

ธนาคารดอยช์ แบงก์

สาขากรุงเทพฯ

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



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

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
ชั้น 50-51 เอ็มไพร์ทาวเวอร์
1 ถนนสาทรใต้
กรุงเทพฯ 10120

Tel: +66 2677 2000
Fax: +66 2677 2222
www.kpmg.co.th

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้บริหารธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ (สาขา) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่นๆ สาขาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคาร คอยซ์ แบงก์ ซึ่งมีได้จัดตั้งขึ้นเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกเฉพาะที่สาขา และสะท้อนให้เห็นถึงรายการค้าที่บันทึกภายในประเทศเท่านั้น

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหารรวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม



ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความคิดเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงสินทรัพย์ที่ใช้และหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานของสาขาในประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของสาขาในประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ปิยะพงศ์ แสงภัทรราชย์

(ปิยะพงศ์ แสงภัทรราชย์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 10289

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

24 เมษายน 2558

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	31 ธันวาคม	
		2557	2556
		(บาท)	
เงินสด		45,414,872	33,589,426
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7	22,798,852,139	27,048,377,757
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8	27,945,312,751	35,273,463,874
เงินลงทุนสุทธิ	9	25,446,670,729	28,620,841,978
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		19,971,490,628	16,029,274,442
ดอกเบี้ยค้างรับ		12,925,617	16,612,782
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		19,984,416,245	16,045,887,224
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10.4, 11	(309,753,726)	(269,989,250)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		19,674,662,519	15,775,897,974
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	12	143,105,348	177,510,187
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	13	154,919,382	142,783,305
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์		1,040,841,459	315,836,818
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex		715,414,000	726,561,000
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	14	186,799,146	145,839,699
รวมสินทรัพย์		98,151,992,345	108,260,702,018

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
งบแสดงฐานะการเงิน

31 ธันวาคม

หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	หมายเหตุ	2557	2556
		(บาท)	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	16	29,942,431,000	33,738,049,318
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17	8,937,014,820	7,923,277,732
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		2,221,607,823	2,362,852,055
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		-	86,072,952
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8	30,709,716,084	33,547,559,884
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	18	677,639,430	654,153,800
ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน	19	91,105,527	262,198,335
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน		63,124,436	61,635,019
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์		275,323,312	10,102,268
หนี้สินอื่น	20	781,817,968	988,388,529
รวมหนี้สิน		73,699,780,400	79,634,289,892
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	6, 22	17,800,000,000	17,800,000,000
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	6, 22	6,097,789,600	10,221,384,682
กำไรสะสม		554,422,345	605,027,444
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		24,452,211,945	28,626,412,126
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		98,151,992,345	108,260,702,018

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	หมายเหตุ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2557	2556
(บาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	22, 24	1,622,916,747	2,457,105,666
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	22, 25	691,980,761	1,234,552,920
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		930,935,986	1,222,552,746
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		348,173,091	350,798,045
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		139,800,971	134,305,512
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	26	208,372,120	216,492,533
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	27	347,781,291	346,572,878
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		244,809,291	139,375,637
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		1,731,898,688	1,924,993,794
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	22, 29	527,172,894	472,696,110
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		154,804,240	163,570,328
ค่าภาษีอากร		28,657,305	27,679,942
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	22	615,073,287	704,996,043
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ		92,278,375	125,080,093
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		1,417,986,101	1,494,022,516
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (กลับรายการ)	28	31,974,776	(49,698,663)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		281,937,811	480,669,941
ภาษีเงินได้	30	(17,457,090)	95,473,686
กำไรสุทธิ		299,394,901	385,196,255
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		299,394,901	385,196,255

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมทรัพย์ สาขากรุงเก่า
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนกลางของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

หมายเหตุ	เงินลงทุนสุทธิเพื่อ ดำรงสิทธิ์	บัญชีกับ สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ (บาท)	กำไรสะสม	รวม
	17,800,000,000	7,148,220,980	1,119,831,189	26,068,052,169
	-	-	385,196,255	385,196,255
	-	-	385,196,255	385,196,255
	-	3,073,163,702	-	3,073,163,702
22	-	-	(810,000,000)	(810,000,000)
	-	-	(90,000,000)	(90,000,000)
	17,800,000,000	10,221,384,682	605,027,444	28,626,412,126
	17,800,000,000	10,221,384,682	605,027,444	28,626,412,126
	-	-	299,394,901	299,394,901
	-	-	299,394,901	299,394,901
	-	(4,123,595,082)	-	(4,123,595,082)
22	-	-	(315,000,000)	(315,000,000)
	-	-	(35,000,000)	(35,000,000)
	17,800,000,000	6,097,789,600	554,422,345	24,452,211,945

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556
 ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556
 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี
 กำไรสุทธิ
 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม
 การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ
 การจำหน่ายเงินกำไรไปสำนักงานใหญ่
 ภาษีเงินได้จากการจำหน่ายกำไร
 ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557
 ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557
 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี
 กำไรสุทธิ
 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม
 การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ
 การจำหน่ายเงินกำไรไปสำนักงานใหญ่
 ภาษีเงินได้จากการจำหน่ายกำไร
 ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2557

2556

(บาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	281,937,812	480,669,941
รายการปรับปรุง		
ค่าเสื่อมราคา	38,661,815	46,787,004
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)	32,219,538	(46,123,897)
กำไรจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(2,727,254)	(16,891,925)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอุปกรณ์	2,209,363	(197,196)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	-	4,319
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและตราสารอนุพันธ์สุทธิ	4,490,307,323	(5,433,997,931)
ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(171,092,808)	76,604,174
ประมาณการหนี้สินอื่นลดลง	(2,797,836)	(9,255,339)
ประมาณการหนี้สินเพื่อสภาพคล่องสำหรับเงินลงทุนลดลง	(1,133,838)	(219,558)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(930,935,987)	(1,222,552,746)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,629,085,158	2,585,512,827
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(684,048,704)	(1,229,153,035)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(30,206,089)	(152,376,061)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	4,651,478,493	(4,921,189,423)

สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,272,158,264	19,813,837,883
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	3,176,898,504	1,089,583,601
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(3,942,216,186)	(4,428,929,585)
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	(725,004,641)	1,334,001,551
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	11,147,000	(726,561,000)
สินทรัพย์อื่น	(58,528,400)	(4,264,156)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2557 2556

(บาท)

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เงินรับฝาก	(3,795,618,318)	(11,466,374,080)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,013,737,088	(1,921,072,548)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(141,244,232)	119,224,908
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	(86,072,952)	(14,212,949)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	1,489,416	(1,289,329)
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	265,221,043	(1,277,729,138)
หนี้สินอื่น	(151,558,211)	228,388,768
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	4,491,886,868	(2,176,585,497)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(6,511,199)	(9,373,453)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	44,860	200,467
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(6,466,339)	(9,172,986)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

การจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่	(315,000,000)	(810,000,000)
ภาษีเงินได้จากการจำหน่ายกำไร	(35,000,000)	(90,000,000)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิเพิ่มขึ้น	(4,123,595,083)	3,073,163,703
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(4,473,595,083)	2,173,163,703

เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ

เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	33,589,426	46,184,206
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	45,414,872	33,589,426

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4	การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
5	มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน
6	การดำรงเงินกองทุน
7	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
8	ตราสารอนุพันธ์
9	เงินลงทุนสุทธิ
10	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
11	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
12	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ
13	สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสุทธิ
14	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
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 หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้ำประกัน
29	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
30	ภาษีเงินได้
31	มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากผู้บริหารของธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ (“สาขา”) เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2558

1 ข้อมูลทั่วไป

สาขาได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ภายใต้พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ฯ โดยสาขาได้รับใบอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารในเดือนตุลาคม 2531

สาขามีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 63 อาคารเอทรีนี ทาวเวอร์ ถนนวิทยู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

สาขาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารคอยซ์ แบงก์ ซึ่งมีได้จัดตั้งขึ้นเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกเฉพาะที่สาขา และสะท้อนให้เห็นถึงรายการค้าที่บันทึกภายในประเทศเท่านั้น

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ (“สภาวิชาชีพบัญชี”) และตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ สนส. 11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และประกาศเพิ่มเติมของธนาคารแห่งประเทศไทย

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสาขา และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	ปีที่มีผล บังคับใช้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555)	การนำเสนองบการเงิน	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555)	งบกระแสเงินสด	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555)	ภาษีเงินได้	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555)	สัญญาเช่า	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555)	รายได้	2557

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	ปีที่มีผล บังคับใช้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555)	ผลประโยชน์ของพนักงาน	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน เงินตราต่างประเทศ	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2555)	การค้ำของสินทรัพย์	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2557
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2555)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	2557
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงาน ที่ยกเลิก	2557
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27	การประเมินเนื้อหาของรายการที่เกี่ยวกับรูปแบบของ กฎหมายตามสัญญาเช่า	2557

ในเบื้องต้นการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้นนั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของสาขา ในบางเรื่องการเปลี่ยนแปลงนี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเงิน

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ๆ ซึ่งมีผลบังคับสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป และไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสาขาได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 31

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ดังต่อไปนี้

- ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินวัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม
- เครื่องมือทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม
- สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้ำและเพื่อขายวัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม
- มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ค) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของสาขา ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ง) การประมาณการและใช้วิจารณญาณ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณ และข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและในงวดอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชี มีผลกระทบสำคัญต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงินซึ่งประกอบด้วยหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8

ตราสารอนุพันธ์

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน (บาท) โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น ถ้าไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ข) เงินสด

เงินสด ประกอบด้วยเงินสดในมือ และเงินสดระหว่างรอเรียกเก็บ

(ค) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า และแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินบันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน โดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุนในกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่สาขาจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ง) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยจำนวนเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อประเภทเงินเบิกเกินบัญชีซึ่งแสดงรวมดอกเบี้ยค้างรับ เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลดตั๋วเงินแสดงด้วยมูลค่าที่ตราไว้สุทธิจากส่วนลดที่หักไว้ล่วงหน้าและยังไม่ถือเป็นรายได้

(จ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สาขาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเท่าจำนวนที่คาดว่าจะเสียหายจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ผลเสียหายประมาณขึ้นจากประสบการณ์ในการเก็บหนี้ในอดีต และการพิจารณาฐานะปัจจุบันของลูกหนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณารวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ สาขาได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวเป็นเกณฑ์ขั้นต่ำสำหรับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาดังชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาต่ำสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่มในระหว่างปี บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญหรือหนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกลดหรือเพิ่มจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(ฉ) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของสาขา

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่สาขาจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ซึ่งส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งานโดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

สาขาไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ข) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของสาขาได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้ให้รับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณ โดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับ โดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนร่วมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การกลับรายการค้อยค่า

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการค้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเหมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่ามาก่อน

(ข) เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ได้ถูกนำมาใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมจัดหาเงินและกิจกรรมลงทุน ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขการกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงถือเป็นรายการเพื่อค้า

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์จะถูกบันทึกบัญชีเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกใช้มูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที อย่างไรก็ตาม หากตราสารอนุพันธ์เข้าเงื่อนไขมิใช่เพื่อเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การบันทึกกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาจะขึ้นอยู่กับลักษณะของการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยถือตามราคาอ้างอิงของนายหน้า ณ วันที่รายงาน ราคาเสนอซื้อดังกล่าวถูกทดสอบความสมเหตุสมผลโดยการคิดลดประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตภายใต้ข้อกำหนดต่างๆ และวันสิ้นสุดของแต่ละสัญญา และใช้อัตราดอกเบี้ยในท้องถิ่นของเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน ณ วันที่รายงาน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าถือตามราคาตลาดของสัญญาล่วงหน้า ณ วันที่รายงาน ถ้ามีราคาตลาด ในกรณีที่ไม่มีราคาตลาดมูลค่ายุติธรรมประมาณโดยการคิดลดจากผลต่างระหว่างราคาล่วงหน้าตามสัญญากับราคาล่วงหน้าของสัญญาปัจจุบัน ณ วันที่รายงานที่ครบกำหนดในวันเดียวกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยประเภทที่ใช้กับธุรกรรมการเงินที่ปลอดความเสี่ยง เช่น พันธบัตรรัฐบาล

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ตราสารอนุพันธ์แฝง

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

(ณ) ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน

ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงินตั้งขึ้นเพื่อสะท้อนการประเมินมูลค่าทางเศรษฐกิจของอนุพันธ์ทางการเงินที่มีต่อสาขา ประมาณการหนี้สินที่สำคัญดังกล่าวประกอบด้วย

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

(ญ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

สาขาได้จัดโครงการผลประโยชน์พนักงานหลายโครงการมีดังนี้

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

โครงการสมทบเงิน

โครงการสมทบเงินเป็นโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานซึ่งสาขาจ่ายสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนไปอีกกิจการหนึ่งแยกต่างหาก (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และจะไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับสาขา

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน นอกเหนือจากโครงการสมทบเงิน ภาระผูกพันสุทธิของสาขาจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน อัตราคิดลดเป็นอัตรา ณ วันที่รายงานจากพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาของภาระผูกพันของสาขาและมีสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่าย การคำนวณนั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

สาขารับรู้กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยทั้งหมดที่เกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน

- การจ่ายผลตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมาย

โครงการนี้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541

- ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

รางวัลการทำงานเป็นระยะเวลานาน

สาขามีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นให้กับพนักงานที่เข้าเงื่อนไขที่สาขากำหนดเพื่อเป็นการตอบแทนพนักงานที่ทำงานให้สาขาเป็นระยะเวลานาน

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การจ่าย โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

มูลค่ายุติธรรมของจำนวนที่จ่ายให้แก่พนักงานจากราคาหุ้นที่เพิ่มขึ้นที่ชำระด้วยเงินสดรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพร้อมๆ ไปด้วยการเพิ่มขึ้นในส่วนของหนี้สิน ตลอดระยะเวลาที่พนักงานมีสิทธิได้รับชำระอย่างไม่มีเงื่อนไข หนี้สินถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกๆ วันที่รายงานและวันที่จ่ายชำระ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในกำไรหรือขาดทุน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสเป็นเงินสดระยะสั้น หากสาขามีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุমানที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ก) ประมวลการหนี้สิน

ประมวลการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อสาขามีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนภาระหนี้สินได้อย่างน่าเชื่อถือ

(ข) การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

สาขารับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ดอกเบี้ยค้างรับที่เกินสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระจะถูกกลับรายการในกำไรหรือขาดทุนไม่ว่าหลักประกันจะครอบคลุมจำนวนดังกล่าวหรือไม่

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากและเงินลงทุนในหลักทรัพย์รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนลดจากการซื้อลดตราสารหนี้บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาของตราสารหนี้

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(๕) การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สาขารับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง

(๗) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่รับรู้โดยตรงใน ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และหนี้สินสำหรับความมุ่งหมายทางรายงานทางการเงินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์ หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้น ไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชี หรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและกิจการร่วมค้าหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่สาขาคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการ โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สาขาต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ สาขาเชื่อว่า ได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆอาจจะทำให้สาขาเปลี่ยนการตัดสินใจ โดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักลบกันได้เมื่อสาขา มีสิทธิ ตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้ นี้ประเมิน โดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับ หน่วยภาษีต่างกันั้นสาขา มีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือ ตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สิน ในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีใน อนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี จะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ค) สิทธิในการเรียกคืนสินทรัพย์และภาระในการส่งคืนสินทรัพย์

