

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



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

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

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้บริหารธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ (“สาขา”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ สาขาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารคอยซ์ แบงก์ ซึ่งมีได้จัดตั้งเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกเฉพาะที่สาขาและสะท้อนให้เห็นถึงรายการค้าที่บันทึกในประเทศไทยเท่านั้น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงสินทรัพย์ที่ใช้และหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานของสาขาในประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของสาขาในประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสาขาตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกสาขา หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสาขา
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

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

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(ชาญชัย สุกกhetสิน)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 6827

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

27 เมษายน 2560

ธนาคารดอยซ์ แบนก์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	31 ธันวาคม	
		2559	2558
		(พันบาท)	
เงินสด		29,915	43,173
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7	15,324,947	14,611,681
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8	20,982,436	29,397,479
เงินลงทุนสุทธิ	9	24,457,467	29,628,715
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		18,524,939	22,543,045
ดอกเบี้ยค้างรับ		39,275	33,137
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		18,564,214	22,576,182
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10.4, 11	(345,334)	(340,439)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		18,218,880	22,235,743
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	12	85,614	116,539
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	13	142,359	173,784
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์		952,335	1,028,606
สินทรัพย์อื่น	14	110,448	122,616
รวมสินทรัพย์		80,304,401	97,358,336

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

		31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2559	2558
		(พันบาท)	
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	16	24,917,546	25,378,919
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17	4,313,652	5,469,783
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,418,757	1,911,932
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		239,897	494,183
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8	20,715,106	32,877,726
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	18	464,675	441,125
ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน	19	68,282	86,365
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน		74,938	71,864
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์		667,058	490,021
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex		282,235	486,657
หนี้สินอื่น	20	1,283,770	656,059
รวมหนี้สิน		54,445,916	68,364,634
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	6, 22	17,800,000	17,800,000
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	6, 22	7,550,782	10,830,511
กำไรสะสม		507,703	363,191
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		25,858,485	28,993,702
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		80,304,401	97,358,336

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หมายเหตุ	2559		2558	
	(พันบาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	22, 24	1,007,530		1,164,488
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	22, 25	1,182,604		586,434
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		(175,074)		578,054
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		320,104		303,400
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		95,996		110,564
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	26	224,108		192,836
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	27	1,163,265		471,541
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	22	143,108		182,256
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		1,355,407		1,424,687
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	22, 29	359,965		511,769
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		156,097		152,562
ค่าภาษีอากร		29,314		27,748
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	22	439,922		540,608
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ		110,881		119,494
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,096,179		1,352,181
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	28	69,647		30,250
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		189,581		42,256
ภาษีเงินได้	30	45,069		8,454
กำไรสำหรับปี		144,512		33,802
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่ไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน				
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน		-		(6,291)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	30	-		1,258
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้		-		(5,033)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		144,512		28,769

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอยุธยา จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและสาขาอื่นที่ใหญ่และเป็นนิติบุคคลเดียวกัน

หมายเหตุ	เงินลงทุนสุทธิเพื่อ ดำรงสินทรัพย์	บัญชีกับ สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ (พันบาท)	กำไรสะสม	รวม
	17,800,000	6,097,789	554,422	24,452,211
	-	-	33,802	33,802
	-	-	(5,033)	(5,033)
	-	-	28,769	28,769
	-	4,732,722	-	4,732,722
	-	-	(198,000)	(198,000)
	-	-	(22,000)	(22,000)
	17,800,000	10,830,511	363,191	28,993,702
	17,800,000	10,830,511	363,191	28,993,702
	-	-	144,512	144,512
	-	-	144,512	144,512
	-	(3,279,729)	-	(3,279,729)
	17,800,000	7,550,782	507,703	25,858,485

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558
 ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558
 กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี
 กำไรสำหรับปี
 กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น
 รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี
 การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่ใหญ่และเป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ
 การจำหน่ายเงินกำไรไปสำนักงานใหญ่
 ภาษีเงินได้จากการจำหน่ายกำไร
 ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559
 ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559
 กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี
 กำไรสำหรับปี
 รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี
 การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่ใหญ่และเป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ
 ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2559

2558

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

189,581

42,256

รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงาน

ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน

ค่าเสื่อมราคา

38,113

37,871

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย

69,647

30,250

ขาดทุน (กำไร) จากการปรับมูลค่าเงินลงทุน

(5,307)

20,141

ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์

124

-

ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและตราสารอนุพันธ์สุทธิ

(3,748,000)

720,964

ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงินลดลง

(18,083)

(4,740)

ประมาณการหนี้สินเพื่อสภาพคล่องสำหรับเงินลงทุนลดลง

(1,420)

(7)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

175,074

(578,054)

เงินสดรับดอกเบี้ย

1,017,271

1,204,436

เงินสดจ่ายดอกเบี้ย

(644,387)

(523,773)

เงินสดจ่ายภาษีเงินได้

(19,669)

(45,514)

กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน

(2,947,056)

903,830

สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(774,437)

8,160,037

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า

5,176,555

(4,202,185)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

4,018,106

(2,571,554)

หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex

-

715,414

ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์

76,271

12,235

สินทรัพย์อื่น

(6,869)

27,730

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2559 2558

(พันบาท)

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เงินรับฝาก	(461,373)	(4,563,512)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,156,131)	(3,467,232)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(493,175)	(309,676)
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	(254,286)	494,183
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	3,074	(7,068)
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	(204,422)	377,657
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	177,037	214,697
หนี้สินอื่น	120,489	(28,214)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	3,273,783	(4,243,658)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(7,312)	(11,305)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(7,312)	(11,305)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

เงินกู้ยืมระยะยาว	-	(260,000)
การจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่	-	(198,000)
ภาษีเงินได้จากการจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่	-	(22,000)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(3,279,729)	4,732,722
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(3,279,729)	4,252,722

เงินสดลดลงสุทธิ	(13,258)	(2,241)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	43,173	45,414
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	29,915	43,173

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่ใช่เงินสด

ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ

โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	-	(6,291)
-----------------------------	---	---------

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

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

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากผู้บริหารของธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ (“สาขา”) เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2560

1 ข้อมูลทั่วไป

สาขาได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ภายใต้พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ฯ โดยสาขาได้รับใบอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารในเดือนตุลาคม 2531

สาขามีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 63 อาคารแอทินี ทาวเวอร์ ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

สาขาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารคอยซ์ แบงก์ ซึ่งมีได้จัดตั้งขึ้นเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกเฉพาะที่สาขา และสะท้อนให้เห็นถึงรายการค้าที่บันทึกภายในประเทศไทยเท่านั้น

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

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

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 ในเบื้องต้นการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้นนั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของสาขาในบางเรื่องการเปลี่ยนแปลงนี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ๆ ซึ่งมีผลบังคับสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป และไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสาขาได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 31

ธนาคารดอยซ์ แวงก์ สาขากรุงเทพฯ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(ข) **เกณฑ์การวัดมูลค่า**

งบการเงินนี้จัดทำขึ้น โดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้

รายการ	เกณฑ์การวัดมูลค่า
เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า และเพื่อขาย	มูลค่ายุติธรรม

(ค) **สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน**

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของสาขา ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ง) **การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ**

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการที่สำคัญซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่เป็นเหตุให้ต้องมีการปรับปรุงจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงิน ซึ่งประกอบด้วยหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8	ตราสารอนุพันธ์
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของสาขาหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และที่ไม่ใช่การเงิน

สาขากำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ

หากข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อสมมติที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอตั้งต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น ถ้าไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

(ข) เงินสด

เงินสด ประกอบด้วยเงินสดในมือ และเงินสดระหว่างรอเรียกเก็บ

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(ค) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้าจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินบันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน โดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุนในกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

การรับรู้รายการ

ในการซื้อหรือขายเงินลงทุน สาขาจะรับรู้รายการ ณ วันที่มีการซื้อขาย (Trade date) ซึ่งเป็นวันที่สาขาผูกพันในการซื้อหรือขายเงินลงทุนที่เกิดขึ้นจริง

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่สาขาจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(ง) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยจำนวนเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อประเภทเงินเบิกเกินบัญชีซึ่งแสดงรวมดอกเบี้ยค้างรับ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากการซื้อลดตั๋วเงินแสดงด้วยมูลค่าที่ตราไว้สุทธิจากส่วนลดที่หักไว้ล่วงหน้าและยังไม่ถือเป็นรายได้

(จ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สาขาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเท่าจำนวนที่คาดว่าจะเสียหายจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ผลเสียหายประมาณขึ้นจากประสบการณ์ในการเก็บหนี้ในอดีต และการพิจารณาฐานะปัจจุบันของลูกหนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณา รวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ สาขาได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวเป็นเกณฑ์ขั้นต่ำสำหรับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

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

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มในระหว่างปี บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญหรือหนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกลดหรือเพิ่มจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(ฉ) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของสาขา

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่สาขาจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

สาขาไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ข) การค้ำยืม

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของสาขาได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้ำยืมหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการค้ำยืมรับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้ำยืมบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและมีการค้ำยืมในเวลาต่อมา ในกรณีนี้ให้รับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการค้ำยืม ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์หักขาดทุนจากการค้ำยืมของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณ โดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับ โดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนร่วมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

การกลับรายการค้อยค่า

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการค้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่ง ไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่ามาก่อน

(ข) เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ได้ถูกนำมาใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมจัดหาเงินและกิจกรรมลงทุน ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขการกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงถือเป็นรายการเพื่อค้า

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์จะถูกบันทึกบัญชีเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกใช้มูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที อย่างไรก็ตาม หากตราสารอนุพันธ์เข้าเงื่อนไขมิใช่เพื่อเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การบันทึกรายการกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาจะขึ้นอยู่กับลักษณะของการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยถือตามราคาอ้างอิงของนายหน้า ณ วันที่รายงาน ราคาเสนอซื้อดังกล่าวถูกทดสอบความสมเหตุสมผลโดยการคิดลดประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตภายใต้ข้อกำหนดต่าง ๆ และวันสิ้นสุดของแต่ละสัญญา และใช้อัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดของเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน ณ วันที่รายงาน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าถือตามราคาตลาดของสัญญาล่วงหน้า ณ วันที่รายงาน ถ้ามีราคาตลาด ในกรณีที่ไม่มีราคาตลาดมูลค่ายุติธรรมประมาณโดยการคิดลดจากผลต่างระหว่างราคาล่วงหน้าตามสัญญากับราคาล่วงหน้าของสัญญาปัจจุบัน ณ วันที่รายงานที่ครบกำหนดในวันเดียวกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยประเภทที่ใช้กับธุรกรรมการเงินที่ปลอดความเสี่ยง เช่น พันธบัตรรัฐบาล

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ตราสารอนุพันธ์แฝง

ตราสารอนุพันธ์อาจแฝงไว้กับข้อตกลงตามสัญญาอื่นที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์ (“ตราสารทางการเงินหลัก”) สาขา
บันทึกตราสารอนุพันธ์แฝงแยกออกจากตราสารทางการเงินหลักเมื่อตราสารทางการเงินหลักนั้นไม่ได้บันทึก
ด้วยมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้การเปลี่ยนแปลงในกำไรหรือขาดทุน ตราสารอนุพันธ์แฝงที่แยกออกมาจะต้องมี
คุณลักษณะครบถ้วนตามนิยามของตราสารอนุพันธ์ ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารอนุพันธ์แฝง
ไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารทางการเงินหลัก ตราสารอนุพันธ์
แฝงที่แยกออกจากตราสารทางการเงินหลักจะถูกบันทึกขึ้นอยู่กับประเภทของตราสารอนุพันธ์นั้น ๆ และถูกแสดง
รวมไว้ในงบแสดงฐานะการเงินกับตราสารทางการเงินหลัก

(ณ) *ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน*

ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงินตั้งขึ้นเพื่อสะท้อนการประเมินมูลค่าทางเศรษฐกิจของอนุพันธ์ทาง
การเงินที่มีต่อสาขา ประมาณการหนี้สินที่สำคัญดังกล่าวประกอบด้วย

- ประมาณการหนี้สินเพื่อสภาพคล่อง ซึ่งได้มาจากการคำนวณจากต้นทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพื่อครอบคลุมความ
เสี่ยงในกรณีที่สาขาจำเป็นต้องปิดการค้าตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน
- ประมาณการหนี้สินเพื่อต้นทุนในการจัดหาเงินทุน ซึ่งบันทึกเพื่อสะท้อนถึงต้นทุนการจัดหาเงินทุนเพื่อใช้
ภายในประเทศจากการแลกเปลี่ยน “Swap” ในตลาดเงินภายในประเทศ
- ประมาณการหนี้สินอื่น ซึ่งได้มาจากการคำนวณจากค่าความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากราคาตลาดที่ยอมรับได้
(Value at Risk) และค่าความเสี่ยงจากการที่คู่ค้าไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญา (Default risk)

(ญ) *ผลประโยชน์ของพนักงาน*

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบ
ระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับสาขา

ธนาคารออมทรัพย์ แวงค์ สาขากรุงเทพฯ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของสาขาจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที สาขากำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที สาขารับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

- การจ่ายผลตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมาย

โครงการนี้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541

- ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

รางวัลการทำงานเป็นระยะเวลานาน

สาขามีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นให้กับพนักงานที่เข้าเงื่อนไขที่สาขากำหนดเพื่อเป็นการตอบแทนพนักงานที่ทำงานให้สาขาเป็นระยะเวลานาน

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อสาขาไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อสาขาได้รับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากสาขา มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพัน โดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

มูลค่ายุติธรรมของจำนวนที่จ่ายให้แก่พนักงานจากราคาหุ้นที่เพิ่มขึ้นที่ชำระด้วยเงินสดรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพร้อม ๆ ไปด้วยการเพิ่มขึ้นในส่วนของหนี้สิน ตลอดระยะเวลาที่พนักงานมีสิทธิได้รับชำระอย่างไม่มีเงื่อนไข หนี้สินถูกวัดมูลค่าใหม่ทุก ๆ วันที่ในรายงานและวันที่จ่ายชำระ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุน

(ก) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อสาขา มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว

(ข) การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

สาขารับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาารวมกันเกินกว่า 3 เดือน จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ดอกเบี้ยค้างรับที่เกินสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระจะถูกกลับรายการในกำไรหรือขาดทุนไม่ว่าหลักประกันจะครอบคลุมจำนวนดังกล่าวหรือไม่

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากและเงินลงทุนในหลักทรัพย์รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนลดจากการซื้อลดตราสารหนี้
บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาของตราสารหนี้

(ง) การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สาขารับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง

(จ) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของ
ปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่รับรู้โดยตรงใน
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปี
ที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่
เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึก โดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์
และหนี้สินสำหรับความมุ่งหมายทางรายงานทางการเงินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้
รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้
สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุน
ทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มี
การกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่สาขาคาด
ว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่
รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่า โดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการ โดย
ใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สาขาต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ สาขาเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ ๆ อาจจะทำให้สาขาเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อสาขามีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ค) สิทธิในการเรียกคืนสินทรัพย์และภาระในการส่งคืนสินทรัพย์

สาขามุ่งมั่นที่จะเรียกคืนสินทรัพย์และภาระในการส่งคืนสินทรัพย์เป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินตามลำดับ เพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

(ง) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อสาขามีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบหนี้กัน และสาขาตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

นโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านการเงิน

สาขาจัดการบริหารความเสี่ยงประเภทหลัก ๆ โดยใช้เครื่องมือในการวัดปริมาณความเสี่ยงในหลายรูปแบบ โดยเครื่องมือที่ใช้วัดปริมาณบางวิธีจะเหมาะสมกับการวัดความเสี่ยงหลายประเภท และบางวิธีจะมีลักษณะเฉพาะสำหรับความเสี่ยงประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น เครื่องมือในการวัดค่าความเสี่ยงเหล่านี้จะใช้ข้อมูลที่เป็นเชิงปริมาณจากการผันแปรไปของมูลค่าตลาด อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของหน่วยวัด (Market Parameters) ของสถานะทางการเงินหรือพอร์ตโฟลิโอใด ๆ นอกจากนี้เครื่องมือวัดปริมาณความเสี่ยงยังสามารถวัดค่าความเสี่ยงโดยรวม โดยประมวลผลด้วยวิธีการทางสถิติ และประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเคลื่อนไหวของราคาตลาด ในรูปของการวิเคราะห์เปรียบเทียบในหลายรูปการณ์ (Scenario Analysis)

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

4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการทำธุรกรรมที่มีสิทธิหรือข้อผูกพันกับคู่สัญญา ผู้กู้หรือผู้มีภาระผูกพัน (ซึ่งจะเรียกรวมเป็น “คู่สัญญา”) รายการดังกล่าวมักจะเป็นส่วนหนึ่งของธุรกรรมการให้กู้ยืมแบบปกติ (เช่น เงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน) หรือธุรกรรมการซื้อขายกับลูกค้าโดยตรง (เช่น ตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายผ่านตลาดรอง สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า) หรือผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับด้านสินเชื่อ (เช่น พันธบัตร) สำหรับความเสี่ยงที่คู่สัญญาไม่สามารถชำระเงินตามสัญญา สาขาจัดการบริหารโดยใช้วิธีการทางด้านเครดิตและด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิตสามารถแบ่งได้สามประเภท ดังนี้

- ความเสี่ยงที่คู่สัญญาไม่สามารถชำระเงินตามสัญญา (Default risk)
- ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา (Country risk) คือความเสี่ยงที่อาจทำให้เกิดการขาดทุนจากประเทศคู่สัญญา อันเนื่องมาจากสาเหตุได้แก่ การเสื่อมลงจากภาวะเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ การเมือง สังคม การเวนคืนของสินทรัพย์ ภาระหนี้ของรัฐบาล การควบคุมอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และการเสื่อมราคาหรือการลดค่าสกุลเงิน ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญารวมถึงความเสี่ยงในการโอนทรัพย์สิน เมื่อลูกหนี้ไม่สามารถที่จะตอบสนองตามภาระผูกพันได้เนื่องจากไม่สามารถถ่ายโอนสินทรัพย์ให้แก่ผู้ที่ไม่มียึดมั่นในประเทศเนื่องจากการแทรกแซงของรัฐบาล

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

- ความเสี่ยงจากการชำระหนี้สิน (Settlement risk) คือความเสี่ยงที่การชำระหนี้สินไม่ประสบความสำเร็จ ซึ่งเกิดขึ้นเมื่อมีการแลกเปลี่ยนของเงินสด หลักทรัพย์และ/หรือทรัพย์สินอื่นไม่ได้เกิดขึ้นตามกำหนด

สาขามีมูลค่าตราสารทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินที่ยังไม่ครบกำหนดตามสัญญาเทียบเท่ากับเงินสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ดังนี้

	2559	2558
	(พันบาท)	
สัญญาซื้อขายสินค้าโภคภัณฑ์ล่วงหน้า	-	73,725
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	11,323,417	16,364,151
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตรดอกเบี้ย สัญญาซื้อขายอัตรดอกเบี้ยล่วงหน้า และสิทธิในการซื้อขายอัตรดอกเบี้ย	4,942,549	7,206,318
รวม	16,265,966	23,644,194

ความเสี่ยงด้านเครดิตสามารถวัดและจัดการด้วยวิธีการดังต่อไปนี้

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

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

- สาขามีจุดมุ่งหมายที่จะป้องกันความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาอนุพันธ์โดยมีสัญญาหลักประกัน นอกจากนี้ยังอาจมีการป้องกันความเสี่ยงการกระจุกตัวเพิ่มเติมเพื่อลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อจากการเปลี่ยนแปลงของตลาด
- การขายสินเชื่อหรือการเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับการให้วงเงินสินเชื่อที่มีสาระสำคัญ (เช่นระยะเวลา โครงสร้างหลักประกันหรือข้อตกลงเกี่ยวกับการให้สินเชื่อที่สำคัญ) เพื่อคู่สัญญาใดต้องได้รับการอนุมัติด้านสินเชื่อจากหน่วยงาน ซึ่งผู้มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อเป็นผู้มีคุณวุฒิ ประสบการณ์ และได้รับการฝึกอบรม และสาขาก็มีการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ

4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดจากความไม่แน่นอนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาและอัตรา (อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์) รวมไปถึงความสัมพันธ์และระดับความผันผวนของราคาและอัตราอ้างอิง

วัตถุประสงค์ของการจัดการความเสี่ยงด้านนโยบายและกระบวนการในการจัดการความเสี่ยง

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

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนส่วนใหญ่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่ใช่เพื่อค้า ซึ่งได้มีการป้องกันความเสี่ยงภายในโดยการโอนความเสี่ยงไปหน่วยงาน Global Markets ซึ่งหน่วยงานนี้ก็จะบริหารความเสี่ยงร่วมกับธุรกรรมเพื่อค้าโดยใช้วิธีมูลค่าของความเสี่ยง (Value at Risk: VaR) สำหรับความเสี่ยงที่เหลือที่ไม่ได้มีการโอนความเสี่ยง เช่น ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะใช้วิธีการจับคู่เงินลงทุนในสกุลเงินเดียวกัน

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันอาจมีผลทำให้มูลค่าของตราสารทางการเงินของสาขาเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของสาขาหรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินทั้งในปีปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยและลักษณะของสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันของสาขา

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

	2559			รวม
	อัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่ (พันบาท)	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	29,915	29,915
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	485,469	14,517,048	399,675	15,402,192
เงินลงทุนสุทธิ	3,394,454	21,063,013	-	24,457,467
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	23,854	15,925,567	2,614,793	18,564,214
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	952,335	952,335
สินทรัพย์อื่น	-	-	25,662	25,662
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,903,777	51,505,628	4,022,380	59,431,785
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	16,911,438	1,258,113	6,747,995	24,917,546
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,381,993	800,000	131,659	4,313,652
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1,418,757	1,418,757
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	464,675	-	464,675
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	667,058	667,058
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	282,235	-	-	282,235
หนี้สินอื่น	-	-	808,442	808,442
รวมหนี้สินทางการเงิน	20,575,666	2,522,788	9,773,911	32,872,365
ผลกระทบของตราสารทางการเงินต่อการบริหารความเสี่ยง				
	13,380,132	(13,380,132)	(227,654,583)	(227,654,583)

