์ระดับภาวะวิกฤต (Stress testing) มีบทบาทสำคัญในกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสาขา ซึ่งได้รวมถึงการประเมินสภาพคล่องของสินทรัพย์ เช่น คุณลักษณะของสินทรัพย์ของสาขาภายใต้สถานการณ์ภาวะวิกฤตต่างๆตลอดจนความต้องการเงินทุนที่อาจเกิดขึ้นจากภาวะผูกพันต่างๆ

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาสรุปได้ดังนี้

	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	2558 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	43,173	43,173
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	344,751	14,222,942	56,905	-	-	-	14,624,598
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	3,242,061	5,564,394	15,379,957	5,211,067	-	29,397,479
เงินลงทุนสุทธิ	-	9,326,691	16,713,268	3,563,431	25,325	-	29,628,715
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ**	4,016,424	16,727,611	1,695,178	136,686	-	282	22,576,181
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	1,028,606	-	-	-	-	1,028,606
สินทรัพย์อื่น	-	5,015	11,851	27,672	161	-	44,699
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	4,361,175	44,552,926	24,041,596	19,107,746	5,236,553	43,455	97,343,451
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	24,377,940	993,059	2,420	5,500	-	-	25,378,919
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	346,699	-	1,150,000	1,912,084	2,061,000	-	5,469,783
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	1,911,932	-	-	-	-	-	1,911,932
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	4,351,362	7,082,128	16,624,196	4,820,040	-	32,877,726
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	441,125	-	-	441,125
เจ้าหนี้การค้าหลักทรัพย์	-	490,020	-	-	-	-	490,020
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	486,657	-	-	-	-	-	486,657
หนี้สินอื่น	-	262,359	30,866	72	-	-	293,297
รวมหนี้สินทางการเงิน	27,123,228	6,096,800	8,265,414	18,982,977	6,881,040	-	67,349,459
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(22,762,053)	38,456,126	15,776,182	124,769	(1,644,487)	43,455	29,993,992

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 12.92 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อค้ำประกัน

ธนาคารคอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	เมื่อทวงถาม	2557					รวม
		น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	45,415	45,415
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	487,261	22,255,276	64,546	-	-	-	22,807,083
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	3,555,815	5,851,098	12,803,090	5,735,310	-	27,945,313
เงินลงทุนสุทธิ	-	6,799,240	13,381,386	3,696,833	1,569,212	-	25,446,671
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ**	2,631,869	16,947,009	302,429	103,109	-	-	19,984,416
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	1,040,841	-	-	-	-	1,040,841
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	715,414	-	-	-	-	-	715,414
สินทรัพย์อื่น	-	16,467	33,484	25,826	6,633	-	82,410
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,834,544	50,614,648	19,632,943	16,628,858	7,311,155	45,415	98,067,563
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	28,978,176	918,994	39,321	5,940	-	-	29,942,431
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	279,800	3,719,631	-	1,030,000	3,907,584	-	8,937,015
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,221,608	-	-	-	-	-	2,221,608
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	4,935,447	6,624,292	14,462,806	4,687,171	-	30,709,716
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	260,000	-	417,639	-	-	677,639
เจ้าหนี้การค้าหลักทรัพย์	-	275,323	-	-	-	-	275,323
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	109,176	-	-	-	-	-	109,176
หนี้สินอื่น	-	226,459	27,947	19	-	-	254,425
รวมหนี้สินทางการเงิน	31,588,760	10,335,854	6,691,560	15,916,404	8,594,755	-	73,127,333
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(27,754,216)	40,278,794	12,941,383	712,454	(1,283,600)	45,415	24,940,230

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 8.23 ล้านบาท

** รวมเงินเชื่อต่อลูกค้าภาพ

6 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ลำดับของมูลค่ายุติธรรม

การวัดมูลค่ายุติธรรมถูกจัดประเภทอยู่ในระดับที่ต่างกันของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า นิยามของระดับต่างๆ มีดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและสาขาสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น นอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

6.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้นำแสดงการวิเคราะห์การวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมถูกจัดประเภทอยู่ในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
31 ธันวาคม 2558				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน				
- สัญญาซื้อขายสินค้าโภคภัณฑ์ล่วงหน้า	-	50,706	-	50,706
- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	19,088,872	-	19,088,872
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า และสิทธิในการซื้อขายอัตราดอกเบี้ย	-	10,257,901	-	10,257,901
ตราสารหนี้ถือไว้เพื่อค้า	-	29,628,715	-	29,628,715
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน				
- สัญญาซื้อขายสินค้าโภคภัณฑ์ล่วงหน้า	-	43,948	-	43,948
- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	20,360,772	-	20,360,772
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า และสิทธิในการซื้อขายอัตราดอกเบี้ย	-	12,473,006	-	12,473,006

สาขาพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารหนี้ด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสดซึ่งใช้กระแสเงินสดตามสัญญาและอัตราคิดลดที่เกี่ยวข้องกับตลาด

มูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากแหล่งข้อมูลในตลาดที่เป็นอิสระและเชื่อถือได้ ซึ่งได้มีการทดสอบความสมเหตุสมผลของข้อมูลเหล่านั้น โดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เหมือนกัน ณ วันที่วัดมูลค่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาตามความเหมาะสม

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สาขาบริการ โอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดการ โอนขึ้น ทั้งนี้ ไม่มีการ โอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

6.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีมูลค่าใกล้เคียงมูลค่ายุติธรรม

วิธีการและข้อสมมติฐานที่สาขาใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินสรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) ที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปี คำนวณ โดยใช้วิธีการหากระแสเงินสดคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันซึ่งใช้กับตราสารที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

หลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เพื่อขาย และตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

มูลค่ายุติธรรมถือตามราคาซื้อขายกันจริงในตลาด ถ้าไม่มีราคาซื้อขายกันจริงในตลาดสามารถใช้ราคาตลาดเสนอซื้อของหลักทรัพย์อื่นที่เทียบเคียงกันได้หลังปรับปรุงค่าความเสี่ยงแล้ว หรือใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหลักทรัพย์นั้น

เงินลงทุนทั่วไป

มูลค่ายุติธรรมของของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศใช้ราคาเสนอซื้อของสถาบันการเงินในต่างประเทศที่เชื่อถือได้

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับ โอนมา

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับ โอนมา หมายถึงมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตลาดปัจจุบันปรับด้วยค่าความเสี่ยงของลูกหนี้ในกรณีที่ไม่สามารถประมาณการอัตราคิดลดได้อย่างสมเหตุสมผล อัตราคิดลดจะเท่ากับอัตราคิดลดที่ทำให้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตเท่ากับราคาตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี ของวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อื่นๆ ประมาณโดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว รายการของตลาดเงินที่มีระยะเวลาที่ บัตรเงินฝากและเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวภายใน 1 ปีจากวันที่รายงานนั้น ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันกับจำนวนเงินที่กำหนดไว้ที่คาดว่าจะครบกำหนดในแต่ละเดือน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปี คำนวณโดยใช้วิธีการหากระแสเงินสดคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันซึ่งใช้กับตราสารที่มีลักษณะคล้ายกัน

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี

ตราสารทางการเงินอื่น

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินข้างต้นมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารคอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

7 การดำรงเงินกองทุน

สาขาดำรงเงินกองทุนมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้หลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

	2558	2557
	(พันบาท)	
พันธบัตรรัฐบาลไทย	3,512,729	6,830,840
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	14,670,325	12,125,384
รวม	18,183,054	18,956,224

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 การดำรงเงินกองทุนของสาขา สรุปได้ดังนี้

	2558	2557
	(พันบาท)	
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	<u>18,183,054</u>	<u>18,956,224</u>
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	17,800,000	17,800,000
ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้)		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		
บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	10,830,511	6,097,790
รวม	28,630,511	23,897,790
เงินกองทุน (พันบาท)	17,800,000	17,800,000
อัตราส่วนเงินกองทุน (ร้อยละ)	18.28	18.55

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

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้านี้ รายใหญ่จำนวน 17,557 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 18.03 ของสินทรัพย์เสี่ยงรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สาขาได้รวมวิธีการคำนวณเงินกองทุนความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงด้านตลาดตามวิธี “Standard Approach (SA)” และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการตามวิธี “Basic Indicator Approach (BIA)” ซึ่งได้รับอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สาขาสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ “Basel III” ซึ่งโดยต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5

ทั้งนี้สาขาจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ภายใน 4 เดือน หลังจกวันสิ้นปีผ่านทาง website ของ สาขา “www.db.com/thailand” ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 4/2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556

8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	2558			2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	308,887	-	308,887	435,403	-	435,403
ธนาคารพาณิชย์	19,219	13,978,286	13,997,505	23,421	17,734,140	17,757,561
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	-	-	-	4,000,000	4,000,000
รวม	328,106	13,978,286	14,306,392	458,824	21,734,140	22,192,964
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	2,420	2,420	-	24,583	24,583
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(9,926)	(9,926)	-	(2,624)	(2,624)
รวมในประเทศ	328,106	13,970,780	14,298,886	458,824	21,756,099	22,214,923