สาขาบันทึกสิทธิในการเรียกคืนสินทรัพย์และภาระในการส่งคืนสินทรัพย์เป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดง ฐานะการเงินตามลำดับ เพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

(ง) การหักลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวน สุทธิก็ต่อเมื่อสาขา มีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักลบลบหนี้กัน และสาขาตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

นโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านการเงิน

สาขา มีการบริหารความเสี่ยงประเภทหลักๆ โดยใช้เครื่องมือในการวัดปริมาณความเสี่ยงในหลายรูปแบบ โดย เครื่องมือที่ใช้วัดปริมาณบางวิธีจะเหมาะสมกับการวัดความเสี่ยงหลายประเภท และบางวิธีจะมีลักษณะเฉพาะ สำหรับความเสี่ยงประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น เครื่องมือในการวัดค่าความเสี่ยงเหล่านี้จะใช้ข้อมูลที่เป็นเชิง ปริมาณจากการผันแปรไปของมูลค่าตลาด อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของหน่วยวัด (Market Parameters) ของ สถานะทางการเงินหรือพอร์ตโฟลิโอใด ๆ นอกจากนี้เครื่องมือวัดปริมาณความเสี่ยงยังสามารถวัดค่าความเสี่ยง โดยรวม โดยประมวลผลด้วยวิธีการทางสถิติ และประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเคลื่อนไหวของราคาตลาด ในรูปของการวิเคราะห์เปรียบเทียบในหลายรูปการณ์ (Scenario Analysis)

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

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 สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า) หรือผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับด้านสินเชื่อ (เช่น พันธบัตร) สำหรับความเสี่ยงที่คู่สัญญาไม่สามารถชำระเงินตามสัญญา สาขาได้มีการบริหารจัดการโดยใช้วิธีการทางด้านเครดิตและด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิตสามารถแบ่งได้สามประเภท

- ความเสี่ยงที่คู่สัญญาไม่สามารถชำระเงินตามสัญญา (Default risk)
- ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา (Country risk) คือความเสี่ยงที่อาจทำให้เกิดการขาดทุนจากประเทศคู่สัญญาอันเนื่องมาจากสาเหตุได้แก่ การเสื่อมลงจากภาวะเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ การเมือง สังคม การเวนคืนของสินทรัพย์ ภาระหนี้ของรัฐบาล การควบคุมอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และการเสื่อมราคาหรือการลดค่าสกุลเงิน ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา รวมถึงความเสี่ยงในการโอนทรัพย์สิน เมื่อลูกหนี้ไม่สามารถที่จะตอบสนองตามภาระผูกพันได้เนื่องจากไม่สามารถถ่ายโอนสินทรัพย์ให้แก่ผู้ที่ไม่มียึดฐานในประเทศเนื่องจากการแทรกแซงของรัฐบาล
- ความเสี่ยงจากการชำระหนี้สิน (Settlement risk) คือความเสี่ยงที่การชำระหนี้สินไม่ประสบความสำเร็จ ซึ่งเกิดขึ้นเมื่อมีการแลกเปลี่ยนของเงินสด หลักทรัพย์และ/หรือทรัพย์สินอื่นไม่ได้เกิดขึ้นตามกำหนด

สาขาไม่มีมูลค่าตราสารทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินที่ยังไม่ครบกำหนดตามสัญญาเทียบเท่าวงเงินสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ดังนี้

	2557	2556
	(ล้านบาท)	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า		
และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	19,487	19,370
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า		
และสิทธิในการซื้อขายอัตราดอกเบี้ย	5,956	6,774
สัญญาซื้อขายสินค้าโภคภัณฑ์ล่วงหน้า	-	216
รวม	25,443	26,360

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

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

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดจากความไม่แน่นอนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาและอัตรา (อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์) รวมไปถึงความสัมพันธ์และระดับความผันผวนของราคาและอัตราอ้างอิง

วัตถุประสงค์ของการจัดการความเสี่ยงด้านนโยบายและกระบวนการในการจัดการความเสี่ยง

กิจการในกลุ่มธนาคารคอยซ์แบงก์ทั่วโลกและสาขาใช้วิธีการวัดความอ่อนไหวของความเสี่ยง (Risk Sensitivities) มูลค่าของความเสี่ยง (Value at Risk: VaR) การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) และตัวชี้วัดทุนทางเศรษฐกิจ (Economic Capital Metrics) เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและกำหนดระดับของความเสี่ยง ทีมผู้บริหารความเสี่ยงทางด้านตลาดภายใต้การบริหารงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของสำนักงานใหญ่ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของหน่วยงานอิสระมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดของสาขา โดยมีกำหนดระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมในรูปแบบของมูลค่าความเสี่ยง (Value at Risk : VaR) กำหนดนโยบายต่างๆที่เกี่ยวข้องและสื่อสารไปยังบุคลากรที่เกี่ยวข้องในแต่ละธุรกิจ

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

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันอาจมีผลทำให้มูลค่าของตราสารทางการเงินของสาขาเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของสาขาหรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยและลักษณะของสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันของสาขา

ธนาคารดอยช์ แงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

	2557			รวม
	อัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่ (พันบาท)	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	45,415	45,415
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน [*]	51,857	22,294,833	460,393	22,807,083
เงินลงทุนสุทธิ	999,176	24,447,495	-	25,446,671
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ^{**}	482,394	17,209,734	2,292,288	19,984,416
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	1,040,841	1,040,841
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	715,414	-	-	715,414
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	-	82,410	82,410
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,248,841	63,952,062	3,921,347	70,122,250
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	21,666,475	964,255	7,311,701	29,942,431
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,412,533	4,419,631	104,851	8,937,015
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	2,221,608	2,221,608
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	260,000	417,639	-	677,639
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	275,323	275,323
หนี้สินอื่น	109,176	-	254,425	363,601
รวมหนี้สินทางการเงิน	26,448,184	5,801,525	10,167,908	42,417,617
ผลกระทบของตราสารทางการเงินต่อการ บริหารความเสี่ยง				
	125,875,572	(125,875,572)	(2,585,711)	(2,585,711)

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 8.23 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพ

ธนาคารคอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	อัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	2556		รวม
		มีอัตราดอกเบี้ย คงที่ (พันบาท)	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	33,589	33,589
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน [*]	59,573	26,511,644	492,936	27,064,153
เงินลงทุนสุทธิ	1,603,394	27,017,448	-	28,620,842
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ^{**}	768,107	12,610,756	2,667,024	16,045,887
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	315,837	315,837
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	726,561	-	-	726,561
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	-	99,979	99,979
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,157,635	66,139,848	3,609,365	72,906,848
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	20,225,578	4,349,644	9,162,827	33,738,049
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,478,560	1,296,952	147,766	7,923,278
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	2,362,852	2,362,852
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	86,073	-	86,073
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	260,000	394,154	-	654,154
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	10,102	10,102
หนี้สินอื่น	-	-	222,753	222,753
รวมหนี้สินทางการเงิน	26,964,138	6,126,823	11,906,300	44,997,261
ผลกระทบของตราสารทางการเงินต่อการ บริหารความเสี่ยง				
	235,875,560	(235,875,560)	477,676	477,676

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 15.8 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อค้ำประกัน

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

รายละเอียดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยซึ่งคำนวณจากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่จนถึงก่อน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