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 77.24 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อโดยคุณภาพ

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	อัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	2558		รวม
		อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	43,173	43,173
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	35,863	14,277,305	311,429	14,624,597
เงินลงทุนสุทธิ	1,396,852	28,231,863	-	29,628,715
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	157,670	20,107,721	2,310,791	22,576,182
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	-	-	490,021	490,021
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	486,657	-	-	486,657
หนี้สินอื่น	-	-	293,297	293,297
รวมหนี้สินทางการเงิน	22,726,912	2,242,104	9,502,718	34,471,734
ผลกระทบของตราสารทางการเงินต่อการ บริหารความเสี่ยง				
	35,029,686	(35,029,686)	(393,718,567)	(393,718,567)

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 12.92 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพ

ธนาคารดอยซ์ แบนก์ สาขาสหรัฐฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

รายละเอียดความเปลี่ยนแปลงด้านอัตราดอกเบี้ยซึ่งคำนวณจากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงิน	2559					อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	
	เมื่อพวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี		สินเชื่อกับ ลูกค้าที่ ไม่ดอกเบี้ย
เงินสด	-	-	-	-	-	-	29,915
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	485,469	14,451,592	65,456	-	-	-	15,402,192
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,939,490	12,142,852	6,161,500	213,825	-	24,457,467
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ**	768,738	13,207,603	1,098,096	862,786	12,198	116,000	18,564,214
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	952,335
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-	25,662
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,254,207	33,598,685	13,306,404	7,024,086	226,023	116,000	59,431,785
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	16,912,311	1,228,000	29,240	-	-	-	24,917,546
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	298,159	2,989,455	94,379	-	800,000	-	4,313,652
หนี้เงินยืมเงินเมื่อพวงถาม	-	-	-	-	-	-	1,418,757
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	464,675	-	-	464,675
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	667,058
หนี้ประกันตามสัญญา Credit Support Annex	282,235	-	-	-	-	-	282,235
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	-	-	808,442
รวมหนี้สินทางการเงิน	17,492,705	4,217,455	123,619	464,675	800,000	-	32,872,565
ผลกระทบของตราสารทางการเงินต่อการบริหารความเสี่ยง	-	17,712,286	65,886	(18,581,126)	802,954	-	(227,654,583)

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 77.24 ล้านบาท

** รวมเงินซื้อสัญญา

ธนาคารอยุธยา จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	2558					รวม	อัตราดอกเบี้ย ตัวต่อตัว (ร้อยละต่อปี)
	เมื่อทางถาม 3 เดือน	น้อยกว่า 3 เดือนถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (ห้ามบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	43,173	43,173	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	35,863	56,832	-	-	311,429	14,624,597	1.31
เงินลงทุนสุทธิ	-	16,713,268	3,563,431	25,325	-	29,628,715	1.65
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	3,989,418	1,693,486	135,474	27,000	2,194,368	22,576,182	3.42
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	1,028,606	1,028,606	-
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	44,699	44,699	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	4,025,281	18,463,586	3,698,905	52,325	3,622,775	67,945,972	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก	17,712,808	2,420	5,500	873	6,665,132	25,378,919	0.23
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	204,363	94,379	-	800,000	142,336	5,469,783	1.06
หนี้เงินเข้าคืนเมื่อทางถาม	-	-	-	-	1,911,932	1,911,932	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	441,125	-	-	441,125	6.46
เข้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	490,021	490,021	-
หนี้ประกันตามสัญญา Credit Support Annex	486,657	-	-	-	-	486,657	1.53
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	293,297	293,297	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	18,403,828	96,799	446,625	800,873	9,502,718	34,471,734	
ผลกระทบของตราสารทางการเงินต่อการบริหารความเสี่ยง	-	(12,301,228)	(293,486)	3,360,951	(393,718,567)	(393,718,567)	

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 12.92 ล้านบาท

** รวมเงินเชื่อต่อลูกค้า

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ข) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

สาขาที่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งเกิดจากรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาท ณ วันที่รายงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สาขาที่มีสินทรัพย์ (หนี้สิน) ทางการเงินในสกุลเงินตราต่าง ๆ เทียบเท่าเงินบาท ดังนี้

	2559	2558
	(พันบาท)	
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ*		
ดอลลาร์สหรัฐ	1,415,910,586	767,334,495
ยูโร	(165,799,339)	(100,325,429)
อื่น ๆ	(94,925,751)	(118,626,611)

* รวมเงินผู้มีระยะยาวจากสำนักงานใหญ่เพื่อค้ำประกันสินทรัพย์ตามกฎหมายจำนวน 17,800 ล้านบาท (2558: 17,800 ล้านบาท) และรวมเงินเชื่อค้ำประกันจำนวน 58.70 ล้านบาท (2558: 59.12 ล้านบาท)

4.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นเครื่องมือของสาขาเพื่อให้ธุรกิจสามารถรักษาสภาพคล่องให้เพียงพอ และมีความสามารถในการชำระเงินคืนตามภาระที่มีภายใต้กรอบเวลาที่กำหนดไว้

ในประเทศไทย สาขาบริหารสภาพคล่องตามกฎระเบียบและข้อบังคับเกี่ยวกับการสำรองสภาพคล่องตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้บังคับใช้ หน่วยงานบริหารเงิน (Treasury) มีหน้าที่ในการบริหารสภาพคล่องและความเสี่ยงจากเงินทุน เช่นเดียวกับกลุ่มธนาคารคอยซ์ แบงก์ ทั่วโลกตามที่กำหนดไว้ในยุทธศาสตร์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ถูกออกแบบมาเพื่อระบุ วัดและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธนาคาร การบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องจะถูกหารือในการประชุมคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน “ALCO” ในประเทศไทย

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเริ่มต้นจากการดำเนินการระหว่างวัน (สภาพคล่องในการดำเนินงาน) การจัดการลำดับการชำระเงินประจำวันจากการคาดการณ์กระแสเงินสดและการเข้าถึงธนาคารกลาง รวมไปถึงการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแบบกลยุทธ์โดยคำนึงถึงแหล่งเงินทุนทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน และสุดท้าย มุมมองด้านยุทธศาสตร์ในการจัดการสภาพคล่องโดยคำนึงถึงระยะเวลาการครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดและกลยุทธ์การออกตราสารของสาขา

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สาขา มีระบบการรายงานของกระแสเงินสดที่ให้ข้อมูลการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายวันสำหรับการบริหารความเสี่ยงทั้งในระดับโลกและระดับภูมิภาค

การทดสอบและวิเคราะห์ระดับภาวะวิกฤต (Stress testing) มีบทบาทสำคัญในกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสาขา ซึ่งได้รวมถึงการประเมินสภาพคล่องของสินทรัพย์ เช่น คุณลักษณะของสินทรัพย์ของสาขา ภายใต้สถานการณ์ภาวะวิกฤตต่าง ๆ ตลอดจนความต้องการเงินทุนที่อาจเกิดขึ้นจากภาวะผูกพันต่าง ๆ