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	2558			2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม (พันบาท)	มีระยะเวลา	รวม
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	299,018	299,018	-	560,693	560,693
เงินสกุลอื่น	16,645	-	16,645	28,437	-	28,437
รวม	16,645	299,018	315,663	28,437	560,693	589,130
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	122	122	-	406	406
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(2,990)	(2,990)	-	(5,607)	(5,607)
รวมต่างประเทศ	16,645	296,150	312,795	28,437	555,492	583,929
รวมในประเทศและ						
ต่างประเทศ	344,751	14,266,930	14,611,681	487,261	22,311,591	22,798,852

* สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หมายถึงสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เช่น ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

9 ตราสารอนุพันธ์

9.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยงได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่าตามสัญญา		รวม
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี (พันบาท)	มากกว่า 1 ปี	
สัญญาซื้อขายสินค้าโภคภัณฑ์ล่วงหน้า	50,706	43,948	1,470,457	-	1,470,457
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา					
ต่างประเทศ	19,088,872	19,803,889	620,984,448	196,970,840	817,955,288
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าและ สิทธิในการซื้อขายอัตราดอกเบี้ย					
สิทธิในการซื้อขายอัตราดอกเบี้ย	10,257,901	13,029,889	874,540,977	1,182,820,734	2,057,361,711
รวม	29,397,479	32,877,726	1,496,995,882	1,379,791,574	2,876,787,456

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		2557		รวม
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี (พันบาท)	มูลค่าตามสัญญา มากกว่า 1 ปี	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศ	16,114,345	16,095,861	826,295,603	217,407,181	1,043,702,784
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาซื้อ ขายอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าและ สิทธิในการซื้อขายอัตราดอกเบี้ย	11,830,968	14,613,855	1,262,032,307	1,019,383,111	2,281,415,418
รวม	27,945,313	30,709,716	2,088,327,910	1,236,790,292	3,325,118,202

สาขาให้บริการในฐานะที่เป็นตัวกลางในการทำธุรกรรมโดยใช้เครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงิน เพื่อตอบสนองความต้องการทางการเงินแก่ลูกค้าและเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการทำสัญญาอัตราดอกเบี้ยและสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวรวมถึงสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและตราสารอนุพันธ์อื่น ๆ

มูลค่าตามสัญญา (Notional Amount) คือหน่วยที่ใช้วัดปริมาณ ซึ่งใช้วัดปริมาณกิจกรรมของตราสารอนุพันธ์มูลค่าตามสัญญาดังกล่าว เป็นมูลค่าที่ตราไว้ในสัญญาอนุพันธ์ ซึ่งมีได้สะท้อนให้เห็นถึงมูลค่าความเสี่ยงที่แท้จริงเนื่องจากมูลค่าความเสี่ยงดังกล่าวจะเป็นเพียงส่วนหนึ่งของมูลค่าตามสัญญา ซึ่งแตกต่างจากเครื่องมือทางการเงินที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์จำแนกตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาประกอบด้วย

คู่สัญญา	2558	2557
	(ร้อยละ)	
สถาบันการเงิน	93	97
บุคคลภายนอก	7	3
รวม	100	100

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

10 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สาขาจัดประเภทเงินลงทุนมีดังนี้

	2558	2557
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	(พันบาท)	
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	29,628,715	25,446,671
รวมเงินลงทุนสุทธิ	29,628,715	25,446,671

11 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

11.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	2558	2557
	(พันบาท)	
เงินเบิกเกินบัญชี	3,995,235	2,637,381
เงินให้กู้ยืม	18,547,810	17,334,110
รวมเงินให้สินเชื่อ	22,543,045	19,971,491
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	33,137	12,925
รวมเงินให้สินเชื่อบวกดอกเบี้ยค้างรับ	22,576,182	19,984,416
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. - รายสินเชื่อ	(340,439)	(309,754)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	22,235,743	19,674,662

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

11.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

	2558			2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	21,494,715	-	21,494,715	19,501,605	-	19,501,605
เงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ	606,726	441,604	1,048,330	296,093	165,782	461,875
ยูโร	-	-	-	8,011	-	8,011
รวม	22,101,441	441,604	22,543,045	19,805,709	165,782	19,971,491