	2557					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถ้าเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	เมื่อทางตาม 3 เดือน	น้อยกว่า 3 เดือน	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	45,415	45,415	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	51,857	22,230,287	64,546	-	460,393	22,807,083	1.80
เงินลงทุนสุทธิ	-	6,799,240	13,381,386	1,569,212	-	25,446,671	2.56
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ**	2,631,564	14,656,029	301,588	-	2,180,986	19,984,416	3.63
ลูกหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	-	-	-	1,040,841	1,040,841	-
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	715,414	-	-	-	-	715,414	1.95
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	-	-	-	82,410	82,410	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,398,835	43,685,556	13,747,520	1,569,212	3,810,045	70,122,250	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	21,666,475	918,994	39,321	-	7,311,701	29,942,431	0.45
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	174,950	7,862,835	94,379	700,000	104,851	8,937,015	1.15
หนี้เงินจำค้ำเมื่อทางตาม	-	-	-	-	2,221,608	2,221,608	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	260,000	-	-	-	677,639	3.50
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	-	-	-	275,323	275,323	-
หนี้สินอื่น	109,176	-	-	-	254,425	363,601	1.95
รวมหนี้สินทางการเงิน	21,950,601	9,041,829	133,700	700,000	10,167,908	42,417,617	
ผลกระทบของตราสารทางการเงินต่อการบริหารความเสี่ยง	-	6,586,137	53,014,345	(6,512,630)	(2,585,711)	(2,585,711)	

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 8.23 ล้านบาท

** รวมเงินซื้อสัญญา

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน

2.556

	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี (ห้ามบาท)	ไม่มีดอกเบี้ย	เงินเชื่อที่ หยุดรับรู้อาจได้	รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสด	-	-	-	-	-	33,589	-	33,589	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	59,573	26,436,886	74,758	-	-	492,936	-	27,064,153	2.39
เงินลงทุนสุทธิ	-	19,498,278	6,239,500	1,729,393	1,153,671	-	-	28,620,842	2.86
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	1,642,276	10,951,667	723,830	61,090	-	2,555,967	111,057	16,045,887	4.73
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	315,837	-	315,837	-
หลักประกันค้ำประกันสัญญา Credit Support Annex	726,561	-	-	-	-	-	-	726,561	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	-	-	-	-	99,979	-	99,979	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,428,410	56,886,831	7,038,088	1,790,483	1,153,671	3,498,308	111,057	72,906,848	
หนี้สินทางการเงิน									
เงินรับฝาก	20,225,578	4,261,346	49,377	38,921	-	9,162,827	-	33,738,049	0.87
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	425,810	6,554,702	95,000	-	700,000	147,766	-	7,923,278	1.11
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	2,362,852	-	2,362,852	-
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	-	-	-	86,073	-	-	86,073	3.58
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	260,000	394,154	-	-	-	654,154	2.05
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	10,102	-	10,102	-
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	-	222,753	-	222,753	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	20,651,388	10,816,048	404,377	433,075	786,073	11,906,300	-	44,997,261	
ผลกระทบของตราสารทางการเงินต่อการบริหารความเสี่ยง	-	(25,689,593)	14,135,698	19,137,321	(7,583,426)	477,676	-	477,676	

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1.5.8 ล้านบาท
 ** รวมเงินเชื่อซื้อขายสภาพ

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ข) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

สาขามีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งเกิดจากรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาท ณ วันที่รายงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สาขามีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินในสกุลเงินตราต่างๆ เทียบเท่าเงินบาท ดังนี้

	2557	2556
	(พันบาท)	
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ*		
ดอลลาร์สหรัฐฯ	669,637,936	(159,047,017)
ยูโร	(466,576,476)	(66,130,571)
อื่นๆ	65,915,674	(289,202,610)

* รวมเงินกู้ยืมระยะยาวจากสำนักงานใหญ่เพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมายจำนวน 17,800 ล้านบาท (2556: 17,800 ล้านบาท) และรวมสินเชื่อต่อคุณภาพ จำนวน 54.00 ล้านบาท (2556: 53.76 ล้านบาท)

4.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นเครื่องมือของสาขาเพื่อให้ธุรกิจสามารถรักษาสภาพคล่องให้เพียงพอและมีความสามารถในการชำระเงินคืนตามภาระที่มีภายใต้กรอบเวลาที่กำหนดไว้

ในประเทศไทย สาขาบริหารสภาพคล่องตามกฎระเบียบและข้อบังคับเกี่ยวกับการสำรองสภาพคล่องตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้บังคับใช้หน่วยงานบริหารเงิน (Treasury) มีหน้าที่ในการบริหารสภาพคล่องและความเสี่ยงจากเงินทุนเช่นเดียวกับกลุ่มธนาคารคอยซ์แบงก์ทั่วโลกตามที่กำหนดไว้ในยุทธศาสตร์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ถูกออกแบบมาเพื่อระบุ วัดและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธนาคาร การบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องจะถูกหารือในการประชุมคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน “ALCO” ในประเทศไทย

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเริ่มต้นจากการดำเนินการระหว่างวัน (สภาพคล่องในการดำเนินงาน) การจัดการลำดับการชำระเงินประจำวันจากการคาดการณ์กระแสเงินสดและการเข้าถึงธนาคารกลาง รวมไปถึงการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแบบกลยุทธ์โดยคำนึงถึงแหล่งเงินทุนทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน และสุดท้าย มุมมองด้านยุทธศาสตร์ในการจัดการสภาพคล่องโดยคำนึงถึงระยะเวลาการครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดและกลยุทธ์การออกตราสารของสาขา

ธนาคารดอยซ์ แงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สาขามีระบบการรายงานของกระแสเงินสดที่ให้ข้อมูลการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายวันสำหรับการบริหารความเสี่ยงทั้งในระดับโลกและระดับภูมิภาค

การทดสอบและวิเคราะห์ระดับภาวะวิกฤต (Stress testing) มีบทบาทสำคัญในกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสาขา ซึ่งได้รวมถึงการประเมินสภาพคล่องของสินทรัพย์ เช่น คุณลักษณะของสินทรัพย์ของสาขา ภายใต้สถานการณ์ภาวะวิกฤตต่างๆ ตลอดจนความต้องการเงินทุนที่อาจเกิดขึ้นจากภาวะผูกพันต่างๆ

ธนาคารดอยซ์ เบนก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2557 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา สรุปได้ดังนี้

2557

	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (ห้ามบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	45,415	45,415
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	487,261	22,255,276	64,546	-	-	-	22,807,083
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	3,555,815	5,851,098	12,803,090	5,735,310	-	27,945,313
เงินลงทุนสุทธิ	-	6,799,240	13,381,386	3,696,833	1,569,212	-	25,446,671
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ**	2,631,869	16,947,009	302,429	103,109	-	-	19,984,416
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	1,040,841	-	-	-	-	1,040,841
หลักทรัพย์ตามสัญญา Credit Support Annex	715,414	-	-	-	-	-	715,414
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	16,467	33,484	25,826	6,633	-	82,410
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,834,544	50,614,648	19,632,943	16,628,858	7,311,155	45,415	98,067,563
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	28,978,176	918,994	39,321	5,940	-	-	29,942,431
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	279,800	3,719,631	-	1,030,000	3,907,584	-	8,937,015
หนี้เงินจำนองเมื่อทวงถาม	2,221,608	-	-	-	-	-	2,221,608
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	4,935,447	6,624,292	14,462,806	4,687,171	-	30,709,716
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	260,000	-	417,639	-	-	677,639
เจ้าหนี้การค้าหลักทรัพย์	-	275,323	-	-	-	-	275,323
หนี้สินอื่น	109,176	226,459	27,947	19	-	-	363,601
รวมหนี้สินทางการเงิน	31,588,760	10,335,854	6,691,560	15,916,404	8,594,755	-	73,127,333

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 8.23 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อค้ำประกัน