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาสรุปได้ดังนี้

	เมื่อทวงถาม	2559					รวม
		น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	29,915	29,915
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน [*]	879,468	14,457,268	65,456	-	-	-	15,402,192
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	2,423,107	3,300,493	11,197,710	4,061,126	-	20,982,436
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,939,490	12,142,852	6,161,300	213,825	-	24,457,467
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ^{**}	780,940	15,812,018	1,104,679	866,531	-	46	18,564,214
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	952,335	-	-	-	-	952,335
สินทรัพย์อื่น	-	-	543	22,741	2,378	-	25,662
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,660,408	39,584,218	16,614,023	18,248,282	4,277,329	29,961	80,414,221
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	23,660,306	1,228,000	29,240	-	-	-	24,917,546
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	429,818	-	-	1,771,834	2,112,000	-	4,313,652
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	1,418,757	-	-	-	-	-	1,418,757
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	2,473,226	3,703,536	11,601,208	2,937,136	-	20,715,106
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	464,675	-	-	464,675
เจ้าหนี้การค้าหลักทรัพย์	-	667,058	-	-	-	-	667,058
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	282,235	-	-	-	-	-	282,235
หนี้สินอื่น	-	773,212	35,230	-	-	-	808,442
รวมหนี้สินทางการเงิน	25,791,116	5,141,496	3,768,006	13,837,717	5,049,136	-	53,587,471
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(24,130,708)	34,442,722	12,846,017	4,410,565	(771,807)	29,961	26,826,750

* ก่อนหักค่าเผื่อนี้จะสูงถึงจะสูงจำนวน 77.24 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อค้ำประกัน

ธนาคารดอยซ์ แบนก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	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	56,904	-	-	-	14,624,597
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	-	283	22,576,182
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	1,028,606	-	-	-	-	1,028,606
สินทรัพย์อื่น	-	5,015	11,851	27,672	161	-	44,699
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	4,361,175	44,552,926	24,041,595	19,107,746	5,236,553	43,456	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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	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
เข้าหนี้การค้าหลักทรัพย์	-	490,021	-	-	-	-	490,021
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	486,657	-	-	-	-	-	486,657
หนี้สินอื่น	-	262,359	30,866	72	-	-	293,297
รวมหนี้สินทางการเงิน	27,123,228	6,096,801	8,265,414	18,982,977	6,881,040	-	67,349,460
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(22,762,053)	38,456,125	15,776,181	124,769	(1,644,487)	43,456	29,993,991

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 12.92 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อค้ำประกัน

5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

เมื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน สาขาได้ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำให้มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและสาขาสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรง (เช่น ราคาขาย) หรือโดยอ้อม (เช่น ได้มาจากราคา) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 เป็นข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้)

ธนาคารออมชื่ แบนกั สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

5.1 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนีแแสดงการวิเคราะห์การวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมถูกจัดประเภทอยู่ในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
31 ธันวาคม 2559	(พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน				
- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและ				
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	13,455,300	-	13,455,300
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาซื้อขาย				
อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า และสิทธิในการซื้อขาย				
อัตราดอกเบี้ย	-	7,527,136	-	7,527,136
ตราสารหนี้ถือไว้เพื่อค้า	-	24,457,467	-	24,457,467
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน				
- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและ				
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	11,912,544	-	11,912,544
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาซื้อขาย				
อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า และสิทธิในการซื้อขาย				
อัตราดอกเบี้ย	-	8,802,562	-	8,802,562

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
31 ธันวาคม 2558	(พันบาท)			
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	-	19,803,889	-	19,803,889
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า และสิทธิในการซื้อขายอัตราดอกเบี้ย	-	13,029,889	-	13,029,889

สาขาพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารหนี้ด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสด ซึ่งใช้กระแสเงินสดตามสัญญาและอัตราคิดลดที่เกี่ยวข้องกับตลาด

มูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากแหล่งข้อมูลในตลาดที่เป็นอิสระและเชื่อถือได้ ซึ่งได้มีการทดสอบความสมเหตุสมผลของข้อมูลเหล่านั้น โดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เหมือนกัน ณ วันที่วัดมูลค่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มสัญญาตามความเหมาะสม

สาขารับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น ทั้งนี้ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

5.2 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีมูลค่าใกล้เคียงมูลค่ายุติธรรม

วิธีการและข้อสมมติที่สาขาใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินสรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) ที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปี คำนวณโดยใช้วิธีการหากระแสเงินสดคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันซึ่งใช้กับตราสารที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

หลักทรัพย์เพื่อค้ำและหลักทรัพย์เพื่อขาย

มูลค่ายุติธรรมถือตามราคาซื้อขายกันจริงในตลาด ถ้าไม่มีราคาซื้อขายกันจริงในตลาดสามารถใช้ราคาตลาดเสนอซื้อของหลักทรัพย์อื่นที่เทียบเคียงกันได้หลังปรับปรุงค่าความเสี่ยงแล้ว หรือใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหลักทรัพย์นั้น

เงินลงทุนทั่วไป

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศใช้ราคาเสนอซื้อของสถาบันการเงินในต่างประเทศที่เชื่อถือได้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี ของวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อื่น ๆ ประมาณโดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว รายการของตลาดเงินที่มีระยะเวลาคงที่ บัตรเงินฝากและเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวภายใน 1 ปีจากวันที่รายงานนั้น ประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันกับจำนวนเงินที่กำหนดไว้ที่คาดว่าจะครบกำหนดในแต่ละเดือน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปีคำนวณโดยใช้วิธีการหากระแสเงินสดคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันซึ่งใช้กับตราสารที่มีลักษณะคล้ายกัน

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี

ตราสารทางการเงินอื่น

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินข้างต้นมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารดอยช์ แบนก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

6 การดำรงเงินกองทุน

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

	2559	2558
	(พันบาท)	
พันธบัตรรัฐบาลไทย	986,819	3,512,729
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	17,123,077	14,670,325
รวม	18,109,896	18,183,054

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 การดำรงเงินกองทุนของสาขา สรุปได้ดังนี้

	2559	2558
	(พันบาท)	
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	18,109,896	18,183,054
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32		
และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	17,800,000	17,800,000
ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้)		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		
บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	7,550,782	10,830,511
รวม	25,350,782	28,630,511
เงินกองทุน (พันบาท)	17,800,000	17,800,000
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	21.82	18.28

ธนาคารดอยช์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ฝนศ. (23) ว. 263/2556 ลงวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2556 กำหนดให้สาขาเปิดเผยเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ มีผลบังคับตั้งแต่สิ้นเดือนมกราคม 2558

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สาขาเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ จำนวน 17,635 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 21.62 ของสินทรัพย์เสี่ยงรวม (2558: 17,557 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 18.03 ของสินทรัพย์เสี่ยงรวม)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สาขาได้รวมวิธีการคำนวณเงินกองทุนความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงด้านตลาดตามวิธี “Standard Approach (SA)” และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการตามวิธี “Basic Indicator Approach (BIA)” ซึ่งได้รับอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