11.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	2558		
	ปกติ	สงสัย	รวม
	(พันบาท)		
การเกษตรและเหมืองแร่	-	59,124	59,124
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	15,112,333	57,299	15,169,632
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	381,900	-	381,900
การสาธารณูปโภคและบริการ	1,634,528	-	1,634,528
อื่น ๆ	5,297,861	-	5,297,861
รวม	22,426,622	116,423	22,543,045

	2557		
	ปกติ	สงสัย	รวม
	(พันบาท)		
การเกษตรและเหมืองแร่	-	54,003	54,003
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	15,367,628	57,299	15,424,927
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	293,467	-	293,467
การสาธารณูปโภคและบริการ	369,898	-	369,898
อื่น ๆ	3,829,196	-	3,829,196
รวม	19,860,189	111,302	19,971,491

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

11.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	2558			
	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (พันบาท)	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (พันบาท)
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	22,459,759	22,401,622	1	224,016
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	116,423	116,423	100	116,423
รวม	22,576,182	22,518,045		340,439

	2557			
	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (พันบาท)	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (พันบาท)
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	19,873,114	19,845,189	1	198,452
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	111,302	111,302	100	111,302
รวม	19,984,416	19,956,491		309,754

11.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สาขาเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามเกณฑ์คงค้าง (“NPLs Gross”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	2558	2557
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (พันบาท)	116,423	111,302
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ⁽¹⁾ (พันบาท)	36,820,350	42,266,324
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ⁽²⁾	0.32	0.26

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

⁽²⁾ ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs Gross) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ธนาคารดอยซ์ แบนก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สาขามีเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ (“NPLs Net”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	2558	2557
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ (พันบาท)	-	-
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ ⁽¹⁾ (พันบาท)	36,703,928	42,155,021
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ⁽²⁾	-	-

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ

⁽²⁾ ร้อยละของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ (NPLs net) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพของสาขาซึ่งได้แก่ สินเชื่อจัดชั้นสงสัยจะสูญได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้วจำนวน 116 ล้านบาท (2557: 111 ล้านบาท)

12 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงในค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	2558			รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	สงสัยจะสูญ	
	(พันบาท)			
ยอดต้นปี	198,452	-	111,302	309,754
หนี้สงสัยจะสูญ	25,564	-	-	25,564
อื่น ๆ	-	-	5,121	5,121
ยอดปลายปี	<u>224,016</u>	<u>-</u>	<u>116,423</u>	<u>340,439</u>
	2557			
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	สงสัยจะสูญ	รวม
	(พันบาท)			
ยอดต้นปี	158,932	-	111,057	269,989
หนี้สงสัยจะสูญ	39,520	-	-	39,520
อื่น ๆ	-	-	245	245
ยอดปลายปี	<u>198,452</u>	<u>-</u>	<u>111,302</u>	<u>309,754</u>

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

13 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ

การเปลี่ยนแปลงในส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม	ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม		มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	
2558					2558
82,780	201,956	-	-	20,193	139,369
60,325	255,293	11,305	(18,605)	17,678	62,587
143,105	457,249	11,305	(18,605)	37,871	53,952
					116,539

มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม	ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม		มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	
2557					2557
105,569	207,060	-	(5,104)	20,534	119,176
71,941	248,782	6,511	-	18,127	82,780
177,510	455,842	6,511	(5,104)	38,661	60,325
					143,105

ราคาทรัพย์สินของสาขา ก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 105.6 ล้านบาท (2557: 113.8 ล้านบาท)

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

14 สินทรัพย์ภายใต้รอดัตต์บัญชีสุทธิ

สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้รอดัตต์บัญชีภายหลังจากการนำมาหักลบกันตามความเหมาะสม ได้แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	2558	2557
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภายใต้รอดัตต์บัญชี	177,967	164,673
หนี้สินภายใต้รอดัตต์บัญชี	(4,183)	(9,754)
สุทธิ	173,784	154,919

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้รอดัตต์บัญชีในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
1 มกราคม 2558			31 ธันวาคม 2558
	(หมายเหตุ 31) (พันบาท)		
สินทรัพย์ภายใต้รอดัตต์บัญชี			
เงินลงทุน	-	-	19
ขาดทุนจากการการเปลี่ยนแปลงมูลค่า			
เงินกู้ยืมที่มีตราสารอนุพันธ์แฝง	129,242	10,583	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,026	-	-
สินทรัพย์อื่น	1,281	205	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน	18,221	(7,308)	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	13,838	(723)	1,258
หนี้สินอื่น	1,065	9,260	-
รวม	164,673	12,036	1,258
	177,967	177,967	

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
	1 มกราคม			31 ธันวาคม
	2558		(หมายเหตุ 31) (พันบาท)	2558
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุน	3,997	(3,997)	-	-
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	5,757	(1,574)	-	4,183
รวม	9,754	(5,571)	-	4,183
สุทธิ	154,919	17,607	1,258	173,784

	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
		กำไรหรือ ขาดทุน		
	1 มกราคม			31 ธันวาคม
	2557		(หมายเหตุ 31) (พันบาท)	2557
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินกู้ยืมที่มี ตราสารอนุพันธ์แฝง	83,597	45,645		129,242
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,026	-		1,026
สินทรัพย์อื่น	1,076	205		1,281
ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน	52,440	(34,219)		18,221
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	12,327	1,511		13,838
หนี้สินอื่น	1,909	(844)		1,065
รวม	152,375	12,298		164,673

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน	
		กำไรหรือ ขาดทุน	ณ วันที่
	1 มกราคม	ขาดทุน	31 ธันวาคม
	2557	(หมายเหตุ 31) (พันบาท)	2557
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี			
เงินลงทุน	3,079	918	3,997
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	6,513	(756)	5,757
รวม	9,592	162	9,754
สุทธิ	142,783	12,136	154,919
15 สินทรัพย์อื่น		2558	2557
		(พันบาท)	
ดอกเบี้ยค้างรับ		44,699	82,410
อื่นๆ		77,917	104,389
รวม		122,616	186,799
16 สินทรัพย์จัดชั้น			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สินทรัพย์จัดชั้นของสาขาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อวิเคราะห์เงินให้สินเชื่อ และการประเมินฐานะของลูกค้าในแต่ละราย สรุปได้ดังนี้			
		2558	
	เงินลงทุน	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ
			รวม
		(พันบาท)	
จัดชั้นปกติ	-	14,279,847	22,459,759
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	18,328	-	116,423
รวม	18,328	14,279,847	22,576,182
			36,874,357

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	เงินลงทุน	2557		รวม
		รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	
		(พันบาท)		
จัดชั้นปกติ	-	22,319,822	19,873,114	42,192,936
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	17,499	-	111,302	128,801
รวม	17,499	22,319,822	19,984,416	42,321,737

17 เงินรับฝาก

17.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	2558		2557	
	(พันบาท)			
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม		6,665,132		7,311,701
ออมทรัพย์		17,712,808		21,666,475
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน		972,059		918,994
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี		20,480		-
- 1 ปีขึ้นไป		8,440		45,261
รวม		25,378,919		29,942,431

17.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝากเงิน

	2558			2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	21,184,174	175,579	21,359,753	20,737,523	287,408	21,024,931
เงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ	2,051,051	10,253	2,061,304	7,790,710	168,848	7,959,558
อื่นๆ	1,952,415	5,447	1,957,862	956,227	1,715	957,942
รวม	25,187,640	191,279	25,378,919	29,484,460	457,971	29,942,431

ธนาคารดอยช์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

18 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	2558			2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	203,401	-	203,401	154,303	2,219,631	2,373,934
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ*	1	-	1	3,050	1,500,000	1,503,050
สถาบันการเงินอื่น**	1,570	5,123,084	5,124,654	1,577	4,937,584	4,939,161
รวมในประเทศ	204,972	5,123,084	5,328,056	158,930	8,657,215	8,816,145
ต่างประเทศ						
เงินบาท	140,265	-	140,265	102,342	-	102,342
เงินสกุลอื่นๆ	1,462	-	1,462	18,528	-	18,528
รวมต่างประเทศ	141,727	-	141,727	120,870	-	120,870
รวมในประเทศและต่างประเทศ	346,699	5,123,084	5,469,783	279,800	8,657,215	8,937,015

* สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หมายถึงสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เช่น ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

** สถาบันการเงินอื่น หมายถึงสถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้ พรบ. ดอกเบี้ยให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน นอกเหนือจากรายการที่ปรากฏข้างต้น เช่น บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย และสหกรณ์ผู้เย็บ

19 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	2558	2557
	(พันบาท)	
ในประเทศ		
ตั๋วแลกเงิน	441,125	417,639
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	260,000
รวม	441,125	677,639

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินกู้ยืมจำนวน 441 ล้านบาท (2557: 678 ล้านบาท) ได้แก่ตั๋วแลกเงินและตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยสาขา โดยเงินกู้ยืมทั้งหมดเป็นสกุลเงินบาท และไม่มีดอกเบี้ย (2557: ร้อยละ 5.25 - 6.55 ต่อปี)

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

20 ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน

	ประมาณการ หนี้สินเพื่อ สภาพคล่อง	ประมาณการ หนี้สินอื่น ๆ (พันบาท)	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	147,622	114,576	262,198
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	42,898	4,755	47,653
ประมาณการหนี้สินใช้ไป	(110,926)	(80,731)	(191,657)
กลับรายการประมาณการหนี้สิน	(11,881)	(15,208)	(27,089)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 1 มกราคม 2558	67,713	23,392	91,105
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	13,087	14,851	27,938
ประมาณการหนี้สินใช้ไป	(22,904)	(9,774)	(32,678)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	57,896	28,469	86,365

21 หนี้สินอื่น

	2558	2557
	(พันบาท)	
โบนัสพนักงานค้างจ่าย	109,047	140,968
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	6,625	26,079
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	293,775	254,601
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากค้างจ่าย	52,505	56,745
เช็คค้างจ่าย	118,963	119,060
อื่น ๆ	75,144	75,365
รวม	656,059	672,818

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

22 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

(ก)	2558	2557
	(พันบาท)	
การค้าประกันอื่น	26,721,903	27,397,919
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	1,263,746	491,742
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	44,820	57,024
วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถยกเลิกได้	1,067,787	632,713
รวม	29,098,256	28,579,398

(ข) สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้

(1) สัญญาเช่าและบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 สาขาที่มีสัญญาเช่าและบริการสำหรับที่ทำการสำนักงานกำหนดเวลาการเช่า 6 ปี ภายใต้เงื่อนไขของสัญญาเช่าดังกล่าว สาขาที่มีภาระผูกพันที่ต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการดังนี้

	2558	2557
	(พันบาท)	
ภายในหนึ่งปี	39,819	39,467
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	171,422	177,420
หลังจากห้าปี	-	33,814
รวม	211,241	250,701

(2) สัญญาเช่าดำเนินงาน

	2558	2557
	(พันบาท)	
ภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้		
ภายในระยะเวลาหนึ่งปี	664	1,252
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	-	313
รวม	664	1,565

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(3) ภาระผูกพันอื่น

	2558	2557
	(พันบาท)	
สัญญาบริการเกี่ยวกับ “Business Continuity Facility”	85,964	18,516
สัญญาบริการเกี่ยวกับ “Facility Management Solution”	9,014	8,456
รวม	94,978	26,972

23 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับสาขา หากสาขามีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือสาขาอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น รายการที่เกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ ความสัมพันธ์ที่มีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล ผู้บริหารสำคัญ	ประเทศที่จัดตั้ง	ลักษณะความสัมพันธ์
	/สัญชาติ หลายสัญชาติ	
		บุคคลซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่อการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่างๆของสาขาไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม ประกอบด้วย <ul style="list-style-type: none"> - Chief Country Officer and General Manager - Chief Operation Officer - Head of Global Transaction Banking - Chief Head of Finance - Head of Compliance - Head of Corporate Banking and Securities

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ชื่อกิจการ/บุคคล สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่น	ประเทศที่จัดตั้ง	ลักษณะความสัมพันธ์
	/สัญชาติ	
Deutsche Bank AG, Zentral Frankfurt	เยอรมัน	สำนักงานใหญ่
Deutsche Bank AG, Asia Pacific Head office	สิงคโปร์	สำนักงานใหญ่เอเชียแปซิฟิก
Deutsche Bank AG, Singapore	สิงคโปร์	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Mumbai	อินเดีย	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Hong Kong	ฮ่องกง	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, New York	สหรัฐอเมริกา	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, London	อังกฤษ	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Amsterdam	เนเธอร์แลนด์	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Colombo	ศรีลังกา	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Jakarta	อินโดนีเซีย	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Brussels	เบลเยียม	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Paris	ฝรั่งเศส	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Shanghai	จีน	สาขาอื่น
Deutsche Knowledge Services Pte. Ltd., Manila	ฟิลิปปินส์	สาขาอื่น
Deutsche Bank Trust Company Americas	สหรัฐอเมริกา	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Budapest	ฮังการี	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Vienna	ออสเตรีย	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Manila	ฟิลิปปินส์	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Karachi	ปากีสถาน	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Seoul	เกาหลีใต้	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Canada	แคนาดา	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Tokyo	ญี่ปุ่น	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Ho-Chi Minh	เวียดนาม	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Zürich	สวิตเซอร์แลนด์	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Prag	สาธารณรัฐเช็ก	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Dubai	สหรัฐอาหรับเอมิเรตส์	สาขาอื่น

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ชื่อกิจการ/บุคคล หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ	ประเทศที่จัดตั้ง	
	/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
Deutsche Securities Inc.Tokyo	ญี่ปุ่น	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
DWS Holding & Service GmbH	เยอรมัน	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
Deutsche Bank Securities Inc.	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
Deutsche Group Services Pty Limited	ออสเตรเลีย	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
Deutsche Bank, Madrid	สเปน	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
Deutsche Bank, Luxembourg S.A.	ลักเซมเบิร์ก	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
DB Services New Jersey, Inc.	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
DBOI Global Services Private Limited	อินเดีย	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
DBOI Global Services (UK) Limited	อังกฤษ	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
DB Group Services (EURO)	อังกฤษ	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
Deutsche Bank Moscow	รัสเซีย	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
Deutsche Bank (China) Co., Ltd.	จีน	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
Deutsche Investor Service Private Limited	อินเดีย	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
DB Service Americas, Inc.	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
DB Service Centre Limited	อังกฤษ	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
Deutsche Bank AG, Malaysia	มาเลเซีย	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
Deutsche Investment Management Americas Inc.	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
Deutsche Bank (Suisse) S.A.	สวิตเซอร์แลนด์	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
DB UK Bank Limited	อังกฤษ	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
Deutsche Bank Nederland N.V.	เนเธอร์แลนด์	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
Deutsche Bank Società per Azioni	อิตาลี	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
Deutsche Bank National Trust Company	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
DB Energy Trading LLC	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
DWS Investments Distributors, Inc.	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
DB Trust Company Limited Japan	ญี่ปุ่น	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
DB Service Centre Limited	ไอร์แลนด์	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
RREEF Management L.L.C.	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
DB Investment Partners, Inc.	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
Deutsche CIB Centre Private Limited	อังกฤษ	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
Deutsche Asset Management (Japan) Limited	ญี่ปุ่น	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง	
	/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
Deutsche Bank International Limited	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
Deutsche Bank Techcentre	รัสเซีย	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
Deutsche Securities ASIA	ฮ่องกง	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้ดอกเบี้ย	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ราคาตลาด
ตราสารอนุพันธ์	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายปันส่วน	ราคาที่ตกลงตามสัญญา
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ จากสำนักงานใหญ่	ราคาตลาด

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2558	2557
	(พันบาท)	
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่น		
รายได้ดอกเบี้ย	40	53
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	151,614	86,887
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	516,980	596,071
การจำหน่ายเงินกำไรไปสำนักงานใหญ่	198,000	315,000
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ จากสำนักงานใหญ่	156,627	112,280
หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ		
ค่าใช้จ่ายปันส่วน	23,628	19,002

ธนาคารดอยช์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ผู้บริหารสำคัญ

สาขาไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารของสาขา นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติซึ่งได้แก่ เงินเดือน โบนัส ผลประโยชน์หลังออกจางาน และการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ดังนี้

	2558	2557
	(พันบาท)	
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระยะสั้น	133,922	120,856
ผลประโยชน์หลังออกจางาน	16,870	8,560
รวม	150,792	129,416

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	2558	2557
	(พันบาท)	
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย		
Deutsche Bank AG, Singapore	17,800,000	17,800,000
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		
Deutsche Bank AG, Singapore	7,427,701	5,242,785
Deutsche Bank AG, London	6,315,496	-
Deutsche Bank AG, Zentral Frankfurt	-	988,890
รวม	13,743,197	6,231,675
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		
Deutsche Bank AG, Singapore	40,065	12,799
Deutsche Bank AG, London	8,491	-
Deutsche Bank AG, Zentral Frankfurt	-	11
รวม	48,556	12,810
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากรายการตราสารหนี้อ่อนพันธสุทธิ	(916,862)	(275,552)
บัญชีระหว่างสาขา	(2,044,380)	128,857

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	2558	2557
	(พันบาท)	
อนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน (มูลค่าตามสัญญา)		
สำนักงานใหญ่และสาขา	<u>83,639,463</u>	<u>77,606,181</u>
อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย (มูลค่าตามสัญญา)		
สำนักงานใหญ่และสาขา	<u>1,251,762,876</u>	<u>1,267,648,387</u>
อนุพันธ์ด้านสินค้าโภคภัณฑ์ (มูลค่าตามสัญญา)		
สำนักงานใหญ่และสาขา	<u>733,211</u>	<u>-</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีวันครบกำหนดชำระระหว่างวันที่ 25 มกราคม 2559 ถึง 16 มิถุนายน 2559 (2557: 5 มกราคม 2558 ถึง 11 มีนาคม 2558) โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.55 - 1.05 ต่อปี (2557: ร้อยละ 0.20 - 0.34 ต่อปี)