ธนาคารดอยช์ เบนก์ สาขากรุงเทพฯ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	2556					รวม
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (พื้นบาท)	มากกว่า 5 ปี	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	-	33,589
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	542,607	26,521,546	-	-	-	27,064,153
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	5,896,379	11,492,181	13,378,889	4,506,015	35,273,464
เงินลงทุนสุทธิ	-	19,498,278	6,239,500	1,729,393	1,153,671	28,620,842
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	1,699,574	13,559,026	726,011	61,276	-	16,045,887
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	315,837	-	-	-	315,837
หลักทรัพย์ตามสัญญา Credit Support Annex	726,561	-	-	-	-	726,561
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	60,647	22,909	10,060	6,363	99,979
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,968,742	65,851,713	18,480,601	15,179,618	5,666,049	108,180,312
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	29,388,405	4,261,346	49,377	38,921	-	33,738,049
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	573,576	2,296,952	-	910,000	4,142,750	7,923,278
หนี้เงินยืมเมื่อทวงถาม	2,362,852	-	-	-	-	2,362,852
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	-	-	-	86,073	86,073
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	7,456,685	6,703,131	16,792,741	2,595,003	33,547,560
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	654,154	-	654,154
เจ้าหนี้การค้าหลักทรัพย์	-	10,102	-	-	-	10,102
หนี้สินอื่น	-	199,269	23,063	421	-	222,753
รวมหนี้สินทางการเงิน	32,324,833	14,224,354	6,775,571	18,396,237	6,823,826	78,544,821

* ก่อนหักค่าเผื่อนั้นตั้งอยู่จำนวน 15.8 ล้านบาท

** รวมเงินเชื่อต่อลูกค้า

ธนาคารดอยซ์ แวงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

5 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

มูลค่ายุติธรรมหมายถึงจำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินกัน ขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนกันและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มี ความเกี่ยวข้องกัน ในการพิจารณามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน สาขามีการ พิจารณาสถานการณ์ปัจจุบันของต้นทุนที่เกิดจากการแลกเปลี่ยนหรือชำระหนี้สินภายใต้เครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงินได้จัดทำโดยสาขา โดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่ในตลาดและวิธีการประเมินราคาที่เหมาะสมสำหรับแต่ละประเภทของตราสารการเงิน อย่างไรก็ตามเทคนิควิธีการตีมูลค่าที่ต่างกัน อาจมีผลแตกต่าง ของมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณไว้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สรุปมูลค่าตามบัญชีกับประมาณการมูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงินมี ดังต่อไปนี้

	2557		2556	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
				(พันบาท)
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	45,415	45,415	33,589	33,589
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	22,807,083	22,807,083	27,064,153	27,064,153
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	27,945,313	27,945,313	35,273,464	35,273,464
เงินลงทุนสุทธิ	25,446,671	25,446,671	28,620,842	28,620,842
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ**	19,674,662	19,674,662	15,775,898	15,775,898
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	95,919,144	95,919,144	106,767,946	106,767,946
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	29,942,431	29,942,431	33,738,049	33,738,049
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,937,015	8,937,015	7,923,278	7,923,278
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,221,608	2,221,608	2,362,852	2,362,852
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	-	86,073	86,073
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	30,709,716	30,709,716	33,547,560	33,547,560
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	677,639	676,882	654,154	647,650
รวมหนี้สินทางการเงิน	72,488,409	72,487,652	78,311,966	78,305,462

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 8.23 ล้านบาท (2556: 15.8 ล้านบาท)

** รวมเงินเชื่อด้วยคุณภาพ

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วิธีการและข้อสมมติฐานที่สาขาใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินมีดังนี้

เงินสด	จำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
ตราสารอนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ได้แสดงตามนโยบายการบัญชีของสาขาที่ระบุในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3
เงินลงทุน	มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนได้แสดงตามนโยบายการบัญชีของสาขาที่ระบุในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับพิจารณาจากสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงิน และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญพิจารณาจากสาระสำคัญที่สะท้อนถึงความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกหนี้ในงบแสดงฐานะการเงิน
เงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) มีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม	มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินจำคินเมื่อทวงถามมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	จำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินของเงินกู้ยืมระยะสั้นที่มีอายุน้อยกว่า 90 วัน โดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นๆ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่ใช้อัตราคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประเภทเดียวกันในปัจจุบัน

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

6 การดำรงเงินกองทุน

สาขาดำรงเงินกองทุนมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้หลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

	2557	2556
	(พันบาท)	
พันธบัตรรัฐบาลไทย	6,830,840	2,605,865
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	12,125,384	16,204,606
รวม	18,956,224	18,810,471

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 การดำรงเงินกองทุนของสาขา สรุปได้ดังนี้

	2557	2556
	(พันบาท)	
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	<u>18,956,224</u>	<u>18,810,471</u>
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	17,800,000	17,800,000
ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้) สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	<u>6,097,790</u>	<u>10,221,385</u>
รวม	23,897,790	28,021,385

เงินกองทุน (พันบาท) 17,800,000 17,800,000

อัตราส่วนเงินกองทุน (ร้อยละ) 18.55 15.29

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สาขาได้รวมวิธีการคำนวณเงินกองทุนความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงด้านตลาดตามวิธี “Standard Approach (SA)” และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการตามวิธี “Basic Indicator Approach (BIA)” ซึ่งได้รับอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สาขาสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ “Basel III” ซึ่งทำให้ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5

ธนาคารดอยช์ แงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ทั้งนี้สาขาจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ภายใน 4 เดือน หลังจากวันสิ้นปีผ่านทาง website ของ สาขา “www.db.com/thailand” ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 4/2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	2557			2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	435,403	-	435,403	483,035	-	483,035
ธนาคารพาณิชย์	23,421	17,734,140	17,757,561	23,689	12,936,344	12,960,033
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ*	-	4,000,000	4,000,000	-	10,000,000	10,000,000
สถาบันการเงินอื่น**	-	-	-	-	3,000,000	3,000,000
รวม	458,824	21,734,140	22,192,964	506,724	25,936,344	26,443,068
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	24,583	24,583	-	9,255	9,255
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(2,624)	(2,624)	-	(10,023)	(10,023)
รวมในประเทศ	458,824	21,756,099	22,214,923	506,724	25,935,576	26,442,300
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	560,693	560,693	-	575,300	575,300
เงินสกุลอื่น	28,437	-	28,437	35,884	-	35,884
รวม	28,437	560,693	589,130	35,884	575,300	611,184
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	406	406	-	647	647
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(5,607)	(5,607)	-	(5,753)	(5,753)
รวมต่างประเทศ	28,437	555,492	583,929	35,884	570,194	606,078
รวมในประเทศและต่างประเทศ						
ต่างประเทศ	487,261	22,311,591	22,798,852	542,608	26,505,770	27,048,378

* สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หมายถึงสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เช่น ธ.พัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธ.เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธ.เพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ธ.ออมสิน ธ.อาคารสงเคราะห์ ธ.อิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

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

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

8 ตราสารอนุพันธ์

8.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยงได้ดังนี้

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

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่าตามสัญญา		รวม
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี (พันบาท)	มากกว่า 1 ปี	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศ	25,411,164	22,100,604	664,347,102	245,461,601	909,808,703
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาซื้อ ขายอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าและ สิทธิในการซื้อขายอัตราดอกเบี้ย	9,857,297	11,446,098	580,716,862	1,131,729,073	1,712,445,935
สัญญาซื้อขายสินค้าโภคภัณฑ์	5,003	858	2,160,972	-	2,160,972
รวม	35,273,464	33,547,560	1,247,224,936	1,377,190,674	2,624,415,610

สาขาให้บริการในฐานะที่เป็นตัวกลางในการทำธุรกรรมโดยใช้เครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงิน เพื่อตอบสนองความต้องการทางการเงินแก่ลูกค้าและเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการทำสัญญาอัตราดอกเบี้ยและสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวรวมถึงสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและตราสารอนุพันธ์อื่น ๆ

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

มูลค่าตามสัญญา (Notional Amount) คือหน่วยที่ใช้วัดปริมาณ ซึ่งใช้วัดปริมาณกิจกรรมของตราสารอนุพันธ์มูลค่าตามสัญญาดังกล่าว เป็นมูลค่าที่ตราไว้ในสัญญาอนุพันธ์ ซึ่งมีได้สะท้อนให้เห็นถึงมูลค่าความเสี่ยงที่แท้จริงเนื่องจากมูลค่าความเสี่ยงดังกล่าวจะเป็นเพียงส่วนหนึ่งของมูลค่าตามสัญญา ซึ่งแตกต่างจากเครื่องมือทางการเงินที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์จำแนกตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาประกอบด้วย