ทั้งนี้สาขาจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ภายใน 4 เดือน หลังจากวันสิ้นปีผ่านทางเว็บไซต์ของสาขา “www.db.com/thailand” ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนศ. 4/2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของสาขามีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	2559			2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
				(พันบาท)		
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	393,975	450,000	843,975	308,887	-	308,887
ธนาคารพาณิชย์	516	13,617,270	13,617,786	19,219	13,978,286	13,997,505
สถาบันการเงินอื่น	-	800,000	800,000	-	-	-
รวม	394,491	14,867,270	15,261,761	328,106	13,978,286	14,306,392
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	5,700	5,700	-	2,420	2,420
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(76,247)	(76,247)	-	(9,926)	(9,926)
รวมในประเทศ	394,491	14,796,723	15,191,214	328,106	13,970,780	14,298,886
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	54,120	54,120	-	299,018	299,018
เงินสกุลอื่น	34,953	45,658	80,611	16,645	-	16,645
รวม	34,953	99,778	134,731	16,645	299,018	315,663
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	122	122
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(998)	(998)	-	(2,990)	(2,990)
รวมต่างประเทศ	34,953	98,780	133,733	16,645	296,150	312,795
รวมในประเทศและ ต่างประเทศ	429,444	14,895,503	15,324,947	344,751	14,266,930	14,611,681

ธนาคารดอยซ์ แวงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

8. ตราสารอนุพันธ์

8.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยงได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	2559				
	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่าตามสัญญา		รวม
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี (พันบาท)	มากกว่า 1 ปี	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศ	13,455,300	11,912,544	337,371,050	158,469,640	495,840,690
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาซื้อ ขายอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าและ สิทธิในการซื้อขายอัตราดอกเบี้ย	7,527,136	8,802,562	774,398,487	797,144,532	1,571,543,019
รวม	20,982,436	20,715,106	1,111,769,537	955,614,172	2,067,383,709

ประเภทความเสี่ยง	2558				
	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 สัญญาซื้อ ขายอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าและ 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

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

สาขาให้บริการ ในฐานะที่เป็นตัวกลางในการทำธุรกรรม โดยใช้เครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงิน เพื่อตอบสนองความต้องการทางการเงินแก่ลูกค้าและเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการทำสัญญาอัตราดอกเบี้ยและสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวรวมถึงสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และตราสารอนุพันธ์อื่น ๆ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์จำแนกตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาประกอบด้วย

	2559	2558
	(ร้อยละ)	
คู่สัญญา		
สถาบันการเงิน	95	93
บุคคลภายนอก	5	7
รวม	<u>100</u>	<u>100</u>

9 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สาขาจัดประเภทเงินลงทุนมีดังนี้

	2559	2558
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	(พันบาท)	
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	24,457,467	29,628,715
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>24,457,467</u>	<u>29,628,715</u>

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	2559	2558
	(พันบาท)	
เงินเบิกเกินบัญชี	768,276	3,995,235
เงินให้กู้ยืม	17,756,663	18,547,810
รวมเงินให้สินเชื่อ	18,524,939	22,543,045
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	39,275	33,137
รวมเงินให้สินเชื่อบวกดอกเบี้ยค้างรับ	18,564,214	22,576,182
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. - รายสินเชื่อ	(293,896)	(340,439)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(51,438)	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>18,218,880</u>	<u>22,235,743</u>

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	2559			2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	17,543,685	-	17,543,685	21,494,715	-	21,494,715
เงินดอลลาร์สหรัฐ	665,010	316,244	981,254	606,726	441,604	1,048,330
รวม	<u>18,208,695</u>	<u>316,244</u>	<u>18,524,939</u>	<u>22,101,441</u>	<u>441,604</u>	<u>22,543,045</u>

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	2559	รวม
			สงสัย จะสูญ (พันบาท)	
การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	58,701	58,701
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	13,039,766	12,198	57,299	13,109,263
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	399,207	-	-	399,207
การสาธารณูปโภคและบริการ	932,384	35,000	-	967,384
อื่น ๆ	3,990,384	-	-	3,990,384
รวม	<u>18,361,741</u>	<u>47,198</u>	<u>116,000</u>	<u>18,524,939</u>

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

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

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	2559			
	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (พันบาท)
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	18,400,864	17,695,251	1	176,952
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	47,350	47,198	2	944
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	116,000	116,000	100	116,000
รวม	18,564,214	17,858,449		293,896
เงินสำรองส่วนเกิน				51,438
รวม				345,334

	2558			
	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	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

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

10.5 เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ

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

	2559	2558
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (พันบาท)	116,000	116,423
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ ⁽¹⁾ (พันบาท)	33,041,987	36,820,350
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ⁽²⁾	0.35	0.32

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

⁽²⁾ ร้อยละของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (NPLs Gross) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ

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

	2559	2558
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ (พันบาท)	-	-
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ ⁽¹⁾ (พันบาท)	32,925,987	36,703,928
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ⁽²⁾	-	-

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ

⁽²⁾ ร้อยละของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ (NPLs net) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพของสาขาซึ่งได้แก่ สินเชื่อจัดชั้นสงสัยจะสูญได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญแล้วจำนวน 116 ล้านบาท (2558: 116 ล้านบาท)

ธนาคารออมทรัพย์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

11 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงในค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	2559 สงสัย จะสูญ (พันบาท)	เงินสำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	224,016	-	116,423	-	340,439
หนี้สงสัยจะสูญ	(47,064)	944	-	51,438	5,318
อื่น ๆ	-	-	(423)	-	(423)
ยอดปลายปี	176,952	944	116,000	51,438	345,334

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	2558 สงสัย จะสูญ (พันบาท)	เงินสำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	198,452	-	111,302	-	309,754
หนี้สงสัยจะสูญ	25,564	-	-	-	25,564
อื่น ๆ	-	-	5,121	-	5,121
ยอดปลายปี	224,016	-	116,423	-	340,439

ธนาคารดอยซ์ แชนจ์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

12 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ

การเปลี่ยนแปลงในส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2559		ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม		มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี (พันบาท)	จำหน่าย	
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	62,587	-	-	201,956	139,369	20,194	42,393
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ	53,952	7,312	(3,639)	251,666	194,041	17,919	43,221
อุปกรณ์	116,539	7,312	(3,639)	453,622	333,410	38,113	85,614
รวม							

	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2558		ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม		มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี (พันบาท)	จำหน่าย	
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	82,780	-	-	201,956	119,176	20,193	62,587
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ	60,325	11,305	(18,605)	247,993	194,968	17,678	53,952
อุปกรณ์	143,105	11,305	(18,605)	449,949	314,144	37,871	116,539
รวม							

ราคาทรัพย์สินของสาขา ก่อนหักค่าเสื่อมราคาเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 105.8 ล้านบาท (2558: 105.6 ล้านบาท)

ธนาคารดอยซ์ แวงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

13 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีภายหลังจากการนำมาหักลบกันตามความเหมาะสมได้แสดงใน
 งบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	2559	2558
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	144,900	177,967
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี	(2,541)	(4,183)
สุทธิ	142,359	173,784

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559
 และ 2558 มีดังนี้

	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	
	1 มกราคม			31 ธันวาคม
	2559	(หมายเหตุ 30) (พันบาท)		2559
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุน	19	645	-	664
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินกู้ยืมที่มีตราสารอนุพันธ์แฝง	139,825	(125,079)	-	14,746
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,026	-	-	1,026
สินทรัพย์อื่น	1,486	205	-	1,691
ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์				
ทางการเงิน	10,913	(3,725)	-	7,188
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	14,373	615	-	14,988
หนี้สินอื่น	10,325	94,272	-	104,597
รวม	177,967	(33,067)	-	144,900

ธนาคารคอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	
1 มกราคม 2559			31 ธันวาคม 2559
	(หมายเหตุ 30) (พันบาท)		
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	4,183	(1,642)	2,541
รวม	4,183	(1,642)	2,541
สุทธิ	173,784	(31,425)	142,359

ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	
1 มกราคม 2558			31 ธันวาคม 2558
	(หมายเหตุ 30) (พันบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
เงินลงทุน	-	19	19
ขาดทุนจากการการเปลี่ยนแปลงมูลค่า			
เงินกู้ยืมที่มีตราสารอนุพันธ์แฝง	129,242	10,583	139,825
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,026	-	1,026
สินทรัพย์อื่น	1,281	205	1,486
ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์			
ทางการเงิน	18,221	(7,308)	10,913
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	13,838	(723)	14,373
หนี้สินอื่น	1,065	9,260	10,325
รวม	164,673	12,036	177,967

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	
	1 มกราคม			31 ธันวาคม
	2558		(หมายเหตุ 30) (พันบาท)	2558
หนี้สินที่มีเงินได้รอการตัดบัญชี				
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

14 สินทรัพย์อื่น

		2559	2558
		(พันบาท)	
ดอกเบี้ยค้างรับ		25,662	44,699
ลูกหนี้ภาษี		55,968	55,968
อื่นๆ		28,818	21,949
รวม		110,448	122,616

15 สินทรัพย์จัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สินทรัพย์จัดชั้นของสาขาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อวิเคราะห์เงินให้สินเชื่อ และการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย สรุปได้ดังนี้

	เงินลงทุน	2559		รวม
		รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	
		(พันบาท)		
จัดชั้นปกติ	-	14,522,723	18,400,864	32,923,587
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	47,350	47,350
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	19,688	-	116,000	135,688
รวม	19,688	14,522,723	18,564,214	33,106,625

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	เงินลงทุน	2558		รวม
		รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	
		(พันบาท)		
จัดชั้นปกติ	-	14,279,847	22,459,759	36,739,606
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	18,328	-	116,423	134,751
รวม	18,328	14,279,847	22,576,182	36,874,357

16 เงินรับฝาก

16.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	2559	2558
	(พันบาท)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,747,995	6,665,132
ออมทรัพย์	16,911,438	17,712,808
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	1,202,573	972,059
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	43,180	20,480
- 1 ปีขึ้นไป	12,360	8,440
รวม	24,917,546	25,378,919

16.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝากเงิน

	2559			2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	19,916,149	132,529	20,048,678	21,184,174	175,579	21,359,753
เงินดอลลาร์สหรัฐ	2,644,928	3,294	2,648,222	2,051,051	10,253	2,061,304
อื่น ๆ	2,213,886	6,760	2,220,646	1,952,415	5,447	1,957,862
รวม	24,774,963	142,583	24,917,546	25,187,640	191,279	25,378,919

ธนาคารดอยซ์ แงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

17 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	2559			2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	297,825	-	297,825	203,401	-	203,401
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	36	-	36	1	-	1
สถาบันการเงินอื่น	426	3,883,834	3,884,260	1,570	5,123,084	5,124,654
รวมในประเทศ	298,287	3,883,834	4,182,121	204,972	5,123,084	5,328,056
ต่างประเทศ						
เงินบาท	131,438	-	131,438	140,265	-	140,265
เงินดอลลาร์สหรัฐ	93	-	93	1,462	-	1,462
รวมต่างประเทศ	131,531	-	131,531	141,727	-	141,727
รวมในประเทศและ ต่างประเทศ	429,818	3,883,834	4,313,652	346,699	5,123,084	5,469,783

18 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	2559	2558
	(พันบาท)	
ในประเทศ		
ตั๋วแลกเงิน	464,675	441,125
รวม	464,675	441,125

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินกู้ยืมจำนวน 465 ล้านบาท (2558: 441 ล้านบาท) คือตั๋วแลกเงินที่ออกโดยสาขา เป็น สกุลเงินบาท ซึ่งไม่มีดอกเบี้ย (2558: ไม่มีดอกเบี้ย) และถึงกำหนดชำระวันที่ 4 กรกฎาคม 2561 (2558: 4 กรกฎาคม 2561)

ธนาคารดอยช์ แงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

19 ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน

	ประมาณการ หนี้สินเพื่อ สภาพคล่อง	ประมาณการ หนี้สินอื่น ๆ (พันบาท)	รวม
ณ วันที่ 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 และ 1 มกราคม 2559	57,896	28,469	86,365
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	348	16,108	16,456
ประมาณการหนี้สินใช้ไป	(21,979)	(10,081)	(32,060)
กลับรายการประมาณการหนี้สิน	1	(2,480)	(2,479)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	36,266	32,016	68,282

20 หนี้สินอื่น

	2559	2558
	(พันบาท)	
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	600	6,625
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	808,442	293,775
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธนาคารแห่งประเทศไทยค้างจ่าย	56,461	52,505
เช็คค้างจ่าย	312,381	118,963
อื่น ๆ	105,886	184,191
รวม	1,283,770	656,059

ธนาคารดอยซ์ แวงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

21 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

(ก)	2559	2558
	(พันบาท)	
การค้าประกันอื่น	27,360,762	26,721,903
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	627,823	1,263,746
ภาระตามตัวแลกเงินค้ำสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	6,177	44,820
วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถยกเลิกได้	1,264,291	1,067,787
รวม	29,259,053	29,098,256

(ข) สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้

(1) สัญญาเช่าและบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สาขา มีสัญญาเช่าและบริการสำหรับที่ทำการสำนักงานกำหนดเวลาเช่า 12 ปี ภายใต้เงื่อนไขของสัญญาเช่าดังกล่าว สาขา มีภาระผูกพันที่ต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการดังนี้

	2559	2558
	(พันบาท)	
ภายในหนึ่งปี	42,129	39,819
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	129,293	171,422
รวม	171,422	211,241

(2) สัญญาเช่าดำเนินงาน

	2559	2558
	(พันบาท)	
ภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้		
ภายในระยะเวลาหนึ่งปี	1,348	664
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	5,393	-
รวม	6,741	664

ธนาคารคอยส์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(3) ภาระผูกพันอื่น

	2559	2558
	(พันบาท)	
สัญญาบริการเกี่ยวกับ “Business Continuity Facility”	72,615	85,964
สัญญาบริการเกี่ยวกับ “Facility Management Solution”	6,329	9,014
รวม	<u>78,944</u>	<u>94,978</u>

22 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับสาขา หากสาขามีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือสาขาอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น รายการที่เกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ความสัมพันธ์ที่มีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

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

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง /สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่น		
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 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, Tokyo	ญี่ปุ่น	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Ho-Chi Minh	เวียดนาม	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Zürich	สวิตเซอร์แลนด์	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Dubai	สหรัฐอาหรับเอมิเรตส์	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Stockholm	สวีเดน	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Malaysia	มาเลเซีย	สาขาอื่น
หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ		
Deutsche Securities Inc. Tokyo	ญี่ปุ่น	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank Securities Inc.	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Group Services Pty Limited	ออสเตรเลีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง	
	/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
Deutsche Bank, Madrid	สเปน	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DB Services New Jersey, Inc.	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DBOI Global Services Private Limited	อินเดีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DBOI Global Services (UK) Limited	อังกฤษ	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DB Group Services (EURO)	อังกฤษ	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank Moscow	รัสเซีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Investor Service Private Limited	อินเดีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DB Service Centre Limited	อังกฤษ	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank (Suisse) S.A.	สวิตเซอร์แลนด์	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DB UK Bank Limited	อังกฤษ	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank Nederland N.V.	เนเธอร์แลนด์	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank Società per Azioni	อิตาลี	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank National Trust Company	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DB Trust Company Limited Japan	ญี่ปุ่น	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DB Service Centre Limited	ไอร์แลนด์	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DB Investment Partners, Inc.	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank International Limited	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank Tech Centre	รัสเซีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Securities ASIA	ฮ่องกง	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DB Global Technology, Inc.	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้ดอกเบี้ย	อัตราตลาด
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	อัตราตลาด
ตราสารอนุพันธ์	อัตราตลาด
ค่าใช้จ่ายปันส่วน	ราคาที่ตกลงตามสัญญา
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ จากสำนักงานใหญ่	อัตราตลาด