24 **ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ**

สาขาไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศไว้ในงบการเงินนี้ เนื่องจากสาขาคำเนินธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศเท่านั้น

25 **รายได้ดอกเบี้ย**

	2558	2557
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	359,366	629,039
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	402,762	577,661
เงินให้สินเชื่อ	402,360	416,217
รวม	<u>1,164,488</u>	<u>1,622,917</u>

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	2558	2557
	(พันบาท)	
เงินรับฝาก	71,440	180,941
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	379,364	347,478
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	113,875	140,233
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	21,755	23,329
รวม	586,434	691,981

27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	2558	2557
	(พันบาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	71,080	77,199
- การบริการ โอนเงินและเรียกเก็บเงิน	100,630	101,122
- การดูแลหลักทรัพย์ของลูกค้า	51,938	43,082
- อื่นๆ	79,752	126,770
รวม	303,400	348,173
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การโอนเงินระหว่างสถาบันการเงิน	36,314	35,840
- อื่นๆ	74,250	103,961
รวม	110,564	139,801
สุทธิ	192,836	208,372

28 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	2558	2557
	(พันบาท)	
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	544,180	(3,062,481)
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(254,134)	3,206,127
- ตราสารหนี้	181,495	204,135
รวม	471,541	347,781

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

29 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

	2558	2557
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (กลับรายการ)	4,686	(7,545)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	25,564	39,520
รวม	30,250	31,975

30 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	2558	2557
	(พันบาท)	
เงินเดือน ค่าแรง และ โบนัส	395,194	421,985
เงินชดเชยให้ออกจากงานเมื่อเกษียณอายุ	31,997	21,880
รางวัลจากการทำงานเป็นระยะเวลานาน	3,206	1,870
ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง	-	-
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	18,061	24,493
อื่น ๆ	63,311	56,945
รวม	511,769	527,173

สาขาได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของสาขานบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนทุกเดือน และสาขาจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

31 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	หมายเหตุ	2558	2557
		(พันบาท)	
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน			
สำหรับปีปัจจุบัน		21,649	55,529
ภาษียี่ปีก่อนๆ ที่บันทึกค่าไป (สูงไป)		4,412	(60,850)
		26,061	(5,321)

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	หมายเหตุ	2558	2557
		(พันบาท)	
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงของผลแตกต่างชั่วคราว	14	(17,607)	(12,136)
		<u>(17,607)</u>	<u>(12,136)</u>
รวม		<u>8,454</u>	<u>(17,457)</u>

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	2558			2557		
	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
ขาดทุนจากการประกอบกิจการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ						
ผลประโยชน์ของพนักงาน	(6,292)	1,258	(5,034)	-	-	-
รวม	<u>(6,292)</u>	<u>1,258</u>	<u>(5,034)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

ธนาคารคอยส์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	2558		2557	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		42,257		281,938
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล ของประเทศไทย	20.0	8,451	20.0	56,388
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม (รายได้ยกเว้น) ทางภาษี	0.0	3	(6.3)	(17,859)
ภาษีปีก่อนๆ ที่บันทึกค่าไป (สูงไป)	10.4	4,412	(21.6)	(60,850)
ปรับปรุงภาษีปีก่อนๆ - รอคการตัดบัญชี	(10.4)	(4,412)	1.7	4,864
รวม	20.0	8,454	(6.2)	(17,457)

การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

พระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร ฉบับที่ 577 พ.ศ. 2557 ลงวันที่ 10 พฤศจิกายน 2557 ให้ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลเหลือร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปี 2558 ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 พระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร ฉบับที่ 42 พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 3 มีนาคม พ.ศ. 2559 ให้ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลเป็นอัตราร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป

32 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่หลายฉบับได้มีการประกาศและยังไม่มีผลบังคับใช้และไม่ได้นำมาใช้ในการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่เหล่านี้อาจเกี่ยวข้องกับงบการเงินของสาขา และถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 สาขาไม่มีแผนที่จะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้มาใช้ก่อนวันถือปฏิบัติ

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	การนำเสนอของงบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2558)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	รายได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2558)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2558)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2558)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	การวัดมูลค่ายุติธรรม

สาขาได้ประเมินในเบื้องต้นถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินของสาขา จากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่เหล่านี้ ซึ่งคาดว่าไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