	2557	2556
คู่สัญญา		(ร้อยละ)
สถาบันการเงิน	97	93
บุคคลภายนอก	3	7
รวม	<u>100</u>	<u>100</u>

9 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สาขาจัดประเภทเงินลงทุนมีดังนี้

	2557	2556
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	25,446,671	28,620,842
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>25,446,671</u>	<u>28,620,842</u>

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	2557	2556
	(พันบาท)	
เงินเบิกเกินบัญชี	2,637,381	1,648,092
เงินให้กู้ยืม	17,334,110	14,381,182
รวมเงินให้สินเชื่อ	19,971,491	16,029,274
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	12,925	16,613
รวมเงินให้สินเชื่อบวกดอกเบี้ยค้างรับ	19,984,416	16,045,887
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. - รายสินเชื่อ	(309,754)	(269,989)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>19,674,662</u>	<u>15,775,898</u>

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	2557			2556		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	19,501,605	-	19,501,605	15,622,220	-	15,622,220
เงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ	296,093	165,782	461,875	235,990	35,999	271,989
ยูโร	8,011	-	8,011	135,065	-	135,065
รวม	<u>19,805,709</u>	<u>165,782</u>	<u>19,971,491</u>	<u>15,993,275</u>	<u>35,999</u>	<u>16,029,274</u>

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

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

	ปกติ	2556 สงสัย จะสูญ (พันบาท)	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	-	53,758	53,758
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	10,152,205	57,299	10,209,504
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	293,451	-	293,451
การสาธารณูปโภคและบริการ	870,183	-	870,183
อื่น ๆ	4,602,378	-	4,602,378
รวม	15,918,217	111,057	16,029,274

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

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

	2556			
	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (พันบาท)
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	15,934,830	15,893,217	1	158,932
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	111,057	111,057	100	111,057
รวม	16,045,887	16,004,274		269,989

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

10.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สาขาที่มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามเกณฑ์คงค้าง (“NPLs Gross”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	2557	2556
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (พันบาท)	111,302	111,057
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ⁽¹⁾ (พันบาท)	42,266,324	42,540,919
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ⁽²⁾	0.26	0.26

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

⁽²⁾ ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs Gross) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สาขาที่มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (“NPLs Net”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	2557	2556
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (พันบาท)	-	-
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ ⁽¹⁾ (พันบาท)	41,948,339	42,429,862
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ⁽²⁾	-	-

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

⁽²⁾ ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (NPLs net) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของสาขาซึ่งได้แก่ สินเชื่อจัดชั้นสงสัยจะสูญได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญแล้วจำนวน 111 ล้านบาท (2556: 111 ล้านบาท)

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

11 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงในค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	2557				
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	สงสัย จะสูญ (พันบาท)	สำรองส่วนที่ตั้ง มากกว่าเกณฑ์ ธนาคารแห่ง ประเทศไทย	รวม
ยอดต้นปี	158,932	-	111,057	-	269,989
หนี้สงสัยจะสูญ	39,520	-	-	-	39,520
อื่น ๆ	-	-	245	-	245
ยอดปลายปี	198,452	-	111,302	-	309,754

	2556				
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	สงสัย จะสูญ (พันบาท)	สำรองส่วนที่ตั้ง มากกว่าเกณฑ์ ธนาคารแห่ง ประเทศไทย	รวม
ยอดต้นปี	111,078	7,700	107,483	91,995	318,256
หนี้สงสัยจะสูญ	47,854	(7,700)	-	(91,995)	(51,841)
อื่น ๆ	-	-	3,574	-	3,574
ยอดปลายปี	158,932	-	111,057	-	269,989

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน

12 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ

การเปลี่ยนแปลงในส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	ราคาทุน เพิ่มขึ้น	ยอดต้นปี	จำนวน	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี (พันบาท)	ค่าเสื่อมราคาสะสม	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	105,569	-	207,060	(5,104)	201,956	101,491	20,534	119,176	82,780
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์	71,941	6,511	248,782	-	255,293	176,841	18,127	194,968	60,325
รวม	177,510	6,511	455,842	(5,104)	457,249	278,332	38,661	(2,849)	143,105

	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	ราคาทุน เพิ่มขึ้น	ยอดต้นปี	จำนวน	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี (พันบาท)	ค่าเสื่อมราคาสะสม	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	126,273	-	207,060	-	207,060	80,787	20,704	101,491	105,569
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์	88,658	9,373	240,653	(1,244)	248,782	151,995	26,083	(1,237)	71,941
ยานพาหนะ	-	-	1,223	(1,223)	-	1,223	-	(1,223)	-
รวม	214,931	9,373	448,936	(2,467)	455,842	234,005	46,787	(2,460)	177,510

ราคาทรัพย์สินของสาขาที่โอนห้ค่าเสื่อมราคาสะสมของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 113.8 ล้านบาท (2556: 61.8 ล้านบาท)

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

13 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีภายหลังจากการนำมาหักลบกันตามความเหมาะสม ได้แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	2557	2556
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	164,673	152,375
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(9,754)	(9,592)
สุทธิ	154,919	142,783

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน	
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินกู้ยืมที่มี		
ตราสารอนุพันธ์แฝง	83,597	45,645
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,026	-
สินทรัพย์อื่น	1,076	205
ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน	52,440	(34,219)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	12,327	1,511
หนี้สินอื่น	1,909	(844)
รวม	152,375	12,298

ธนาคารดอยซ์ แวงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
ณ วันที่	กำไรหรือ ขาดทุน	ณ วันที่	
1 มกราคม	ขาดทุน	31 ธันวาคม	
2557	(หมายเหตุ 30) (พันบาท)	2557	
หนี้สินภายในที่ได้รับการตัดบัญชี			
เงินลงทุน	3,079	918	3,997
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	6,513	(756)	5,757
รวม	9,592	162	9,754
สุทธิ	142,783	12,136	154,919

	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน	
ณ วันที่	กำไรหรือ ขาดทุน	ณ วันที่
1 มกราคม	ขาดทุน	31 ธันวาคม
2556	(หมายเหตุ 30) (พันบาท)	2556

สินทรัพย์ภายในที่ได้รับการตัดบัญชี			
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินกู้ยืมที่มี			
ตราสารอนุพันธ์แฝง	75,090	8,507	83,597
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,026	-	1,026
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,858	(1,858)	-
สินทรัพย์อื่น	871	205	1,076
ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน	37,119	15,321	52,440
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	12,585	(258)	12,327
หนี้สินอื่น	1,116	793	1,909
รวม	129,665	22,710	152,375

ธนาคารคอยส์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	1 มกราคม 2556	31 ธันวาคม 2556
		(พันบาท)
หนี้สินภายในที่ได้รับการตัดบัญชี		
เงินลงทุน	2,647	3,079
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	4,743	6,513
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	11	-
รวม	7,401	9,592
สุทธิ	122,264	142,783
14 สินทรัพย์อื่นสุทธิ	2557	2556
		(พันบาท)
ดอกเบี้ยค้างรับ	82,410	99,979
อื่นๆ	104,389	45,861
รวม	186,799	145,840

15 สินทรัพย์จัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สินทรัพย์จัดชั้นของสาขาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อวิเคราะห์เงินให้สินเชื่อ และการประเมินฐานะของลูกค้าหนี้แต่ละราย สรุปได้ดังนี้

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

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	เงินลงทุน	2556		รวม
		รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	
		(พันบาท)		
จัดชั้นปกติ	-	26,521,546	15,934,830	42,456,376
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	15,636	-	111,057	126,693
รวม	15,636	26,521,546	16,045,887	42,583,069