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2559	2558
	(พันบาท)	
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่น		
รายได้ดอกเบี้ย	19	40
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	307,084	151,614
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	405,742	516,980
การจำหน่ายเงินกำไรไปสำนักงานใหญ่	-	198,000
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ จากสำนักงานใหญ่	97,190	156,627
หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ		
ค่าใช้จ่ายปันส่วน	34,180	23,628

ผู้บริหารสำคัญ

สาขาไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารของสาขา นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติซึ่งได้แก่ เงินเดือน โบนัส ผลประโยชน์หลังออกจากงาน และการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ดังนี้

	2559	2558
	(พันบาท)	
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระยะสั้น	116,023	133,922
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	21,502	16,870
รวม	<u>137,525</u>	<u>150,792</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	2559	2558
	(พันบาท)	
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย		
Deutsche Bank AG, Singapore	<u>17,800,000</u>	<u>17,800,000</u>

ธนาคารดอยซ์ แวงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	2559	2558
	(พันบาท)	
บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		
Deutsche Bank AG, Singapore	9,038,948	7,427,701
Deutsche Bank AG, London	-	6,315,496
รวม	9,038,948	13,743,197
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		
Deutsche Bank AG, Singapore	50,049	40,065
Deutsche Bank AG, London	-	8,491
รวม	50,049	48,556
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากรายการตราสารหนี้อ่อนพันธสุทธิ	(422,009)	(916,862)
บัญชีระหว่างสาขา	(1,116,206)	(2,044,380)
รวม	7,550,782	10,830,511
อนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน (มูลค่าตามสัญญา)		
สำนักงานใหญ่และสาขา	52,068,423	83,639,463
อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย (มูลค่าตามสัญญา)		
สำนักงานใหญ่และสาขา	970,738,700	1,251,762,876
อนุพันธ์ด้านสินค้าโภคภัณฑ์ (มูลค่าตามสัญญา)		
สำนักงานใหญ่และสาขา	-	733,211

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีวันครบกำหนดชำระระหว่างวันที่ 31 มกราคม 2560 ถึง 5 เมษายน 2560 (2558: วันที่ 25 มกราคม 2559 ถึง 16 มิถุนายน 2559) โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.47 - 1.75 ต่อปี (2558: ร้อยละ 0.55 - 1.05 ต่อปี) และจะจ่ายดอกเบี้ยในวันที่สัญญาครบกำหนดชำระและอาจมีการต่อสัญญาใหม่ในส่วนของเงินต้น

23 **ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ**

สาขาไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศไว้ในงบการเงินนี้ เนื่องจากสาขาดำเนินธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศเท่านั้น

ธนาคารดอยซ์ แวงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

24 รายได้ดอกเบี้ย

	2559	2558
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	268,045	359,366
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	322,664	402,762
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	416,821	402,360
รวม	<u>1,007,530</u>	<u>1,164,488</u>

25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	2559	2558
	(พันบาท)	
เงินรับฝาก	36,890	71,440
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,005,325	379,364
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	116,839	113,875
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	23,550	21,755
รวม	<u>1,182,604</u>	<u>586,434</u>

26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	2559	2558
	(พันบาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	72,621	71,080
- การบริการ โอนเงินและเรียกเก็บเงิน	104,657	100,630
- การดูแลหลักทรัพย์ของลูกค้า	66,602	51,938
- อื่น ๆ	76,224	79,752
รวม	<u>320,104</u>	<u>303,400</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การโอนเงินระหว่างสถาบันการเงิน	38,819	36,314
- อื่น ๆ	57,177	74,250
รวม	<u>95,996</u>	<u>110,564</u>
สุทธิ	<u>224,108</u>	<u>192,836</u>

ธนาคารดอยซ์ แบนก์ สาขารุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

27 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	2559	2558
	(พันบาท)	
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,153,282	544,180
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(76,701)	(254,134)
- ตราสารหนี้	86,684	181,495
รวม	1,163,265	471,541

28 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

	2559	2558
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	64,329	4,686
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,318	25,564
รวม	69,647	30,250

29 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	2559	2558
	(พันบาท)	
เงินเดือน ค่าแรง และ โบนัส	291,823	395,194
เงินชดเชยให้ออกจากงานเมื่อเกษียณอายุ	7,702	31,997
รางวัลจากการทำงานเป็นระยะเวลานาน	1,673	3,206
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	9,863	18,061
อื่น ๆ	48,904	63,311
รวม	359,965	511,769

สาขาได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของสาขานบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนทุกเดือน และสาขาจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จัดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

ธนาคารคอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

30 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	หมายเหตุ	2559	2558
		(พันบาท)	
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน			
สำหรับปีปัจจุบัน		7,159	21,649
ภาษียีก่อน ๆ ที่บันทึกค่าไป		6,485	4,412
		<u>13,644</u>	<u>26,061</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงของผลแตกต่างชั่วคราว		31,425	(17,607)
	13	<u>31,425</u>	<u>(17,607)</u>
รวม		<u>45,069</u>	<u>8,454</u>

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	2559			2558		
	ก่อนภาษี	รายได้ภาษี	สุทธิจาก	ก่อนภาษี	รายได้ภาษี	สุทธิจาก
	เงินได้	เงินได้	ภาษีเงินได้	เงินได้	เงินได้	ภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
ขาดทุนจากการ						
ประมาณตามหลัก						
คณิตศาสตร์						
ประกันภัย	-	-	-	(6,291)	1,258	(5,033)
รวม	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(6,291)</u>	<u>1,258</u>	<u>(5,033)</u>

ธนาคารดอยช์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	2559		2558	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		189,581		42,256
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล ของประเทศไทย	20.0	37,916	20.0	8,451
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี	3.7	7,051	-	3
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกค่าไป	3.4	6,485	10.4	4,412
ปรับปรุงภาษีปีก่อน ๆ - รอกการตัดบัญชี	(3.3)	(6,383)	(10.4)	(4,412)
รวม	23.8	45,069	20.0	8,454

การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

พระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร ฉบับที่ 42 พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 3 มีนาคม พ.ศ. 2559 ให้ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลเป็นอัตราร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป

31 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่หลายฉบับได้มีการประกาศและยังไม่มีผลบังคับใช้และไม่ได้นำมาใช้ในการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้อาจเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสาขา และถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 สาขาไม่มีแผนที่จะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้มาใช้ก่อนวันถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เรื่อง

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559)

การนำเสนองบการเงิน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2559)

งบกระแสเงินสด

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559)

นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี
และข้อผิดพลาด

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559)	ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2559)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2559)	รายได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน เงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2559)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2559)	การตัดค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2559)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่ อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 104 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 107 (ปรับปรุง 2559)	การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือ ทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2559)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ ยกเลิก
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2559)	การวัดมูลค่ายุติธรรม
ประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 5/2559	แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการตัดรายการสินทรัพย์ ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สาขาได้ประเมินในเบื้องต้นถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินของสาขา จากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ ซึ่งคาดว่า ไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