16 เงินรับฝาก

16.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	2557	2556
	(พันบาท)	
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	7,311,701	9,162,827
ออมทรัพย์	21,666,475	20,225,578
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	918,994	4,239,832
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	-	43,677
- 1 ปีขึ้นไป	45,261	66,135
รวม	29,942,431	33,738,049

16.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝากเงิน

	2557			2556		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	20,737,523	287,408	21,024,931	26,828,378	224,373	27,052,751
เงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ	7,790,710	168,848	7,959,558	3,271,499	2,411,662	5,683,161
อื่นๆ	956,227	1,715	957,942	998,426	3,711	1,002,137
รวม	29,484,460	457,971	29,942,431	31,098,303	2,639,746	33,738,049

ธนาคารดอยช์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

17 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	2557			2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	154,303	2,219,631	2,373,934	388,588	2,296,952	2,685,540
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ*	3,050	1,500,000	1,503,050	225	-	225
สถาบันการเงินอื่น**	1,577	4,937,584	4,939,161	9,183	5,052,750	5,061,933
รวมในประเทศ	158,930	8,657,215	8,816,145	397,996	7,349,702	7,747,698
ต่างประเทศ						
เงินบาท	102,342	-	102,342	145,054	-	145,054
เงินสกุลอื่นๆ	18,528	-	18,528	30,526	-	30,526
รวมต่างประเทศ	120,870	-	120,870	175,580	-	175,580
รวมในประเทศและต่างประเทศ	279,800	8,657,215	8,937,015	573,576	7,349,702	7,923,278

* สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หมายถึงสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เช่น ธ.พัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธ.เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธ.เพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ธ.ออมสิน ธ.อาคารสงเคราะห์ ธ.อิสลามแห่งประเทศไทย และบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

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

18 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	2557	2556
	(พันบาท)	
ในประเทศ		
ตั๋วแลกเงิน	417,639	394,154
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	260,000	260,000
รวม	677,639	654,154

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินกู้ยืมจำนวน 678 ล้านบาท (2556: 654 ล้านบาท) ได้แก่ ตั๋วแลกเงินและตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยสาขา โดยเงินกู้ยืมทั้งหมดเป็นเงินบาท และอัตราดอกเบี้ยอยู่ระหว่างร้อยละ 5.25 - 6.55 ต่อปี (2556: ร้อยละ 2.85 - 6.37 ต่อปี)

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

19 ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน

	ประมาณการ หนี้สินเพื่อ สภาพคล่อง	ประมาณการ หนี้สินอื่น ๆ (พันบาท)	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	64,530	121,064	185,594
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	142,053	92,172	234,225
ประมาณการหนี้สินใช้ไป	(16,783)	(93,568)	(110,351)
กลับรายการประมาณการหนี้สิน	(42,178)	(5,092)	(47,270)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 1 มกราคม 2557	<u>147,622</u>	<u>114,576</u>	<u>262,198</u>
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	42,898	4,755	47,653
ประมาณการหนี้สินใช้ไป	(110,926)	(80,731)	(191,657)
กลับรายการประมาณการหนี้สิน	(11,881)	(15,208)	(27,089)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	<u>67,713</u>	<u>23,392</u>	<u>91,105</u>

20 หนี้สินอื่น

	2557	2556
	(พันบาท)	
โบนัสพนักงานค้างจ่าย	140,968	167,520
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	26,079	61,606
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	254,425	222,753
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากค้างจ่าย	56,745	103,971
หลักประกันส่วนเพิ่ม	109,176	85
อื่น ๆ	194,425	432,454
รวม	<u>781,818</u>	<u>988,389</u>

ธนาคารดอยช์ แงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

21 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

(ก)	2557	2556
	(พันบาท)	
การค้าประกันอื่น	27,397,919	31,540,631
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	491,742	6,650,791
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	57,024	7,358,922
รวม	27,946,685	45,550,344

(ข) สัญญาเช่าและบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 สาขา มีสัญญาเช่าและบริการสำหรับที่ทำการสำนักงานกำหนดเวลาเช่า 6 ปี ภายใต้เงื่อนไขของสัญญาเช่าดังกล่าว สาขา มีภาระผูกพันที่ต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการดังนี้

	2557	2556
	(พันบาท)	
ภายในหนึ่งปี	39,467	38,722
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	177,420	186,785
หลังจากห้าปี	33,814	89,873
รวม	250,701	315,380

(ค) สัญญาเช่าดำเนินงาน

	2557	2556
	(พันบาท)	
ภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้		
ภายในระยะเวลาหนึ่งปี	1,252	1,445
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	313	1,565
รวม	1,565	3,010

ธนาคารคอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ง) ภาระผูกพันอื่น

	2557	2556
	(พันบาท)	
สัญญาบริการเกี่ยวกับ “Business Continuity Facility”	18,516	33,329
สัญญาบริการเกี่ยวกับ “Facility Management Solution”	8,456	14,937
รวม	26,972	48,266

22 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับสาขา หากสาขามีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือสาขาอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น รายการที่เกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ ความสัมพันธ์ที่มีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

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

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

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, Taipei	ไต้หวัน	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Brussels	เบลเยียม	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Paris	ฝรั่งเศส	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Shanghai	จีน	สาขาอื่น
Deutsche Knowledge Services Pte. Ltd., Manila	ฟิลิปปินส์	สาขาอื่น
Deutsche Bank Trust Company Americas	สหรัฐอเมริกา	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Budapest	ฮังการี	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Vienna	ออสเตรีย	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Manila	ฟิลิปปินส์	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Bangalore	อินเดีย	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Karachi	ปากีสถาน	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Seoul	เกาหลีใต้	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Canada	แคนาดา	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Tokyo	ญี่ปุ่น	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Ho-Chi Minh	เวียดนาม	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Zürich	สวิตเซอร์แลนด์	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Prag	สาธารณรัฐเช็ก	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Dubai	สหรัฐอาหรับเอมิเรตส์	สาขาอื่น

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง /สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ		
Deutsche Bank AG, New Zealand	นิวซีแลนด์	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
Deutsche Bank AG, Banco	บราซิล	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
Deutsche Securities Inc.Tokyo	ญี่ปุ่น	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
DWS Holding & Service GmbH	เยอรมัน	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
Deutsche Bank Securities Inc.	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
Deutsche Group Services Pty Limited	ออสเตรเลีย	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
Deutsche Bank, Madrid	สเปน	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
Deutsche Bank, Luxembourg S.A.	ลักเซมเบิร์ก	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
DB Services New Jersey, Inc.	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
DBOI Global Services Private Limited	อินเดีย	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
DBOI Global Services (UK) Limited	อังกฤษ	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
DB Group Services (EURO)	อังกฤษ	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
Deutsche Bank Moscow	รัสเซีย	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
Deutsche Bank (China) Co., Ltd.	จีน	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
Deutsche Investor Service Private Limited	อินเดีย	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
DB Service Americas, Inc.	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
Deutsche Bank A.S.	ตุรกี	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
DB Service Centre Limited	อังกฤษ	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
Deutsche Bank AG, Malaysia	มาเลเซีย	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
Gemini Technology Services Inc.	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
Deutsche Bank, Milan	อิตาลี	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
Deutsche Investment Management Americas Inc.	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
Deutsche IT License GmbH	เยอรมัน	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
Deutsche Bank (Suisse) S.A.	สวิตเซอร์แลนด์	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
DB UK Bank Limited	อังกฤษ	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
Deutsche Bank Nederland N.V.	เนเธอร์แลนด์	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
Deutsche Bank Società per Azioni	อิตาลี	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
Deutsche Bank National Trust Company	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
DB Energy Trading LLC	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง	
	/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
DWS Investments Distributors, Inc.	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
DB Trust Company Limited Japan	ญี่ปุ่น	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
DB Service Centre Limited	ไอร์แลนด์	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
RREEF Management L.L.C.	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
DB Investment Partners, Inc.	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
Deutsche CIB Centre Private Limited	อังกฤษ	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
Deutsche Asset Management (Japan) Limited	ญี่ปุ่น	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
Deutsche Bank International Limited	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้ดอกเบี้ย	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายปันส่วน	ราคาที่ตกลงตามสัญญา

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2557	2556
	(พันบาท)	
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่น		
รายได้ดอกเบี้ย	53	15
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	86,887	92,880
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	596,071	681,900
การจำหน่ายเงินกำไรไปสำนักงานใหญ่	315,000	810,000
หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ		
ค่าใช้จ่ายปันส่วน	19,002	23,096

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ผู้บริหารสำคัญ

สาขาไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารของสาขา นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติซึ่งได้แก่ เงินเดือน โบนัส ผลประโยชน์หลังออกจางาน และการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ดังนี้

	2557	2556
	(พันบาท)	
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระยะสั้น	120,856	105,057
ผลประโยชน์หลังออกจางาน	8,560	7,603
รวม	<u>129,416</u>	<u>112,660</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	2557	2556
	(พันบาท)	
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย		
Deutsche Bank AG, Singapore	<u>17,800,000</u>	<u>17,800,000</u>
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		
Deutsche Bank AG, Singapore	5,242,785	9,404,115
Deutsche Bank AG, Zentral Frankfurt	<u>988,890</u>	<u>-</u>
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		
Deutsche Bank AG, Singapore	<u>12,799</u>	<u>10,875</u>
Deutsche Bank AG, Zentral Frankfurt	<u>11</u>	<u>-</u>
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากรายการตราสารหนี้อนุพันธ์สุทธิ	<u>(275,552)</u>	<u>(1,219,140)</u>
บัญชีระหว่างสาขา	<u>128,857</u>	<u>2,025,534</u>

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีวันครบกำหนดชำระระหว่างวันที่ 5 มกราคม 2558 ถึง 11 มีนาคม 2558 (2556: 2 มกราคม 2557 ถึง 6 มีนาคม 2557) โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.20 - 0.34 ต่อปี (2556: ร้อยละ 0.20 - 0.29 ต่อปี)

สาขามีธุรกรรมด้านการบริหารเงิน ซึ่งรวมทั้งสัญญาสวอป สัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยน และสัญญาอปชันกับกลุ่มบริษัทธนาคารดอยซ์ แบงก์ เพื่อวัตถุประสงค์ด้านการป้องกันความเสี่ยง

23 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

สาขาไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศไว้ในงบการเงินนี้ เนื่องจากสาขาคำนึงธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศเท่านั้น

24 รายได้ดอกเบี้ย

	2557	2556
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	629,039	1,278,652
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	577,661	751,177
เงินให้สินเชื่อ	416,217	427,277
รวม	<u>1,622,917</u>	<u>2,457,106</u>

25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	2557	2556
	(พันบาท)	
เงินรับฝาก	180,941	425,802
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	347,478	376,937
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	140,233	236,574
คราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	23,329	195,240
รวม	<u>691,981</u>	<u>1,234,553</u>

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	2557	2556
	(พันบาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	77,199	79,413
- การบริการ โอนเงินและเรียกเก็บเงิน	101,122	82,977
- อื่นๆ	169,852	188,408
รวม	<u>348,173</u>	<u>350,798</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การโอนเงินระหว่างสถาบันการเงิน	35,840	26,102
- อื่นๆ	103,961	108,203
รวม	<u>139,801</u>	<u>134,305</u>
สุทธิ	<u><u>208,372</u></u>	<u><u>216,493</u></u>

27 กำไรสุทธิจากรูกรกรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	2557	2556
	(พันบาท)	
กำไร (ขาดทุน) จากรูกรกรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(3,062,481)	4,482,457
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	3,206,127	(4,175,103)
- ตราสารหนี้	204,135	39,219
รวม	<u><u>347,781</u></u>	<u><u>346,573</u></u>

28 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

	2557	2556
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (กลับรายการ)	(7,545)	2,142
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (กลับรายการ)	39,520	(51,841)
รวม	<u><u>31,975</u></u>	<u><u>(49,699)</u></u>

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

29 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	2557	2556
	(พันบาท)	
เงินเดือน ค่าแรง และ โบนัส	421,985	395,292
เงินชดเชยให้ออกจากงานเมื่อเกษียณอายุ	21,880	1,879
รางวัลจากการทำงานเป็นระยะเวลานาน	1,870	(3,052)
ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง	-	(116)
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	24,493	21,017
อื่น ๆ	56,945	57,676
รวม	527,173	472,696

สาขาได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของสาขานบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนทุกเดือน และสาขาจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จัดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

30 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	หมายเหตุ	2557	2556
		(พันบาท)	
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน			
สำหรับปีปัจจุบัน		55,529	121,154
ภาษีปีก่อนๆ ที่บันทึกสูงไป		(60,850)	(5,161)
		(5,321)	115,993
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงของผลแตกต่างชั่วคราว		(12,136)	(20,519)
	13	(12,136)	(20,519)
รวม		(17,457)	95,474

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การระบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	2557		2556	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		281,938		480,670
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล				
ของประเทศไทย	20.0	56,388	20.0	96,134
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม (รายได้ยกเว้น) ทางภาษี	(6.3)	(17,859)	0.0	13
ภาษีปีก่อนๆ ที่บันทึกสูงไป	(21.6)	(60,850)	(1.0)	(5,161)
ปรับปรุงภาษีปีก่อนๆ - รอกการตัดบัญชี	1.7	4,864	0.9	4,488
รวม	(6.2)	(17,457)	19.9	95,474

การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

พระราชกฤษฎีกาตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร ฉบับที่ 530 พ.ศ. 2554 ลงวันที่ 21 ธันวาคม 2554 ให้ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับกำไรสุทธิเป็นระยะเวลาสามรอบระยะเวลาบัญชี ได้แก่ปี 2555 2556 และ 2557 จากอัตราร้อยละ 30 เหลืออัตราร้อยละ 23 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี 2555 ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2555 และร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิสำหรับสองรอบระยะเวลาบัญชีถัดมา (2556 และ 2557) ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 และ 2557 ตามลำดับ พระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร ฉบับที่ 577 พ.ศ. 2557 ลงวันที่ 10 พฤศจิกายน 2557 ขยายเวลาการลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลร้อยละ 20 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปี 2558 ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558

สาขาใช้อัตราภาษีเงินได้ที่ลดลงเหลือร้อยละ 20 ในการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ตามคำชี้แจงของสภาวิชาชีพบัญชีที่ออกในปี 2555

31 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่หลายฉบับได้มีการประกาศและยังไม่มีผลบังคับใช้และไม่ได้นำมาใช้ในการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้อาจเกี่ยวข้องกับภาระดำเนินงานของสาขา และถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม ในปีดังต่อไปนี้ สาขาไม่มีแผนที่จะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้มาใช้ก่อนวันถือปฏิบัติ

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	ปีที่มีผล บังคับใช้
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13	การวัดมูลค่ายุติธรรม	2558
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557)	การนำเสนองบการเงิน	2558
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2557)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	2558
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557)	รายได้	2558
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557)	ผลประโยชน์พนักงาน	2558
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2557)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตรา แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	2558

สาขาได้ประเมินในเบื้องต้นถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินของสาขา จากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ ซึ่งคาดว่าจะมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านั้นมีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (IFRS 13) - การวัดมูลค่ายุติธรรม

IFRS 13 เป็นฉบับเดียวที่ให้แนวปฏิบัติเกี่ยวกับวิธีการวัดมูลค่ายุติธรรม และใช้แทนแนวปฏิบัติเรื่องมูลค่ายุติธรรมที่อ้างในมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลาย ๆ ฉบับ IFRS 13 จะนำมาใช้กับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการกำหนดหรืออนุญาตให้วัดมูลค่ายุติธรรม หรือการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในสถานการณ์ที่ระบุไว้ สาขากำลังอยู่ในระหว่างการทบทวนวิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน