

ธนาคารดอยซ์ แบงก์

สาขากรุงเทพฯ

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



KPMG Phoomchai Audit Ltd.

Empire Tower, 50th-51st Floors
195 South Sathorn Road
Bangkok 10120, Thailand

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

ชั้น 50-51 เอ็มไพร์ทาวเวอร์ Tel: +66 2677 2000
195 ถนนสาทรใต้ Fax: +66 2677 2222
กรุงเทพฯ 10120 www.kpmg.co.th

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้บริหารธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ (สาขา) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ สาขาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคาร คอยซ์ แบงก์ ซึ่งมีได้จัดตั้งขึ้นเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกเฉพาะที่สาขา และสะท้อนให้เห็นถึงรายการค้าที่บันทึกภายในประเทศเท่านั้น

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้นั้นขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหารรวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

๕๓/๕๖



ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของ
ข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงสินทรัพย์ที่ใช้และหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานของสาขาในประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของสาขาในประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ชาญชัย สกกุลเกิดสิน

(ชาญชัย สกกุลเกิดสิน)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 6827

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

28 เมษายน 2557

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	31 ธันวาคม	
		2556	2555
		(บาท)	
เงินสด		33,589,426	46,184,206
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8	27,048,377,757	46,903,405,202
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9	35,273,463,874	24,706,157,502
เงินลงทุนสุทธิ	10	28,620,841,978	29,693,533,654
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	11		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		16,029,274,442	11,600,344,857
ดอกเบี้ยค้างรับ		16,612,782	20,165,948
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		16,045,887,224	11,620,510,805
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	11.4, 13	(269,989,250)	(318,255,914)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		15,775,897,974	11,302,254,891
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	14	177,510,187	214,931,329
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสุทธิ	15	142,783,305	122,263,781
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	16	315,836,818	1,649,838,369
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex		726,561,000	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	17	145,839,699	227,382,743
รวมสินทรัพย์		108,260,702,018	114,865,951,677

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

31 ธันวาคม

หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	หมายเหตุ	2556	2555
		(บาท)	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	19	33,738,049,318	45,204,423,398
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20	7,923,277,732	9,844,350,281
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		2,362,852,055	2,243,627,147
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	21	86,072,952	100,285,901
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9	33,547,559,884	28,414,251,443
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	22	654,153,800	630,668,168
ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน	23	262,198,335	185,594,161
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	24	61,635,019	62,924,348
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	25	10,102,268	1,287,831,407
หนี้สินอื่น	26	988,388,529	823,943,254
รวมหนี้สิน		79,634,289,892	88,797,899,508
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	7, 28	17,800,000,000	17,800,000,000
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	7, 28	10,221,384,682	7,148,220,980
กำไรสะสม		605,027,444	1,119,831,189
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		28,626,412,126	26,068,052,169
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		108,260,702,018	114,865,951,677

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	หมายเหตุ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2556	2555
(บาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	28, 30	2,457,105,666	3,117,177,597
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	28, 31	1,234,552,920	1,816,819,736
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		<u>1,222,552,746</u>	<u>1,300,357,861</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		350,798,045	269,065,415
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		134,305,512	95,555,590
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	32	<u>216,492,533</u>	<u>173,509,825</u>
กำไรสุทธิจากรูกระกรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	33	346,572,878	850,174,190
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	34	-	8,789,644
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		139,375,637	207,177,287
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>1,924,993,794</u>	<u>2,540,008,807</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	28, 36	472,696,110	488,644,937
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		163,570,328	170,315,514
ค่าภาษีอากร		27,679,942	47,371,140
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	28	704,996,043	536,299,366
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ		125,080,093	186,494,034
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		<u>1,494,022,516</u>	<u>1,429,124,991</u>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (กลับรายการ)	35	(49,698,663)	795,844
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		<u>480,669,941</u>	<u>1,110,087,972</u>
ภาษีเงินได้	37	95,473,686	347,986,952
กำไรสุทธิ		<u>385,196,255</u>	<u>762,101,020</u>
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		-	(7,797,865)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	1,793,509
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	37	<u>-</u>	<u>(6,004,356)</u>
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		<u><u>385,196,255</u></u>	<u><u>756,096,664</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมทรัพย์ เที่ยงศักดิ์ สาขากรุงเทพฯ
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนงานของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

หมายเหตุ	เงินลงทุนสุทธิเพื่อ ดำรงสินทรัพย์ ตามกฎหมาย	บัญชีกับ		องค์ประกอบอื่นของ ส่วนงานสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน		รวม
		สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า เงินลงทุนต่อชาย (บาท)	กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า เงินลงทุนต่อชาย	กำไรสะสม	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	17,800,000,000	5,814,780,242	6,004,356	2,257,730,169	25,878,514,767	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	762,101,020	762,101,020	
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(6,004,356)	-	(6,004,356)	
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนต่อชายสุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	(6,004,356)	-	(6,004,356)	
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(6,004,356)	-	(6,004,356)	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	-	1,333,440,738	-	762,101,020	756,096,664	
การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	-	-	-	-	1,333,440,738	
การจำหน่ายเงินกำไรไปสำนักงานใหญ่	-	-	-	(1,710,000,000)	(1,710,000,000)	
ภาษีเงินได้จากการจำหน่ายกำไร	-	-	-	(190,000,000)	(190,000,000)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 1 มกราคม 2556	17,800,000,000	7,148,220,980	-	1,119,831,189	26,068,052,169	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	385,196,255	385,196,255	
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	-	
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนต่อชายสุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	-	-	-	
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	385,196,255	385,196,255	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	-	3,073,163,702	-	-	3,073,163,702	
การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	-	-	-	(810,000,000)	(810,000,000)	
การจำหน่ายเงินกำไรไปสำนักงานใหญ่	-	-	-	(90,000,000)	(90,000,000)	
ภาษีเงินได้จากการจำหน่ายกำไร	-	-	-	605,027,444	28,626,412,126	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	17,800,000,000	10,221,384,682	-	605,027,444	28,626,412,126	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2556 2555

(บาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

480,669,941 1,110,087,972

รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)

จากกิจกรรมดำเนินงาน

ค่าเสื่อมราคา

46,787,004 48,115,949

กลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

(46,123,897) (998,532)

ขาดทุน (กำไร) จากการปรับมูลค่าเงินลงทุน

(16,891,925) 3,328,754

กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์

(197,196) (1,869)

ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์

4,319 12,488

กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย

- (8,789,644)

ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและตราสารอนุพันธ์สุทธิ

(5,433,997,931) 3,205,681,737

ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง)

76,604,174 (71,893,729)

ประมาณการหนี้สินอื่นลดลง

(9,255,339) (4,554,522)

ประมาณการหนี้สินเพื่อสภาพคล่องสำหรับเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)

(219,558) 1,675,041

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(1,222,552,746) (1,300,357,861)

เงินสดรับดอกเบี้ย

2,585,512,827 3,134,079,119

เงินสดจ่ายดอกเบี้ย

(1,252,638,666) (1,727,547,996)

เงินสดจ่ายภาษีเงินได้

(152,376,061) (608,721,863)

กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน

(4,944,675,054) 3,780,115,044

สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

19,813,837,883 17,610,627,029

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า

1,089,583,601 (5,435,453,175)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(4,428,929,585) 650,097,676

ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์

1,334,001,551 (771,729,039)

หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex

(726,561,000) -

สินทรัพย์อื่น

(4,264,156) 263,586,852

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2556 2555

(บาท)

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เงินรับฝาก	(11,466,374,080)	10,934,274,531
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,921,072,548)	3,326,143,677
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	119,224,908	338,342,418
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	(14,212,949)	98,175,554
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	-	(30,735,239,967)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	(1,289,329)	31,934,325
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	(1,277,729,138)	563,292,125
หนี้สินอื่น	228,388,768	152,495,651
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(2,200,071,128)	806,662,701

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	12,614,372
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(9,373,453)	(2,866,313)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	200,467	1,869
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(9,172,986)	9,749,928

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	23,485,631	(246,450,025)
การจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่	(810,000,000)	(1,710,000,000)
ภาษีเงินได้จากการจำหน่ายกำไร	(90,000,000)	(190,000,000)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิเพิ่มขึ้น	3,073,163,703	1,333,440,737
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	2,196,649,334	(813,009,288)

เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ

เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	46,184,206	42,780,865
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	33,589,426	46,184,206

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3	การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี
4	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
5	การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
6	มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน
7	การดำรงเงินกองทุน
8	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
9	ตราสารอนุพันธ์
10	เงินลงทุนสุทธิ
11	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
12	การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
13	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
14	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ
15	สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสุทธิ
16	ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์
17	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
18	สินทรัพย์จัดชั้น
19	เงินรับฝาก
20	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
21	ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์
22	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
23	ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน
24	ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน
25	เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์
26	หนี้สินอื่น
27	ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุ	สารบัญ
28	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
29	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
30	รายได้ดอกเบี้ย
31	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
32	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
33	กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
34	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน
35	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า
36	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
37	ภาษีเงินได้
38	มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้
39	การจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากผู้บริหารของธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ (“สาขา”) เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2557

1 ข้อมูลทั่วไป

สาขาได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ภายใต้พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ฯ โดยสาขาได้รับใบอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารในเดือนตุลาคม 2531

สาขามีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 63 อาคารเอทรีนี ทาวเวอร์ ถนนวิฑู 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 การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และประกาศเพิ่มเติมของธนาคารแห่งประเทศไทย

สภาวิชาชีพบัญชีได้ปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสาขา และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ข้างต้นนั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของสาขา ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ข้างต้น สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ๆ ซึ่งมีผลบังคับสำหรับงบการเงินที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป และไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสาขาได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 38

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ดังต่อไปนี้

- ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินวัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม
- เครื่องมือทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม
- สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้าและเพื่อขายวัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม
- มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้

(ค) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของสาขา ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้เห็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ง) การประมาณการและใช้วิจารณญาณ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณ และข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและในงวดอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชี มีผลกระทบสำคัญต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงินซึ่งประกอบด้วยหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13

คำเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

(ก) ภาพรวม

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ผลจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ ดังที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 สาขาได้เปลี่ยนนโยบายการบัญชี มีดังนี้

- การบัญชีเกี่ยวกับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

รายละเอียดเกี่ยวกับนโยบายการบัญชีใหม่ที่สาขาถือปฏิบัติได้รวมอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ข) ดังนี้ สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินอื่นที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้นไม่มีผลกระทบต่อนโยบายการบัญชี ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสาขา

(ข) การบัญชีเกี่ยวกับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 สาขาถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การเปลี่ยนแปลงหลักการของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) เพื่อเสนอแนวคิดของสกุลเงินต่างๆที่ใช้ในการรายงาน ซึ่งเป็นสกุลเงินที่พิจารณาว่าเป็นสกุลเงินในสถานะแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่สาขานั้นประกอบกิจการ มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) กำหนดให้สาขาระบุสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและแปลงค่ารายการที่เป็นสกุลต่างประเทศให้เป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน และรายงานผลกระทบจากการแปลงค่าดังกล่าวตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) ซึ่งมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) ได้ให้คำนิยามสำหรับเงินตราต่างประเทศคือเงินตราสกุลอื่นนอกเหนือจากสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของสาขา

ผู้บริหารกำหนดสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของสาขาเป็นสกุลเงินบาท ดังนั้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 จะไม่ได้รับผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อสินทรัพย์ หนี้สิน และกำไรสะสมของสาขา

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่น่าเสนอตั้งต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกกรอบระยะเวลาที่รายงาน ยกเว้นที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 เรื่อง การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน (บาท) โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

(ข) เงินสด

เงินสด ประกอบด้วยเงินสดในมือ และเงินสดระหว่างรอเรียกเก็บ

(ค) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้าจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า และแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังจากการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินบันทึกโดยตรงใน ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุน สะสมที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน โดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่สาขาจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่ถืออยู่ทั้งหมด

(ง) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยจำนวนเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อประเภทเงินเบิกเกินบัญชีซึ่งแสดงรวมดอกเบี้ยค้างรับ เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลดตั๋วเงินแสดงด้วยมูลค่าที่ตราไว้สุทธิจากส่วนลดที่หักไว้ล่วงหน้าและยังไม่ถือเป็นรายได้

(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

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่มในระหว่างปี บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญหรือหนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกลดหรือเพิ่มจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(ฉ) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนดและการใช้รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ต่างๆ เช่น การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การโอนสินทรัพย์ และการแปลงหนี้เป็นหุ้นทุนในลูกหนี้ เป็นต้น รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนทั้งจำนวน

กรณีการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ สาขาได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้สาขาพิจารณาเลือกใช้วิธีหลักประกันเพื่อคำนวณส่วนสูญเสียและ/หรือใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตลาดในการคิดลด ณวันที่ปรับ โครงสร้างหนี้เพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมและบันทึกรายการขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้บันทึกในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดบัญชีนั้น

ภายหลังการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา สาขาคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดดังกล่าว ณ วันที่รายงาน และปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่า เมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไป การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ ณ วันที่รายงานจะคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กล่าวไว้ข้างต้น โดยการปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าต้อง ไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้

สาขาจัดประเภทหนี้ที่ผ่านการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาถูกจัดประเภทเป็นหนี้ปกติ เมื่อสัญญาการปรับ โครงสร้างหนี้ได้จัดทำเสร็จสิ้นแล้วและมีหลักฐานว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ได้

(ช) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของสาขา

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่สาขาจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งาน โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

สาขาไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ข) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของสาขาได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้ให้รับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนร่วมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ณ) 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

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม

ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ถูกใช้ในการป้องกันความเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สิน หรือข้อผูกมัดแน่นอนที่ยังไม่มีการรับรู้ (หรือเฉพาะส่วนที่เจาะจงของสินทรัพย์ หนี้สิน หรือข้อผูกมัด) กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาตามมูลค่ายุติธรรมหรือองค์ประกอบที่เป็นเงินตราต่างประเทศของเครื่องมือทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน รายการที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงแสดงตามมูลค่ายุติธรรมเพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่มีการป้องกัน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

การป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด

ในกรณีที่นำเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์มาใช้เพื่อป้องกันการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินที่บันทึกในบัญชี หรือของรายการที่คาดว่าจะมีโอกาสเกิดขึ้นก่อนข้างสูง กำไรหรือขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เฉพาะส่วนที่มีประสิทธิผลจะรับรู้โดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

หากการป้องกันความเสี่ยงของรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทำให้เกิดการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินในเวลาต่อมา กำไรหรือขาดทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินซึ่งเดิมบันทึกสะสมไว้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในงวดเดียวกันกับที่สินทรัพย์หรือหนี้สินที่ได้มานั้นมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

หากการป้องกันความเสี่ยงของรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทำให้เกิดการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินที่ไม่ใช่สินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินในเวลาต่อมา หรือรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ไม่ใช่สินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินกลายเป็นข้อผูกมัดแน่นอนซึ่งต้องใช้การป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินซึ่งเดิมบันทึกสะสมไว้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกโอนออกจากส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในงวดเดียวกันกับที่สินทรัพย์หรือหนี้สินที่ได้มานั้นมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับการป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสดแต่ละครั้งนอกเหนือจากที่กล่าวในสองวรรคก่อนหน้านี้อำไรหรือขาดทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินซึ่งเดิมบันทึกสะสมไว้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกโอนออกจากส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในงวดเดียวกันกับที่รายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและได้รับการป้องกันความเสี่ยงนั้นมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

การบันทึกบัญชีเมื่อหยุดป้องกันความเสี่ยง

การบัญชีเกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยงเลิกใช้โดยไม่ปรับปรุงย้อนหลัง เมื่อเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือถูกขาย ถูกเพิกถอน หรือ ได้ใช้สิทธิตามสัญญาแล้ว หรือไม่เข้าเงื่อนไขการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป กำไรหรือขาดทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเพื่อใช้ป้องกันความเสี่ยงซึ่งเดิมบันทึกสะสมไว้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันให้ยังคงไว้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และรับรู้เมื่อรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีรายการที่คาดไว้ไม่เกิดขึ้น กำไรหรือขาดทุนสะสมซึ่งเดิมแสดงไว้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

ตราสารอนุพันธ์แฝง

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

(ญ) ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน

ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงินตั้งขึ้นเพื่อสะท้อนการประเมินมูลค่าทางเศรษฐกิจของอนุพันธ์ทางการเงินที่มีต่อสาขา ประมาณการหนี้สินที่สำคัญดังกล่าวประกอบด้วย

- ประมาณการหนี้สินเมื่อสภาพคล่อง ซึ่งได้มาจากการคำนวณจากต้นทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพื่อครอบคลุมความเสี่ยงในกรณีที่สาขาจำเป็นต้องปิดการค้าตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

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

(จ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

สาขาได้จัดโครงการผลประโยชน์พนักงานหลายโครงการมีดังนี้

โครงการสมทบเงิน

โครงการสมทบเงินเป็นโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานซึ่งสาขาจ่ายสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนไปอีกกิจการหนึ่งแยกต่างหาก (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และจะไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุমানที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับสาขา

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน นอกเหนือจากโครงการสมทบเงิน ภาระผูกพันสุทธิของสาขาจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน อัตราคิดลดเป็นอัตรา ณ วันที่รายงานจากพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาของภาระผูกพันของสาขาและมีสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่าย การคำนวณนั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

สาขารับรู้กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยทั้งหมดที่เกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารคอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

- การจ่ายผลตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมาย

โครงการนี้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541

- ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

รางวัลการทำงานเป็นระยะเวลานาน

สาขามีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นให้กับพนักงานที่เข้าเงื่อนไขที่สาขากำหนดเพื่อเป็นการตอบแทนพนักงานที่ทำงานให้สาขาเป็นระยะเวลานาน

การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

มูลค่ายุติธรรมของจำนวนที่จ่ายให้แก่พนักงานจากราคาหุ้นที่เพิ่มขึ้นที่ชำระด้วยเงินสดรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพร้อมๆ ไปด้วยการเพิ่มขึ้นในส่วนของหนี้สิน ตลอดระยะเวลาที่พนักงานมีสิทธิได้รับชำระอย่างไม่มีเงื่อนไข หนี้สินถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกๆ วันที่รายงานและวันที่จ่ายชำระ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในกำไรหรือขาดทุน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสเป็นเงินสดระยะสั้น หากสาขามีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ก) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ที่ต่อเมื่อสาขามีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนภาระหนี้สินได้อย่างน่าเชื่อถือ

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ฐ) การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

สาขารับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ดอกเบี้ยค้างรับที่เกินสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระจะถูกกลับรายการในกำไรหรือขาดทุนไม่ว่าหลักประกันจะครอบคลุมจำนวนดังกล่าวหรือไม่

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากและเงินลงทุนในหลักทรัพย์รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนลดจากการซื้อลดตราสารหนี้บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาของตราสารหนี้

(ฑ) การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สาขารับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง

(ฒ) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตรากำไรที่ประกาศใช้หรือคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินสำหรับความมุ่งหมายทางรายงานทางการเงินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและกิจการร่วมค้าหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่สาขาคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการ โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สาขาต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ สาขาเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่อาจจะทำให้สาขาเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลับได้เมื่อสาขามีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้นสาขามีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ณ) สิทธิในการเรียกคืนสินทรัพย์และภาระในการส่งคืนสินทรัพย์

สาขาบันทึกสิทธิในการเรียกคืนสินทรัพย์และภาระในการส่งคืนสินทรัพย์เป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินตามลำดับ เพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

(ค) การหักกลับ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลับกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อสาขามีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลับกัน และสาขาตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

5 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

นโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านการเงิน

สาขาได้มีการบริหารความเสี่ยงประเภทหลักๆ 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

5.1 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 ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญารวมถึงความเสี่ยงในการโอนทรัพย์สิน เมื่อลูกหนี้ไม่สามารถที่จะตอบสนองตามภาระผูกพันได้เนื่องจากไม่สามารถถ่ายโอนสินทรัพย์ให้แก่ผู้ที่ไม่มียึดมั่นฐานในประเทศเนื่องจากการแทรกแซงของรัฐบาล

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

- ความเสี่ยงจากการชำระหนี้สิน (Settlement risk) คือความเสี่ยงที่การชำระหนี้สินไม่ประสบความสำเร็จ ซึ่งเกิดขึ้นเมื่อมีการแลกเปลี่ยนของเงินสด หลักทรัพย์และ/หรือทรัพย์สินอื่น ไม่ได้เกิดขึ้นตามกำหนด

สาขามีมูลค่าตราสารทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินที่ยังไม่ครบกำหนดตามสัญญาเทียบเท่ากับเงินสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ดังนี้

	2556	2555
	(ล้านบาท)	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า		
และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	19,370	18,297
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า		
และสิทธิในการซื้อขายอัตราดอกเบี้ย	6,774	5,855
สัญญาซื้อขายสินค้าโภคภัณฑ์ล่วงหน้า	216	528
รวม	26,360	24,680

ความเสี่ยงด้านเครดิตสามารถวัดและจัดการด้วยวิธีการดังต่อไปนี้

- หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตคือการประเมินสถานะการเงินของลูกค้าซึ่งเป็นแนวทางเดียวกับกลยุทธ์การลงทุนของสาขา ความรอบคอบในการเลือกลูกค้าเป็นขั้นแรกของการป้องกันความเสี่ยงหน่วยงานในกลุ่มของธนาคารใช้มาตรฐานเดียวกันในหน่วยการตัดสินใจด้านเครดิต
- สาขามีความมุ่งมั่นที่จะป้องกันความเสี่ยงในการกระจุกตัวและความเสี่ยงจากการขาดทุนใหญ่ที่ไม่คาดคิด โดยการกระจายการลงทุน และลงทุนในกลุ่มผลิตภัณฑ์ทางด้านเครดิตที่เป็นที่ต้องการของตลาด และปกป้องเงินทุนของสาขาในทุกสถานะตลาดอย่างมีประสิทธิภาพ รวมไปถึงการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพของการลงทุนทั้งในกลุ่มลูกค้า กลุ่มอุตสาหกรรม กลุ่มประเทศและกลุ่มผลิตภัณฑ์ตามอัตราความเสี่ยงอย่างเหมาะสม
- สาขามีจุดมุ่งหมายที่จะหลีกเลี่ยงความเสี่ยงด้านเครดิตขนาดใหญ่กับคู่สัญญา รวมถึงในระดับพอร์ตการลงทุน โดยใช้วิธีการป้องกันความเสี่ยงที่เข้มงวด รวมถึงการใช้มาตรการเชิงรุกในการทำประกันความเสี่ยงและการกระจายตัวของกลุ่มลูกค้าร่วมกับการใช้หลักประกันด้วย

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

- สาขาจะยอมรับในการดำรงระดับความเสี่ยงเงินสด (Outright cash risk position) ต่อเมื่อมีความปลอดภัย มีการค้ำประกันและ/หรือป้องกันความเสี่ยงอย่างเพียงพอ โดยมีข้อยกเว้นสำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงต่ำ ธุรกรรมระยะสั้นและธุรกรรมด้านสนับสนุนการบริการด้านธุรกิจระหว่างประเทศ รวมถึงธุรกิจที่มีความเสี่ยงต่ำที่กำไรครอบคลุมการขาดทุนอย่างเพียงพอ
- สาขามีจุดมุ่งหมายที่จะป้องกันความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาอนุพันธ์โดยมีสัญญาหลักประกัน นอกจากนี้ยังอาจมีการป้องกันความเสี่ยงการกระจุกตัวเพิ่มเติมเพื่อลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อจากการเปลี่ยนแปลงของตลาด
- การขายสินเชื่อหรือการเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับการให้วงเงินสินเชื่อที่มีสาระสำคัญ (เช่นระยะเวลา โครงสร้างหลักประกันหรือข้อตกลงเกี่ยวกับการให้สินเชื่อที่สำคัญ) เพื่อคู่สัญญาใดต้องได้รับการอนุมัติด้านสินเชื่อจากหน่วยงาน ซึ่งผู้มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อเป็นผู้มีคุณวุฒิ ประสบการณ์ และได้รับการฝึกอบรม และสาขาก็มีการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ

5.2 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 โดยมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมในรูปแบบของมูลค่าความเสี่ยง (Value at Risk : VaR) กำหนดนโยบายต่างๆที่เกี่ยวข้องและสื่อสารไปยังบุคลากรที่เกี่ยวข้องในแต่ละธุรกิจ

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

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันอาจมีผลทำให้มูลค่าของตราสารทางการเงินของสาขาเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของสาขาหรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินทั้งในปีปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยและลักษณะของสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันของสาขา

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

	2556			รวม
	อัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	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
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	(23,806,503)	60,013,025	(8,296,935)	27,909,587
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	235,875,560	(235,875,560)	477,676	477,676

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 15.8 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อค้ำประกัน

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	2555			
	อัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	46,184	46,184
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	76,668	46,371,777	468,593	46,917,038
เงินลงทุนสุทธิ	8,103,908	21,589,626	-	29,693,534
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	740,582	10,752,280	127,649	11,620,511
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	1,649,838	1,649,838
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	-	185,787	185,787
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	8,921,158	78,713,683	2,478,051	90,112,892
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	16,781,909	22,399,356	6,023,158	45,204,423
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,184,392	4,465,469	194,489	9,844,350
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	2,243,627	2,243,627
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	100,286	-	100,286
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	260,000	370,668	-	630,668
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	1,287,831	1,287,831
หนี้สินอื่น	-	-	240,839	240,839
รวมหนี้สินทางการเงิน	22,226,301	27,335,779	9,989,944	59,552,024
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	(13,305,143)	51,377,904	(7,511,893)	30,560,868
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	30,391,258	(30,391,258)	(6,064,703)	(6,064,703)

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 13.6 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อค้ำประกัน

ธนาคารอยุธยา จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน

รายละเอียดความเคลื่อนไหวของหนี้สินตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สรุปได้ดังนี้

2556

	เมื่อทวงถาม					น้อยกว่า 5 ปี		เกิน 5 ปี		รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือนถึง 1 ปี	1 ปีถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อกู้ยืม	สินเชื่อกู้ยืม				
สินทรัพย์ทางการเงิน											
เงินสด	-	-	-	-	-	33,589	-	-	33,589	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	59,573	74,758	-	-	-	492,936	-	-	27,064,153	2.39	
เงินลงทุนสุทธิ	-	6,239,500	1,729,393	1,153,671	-	-	-	-	28,620,842	2.86	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	1,642,276	723,830	61,090	-	-	2,555,967	111,057	-	16,045,887	4.73	
ลูกหนี้จากการหักหนี้สิน	-	-	-	-	-	315,837	-	-	315,837	-	
หลักทรัพย์ค้ำประกันตามสัญญา Credit Support Annex	726,561	-	-	-	-	-	-	-	726,561	-	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	-	-	-	-	99,979	-	-	99,979	-	
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,428,410	7,038,088	1,790,483	1,153,671	3,498,308	111,057	-	-	72,906,848	-	
หนี้สินทางการเงิน											
เงินรับฝาก	20,225,578	49,377	38,921	-	-	9,162,827	-	-	33,738,049	0.87	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	425,810	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	
เจ้าหนี้จากการหักหนี้สิน	-	-	-	-	-	10,102	-	-	10,102	-	
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	-	222,753	-	-	222,753	-	
รวมหนี้สินทางการเงิน	20,651,388	404,377	433,075	786,073	11,906,300	-	-	-	44,997,261	-	
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	(18,222,978)	6,633,711	1,357,408	367,598	(8,407,992)	111,057	-	-	27,909,587	-	
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	-	14,135,698	19,137,321	(7,583,426)	477,676	-	-	-	477,676	-	

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 15.8 ล้านบาท

** รวมเงินเชื่อต่อลูกค้า

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน

2555

	เมื่อทางตาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อกับ ภาครัฐรับรายได้	รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสด	-	-	-	-	-	46,184	-	46,184	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	76,668	46,187,009	184,768	-	-	468,593	-	46,917,038	2.94
เงินลงทุนสุทธิ	-	10,054,413	4,805,194	13,991,188	842,739	-	-	29,693,534	3.24
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	1,554,321	9,491,309	446,226	1,006	-	20,166	107,483	11,620,511	3.38
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	1,649,838	-	1,649,838	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	-	-	-	-	185,787	-	185,787	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,630,989	65,732,731	5,436,188	13,992,194	842,739	2,370,568	107,483	90,112,892	
หนี้สินทางการเงิน									
เงินรับฝาก	16,781,909	22,343,194	50,662	5,500	-	6,023,158	-	45,204,423	1.08
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	309,142	8,547,198	93,521	-	700,000	194,489	-	9,844,350	1.52
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางตาม	-	-	-	-	-	2,243,627	-	2,243,627	-
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	-	-	100,286	-	-	-	100,286	3.05
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	260,000	-	-	370,668	-	-	630,668	2.85
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	1,287,831	-	1,287,831	-
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	-	240,839	-	240,839	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	17,091,051	31,150,392	144,183	105,786	1,070,668	9,989,944	-	59,552,024	
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	(15,460,062)	34,582,339	5,292,005	13,886,408	(227,929)	(7,619,376)	107,483	30,560,868	
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	-	36,033,197	(1,206,087)	(39,798,571)	4,971,461	(6,064,703)	-	(6,064,703)	

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 13.6 ล้านบาท

** รวมเงินเชื่อกู้ยืมสภาพ

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ข) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

สาขามีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งเกิดจากรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาท ณ วันที่รายงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สาขามีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินในสกุลเงินตราต่างๆ เทียบเท่าเงินบาท ดังนี้

	บาท	2556			รวม
		ดอลลาร์ สหรัฐ	ยูโร (พันบาท)	อื่นๆ	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	33,474	6	1	108	33,589
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	26,458,075	570,194	-	35,884	27,064,153
เงินลงทุนสุทธิ	28,620,842	-	-	-	28,620,842
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ**	15,637,442	273,284	135,161	-	16,045,887
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	315,748	-	-	89	315,837
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	726,561	-	-	-	726,561
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	99,979	-	-	-	99,979
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	71,892,121	843,484	135,162	36,081	72,906,848
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	27,052,750	5,683,161	988,932	13,206	33,738,049
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,589,412	2,303,464	-	30,402	7,923,278
หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม	2,256,644	37,030	68,926	252	2,362,852
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	86,073	-	-	-	86,073
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	654,154	-	-	-	654,154
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	10,102	-	-	-	10,102
หนี้สินอื่น	222,689	64	-	-	222,753
รวมหนี้สินทางการเงิน	35,871,824	8,023,719	1,057,858	43,860	44,997,261
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	36,020,297	(7,180,235)	(922,696)	(7,779)	27,909,587
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	(13,384,789)	13,139,688	925,375	(202,598)	477,676

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 15.8 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อค้ำประกัน

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	บาท	2555			รวม
		ดอลลาร์ สหรัฐ	ยูโร (พันบาท)	อื่นๆ	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	45,997	-	80	107	46,184
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	45,602,458	1,242,495	-	72,085	46,917,038
เงินลงทุนสุทธิ	29,693,534	-	-	-	29,693,534
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ**	10,779,077	788,476	52,958	-	11,620,511
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	1,308,536	341,302	-	-	1,649,838
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	185,787	-	-	-	185,787
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	87,615,389	2,372,273	53,038	72,192	90,112,892
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	40,402,849	3,977,423	805,412	18,739	45,204,423
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,922,804	921,474	-	72	9,844,350
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,193,868	38,598	11,147	14	2,243,627
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	100,286	-	-	-	100,286
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	630,668	-	-	-	630,668
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	1,287,831	-	-	-	1,287,831
หนี้สินอื่น	240,813	26	-	-	240,839
รวมหนี้สินทางการเงิน	53,779,119	4,937,521	816,559	18,825	59,552,024
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	33,836,270	(2,565,248)	(763,521)	53,367	30,560,868
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	(30,578,222)	23,511,743	836,804	164,972	(6,064,703)

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 13.6 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อค้ำประกัน

5.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นเครื่องมือของสาขาเพื่อให้ธุรกิจสามารถรักษาสภาพคล่องให้เพียงพอและมีความสามารถในการชำระเงินคืนตามภาระที่มีภายใต้กรอบเวลาที่กำหนดไว้

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

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเริ่มต้นจากการดำเนินการระหว่างวัน (สภาพคล่องในการดำเนินงาน) การจัดการลำดับการชำระเงินประจำวันจากการคาดการณ์กระแสเงินสดและการเข้าถึงธนาคารกลาง รวมไปถึงการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแบบกลยุทธ์ โดยคำนึงถึงแหล่งเงินทุนทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน และสุดท้าย มุมมองด้านยุทธศาสตร์ในการจัดการสภาพคล่อง โดยคำนึงถึงระยะเวลาการครบกำหนดของสินทรัพย์ และหนี้สินทั้งหมดและกลยุทธ์การออกตราสารของสาขา

สาขามีระบบการรายงานของกระแสเงินสดที่ให้ข้อมูลการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายวันสำหรับการบริหารความเสี่ยงทั้งในระดับ โลกและระดับภูมิภาค

การทดสอบและวิเคราะห์ระดับภาวะวิกฤต (Stress testing) มีบทบาทสำคัญในกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสาขา ซึ่งได้รวมถึงการประเมินสภาพคล่องของสินทรัพย์ เช่น คุณลักษณะของสินทรัพย์ของสาขา ภายใต้สถานการณ์ภาวะวิกฤตต่างๆตลอดจนความต้องการเงินทุนที่อาจเกิดขึ้นจากภาวะผูกพันต่างๆ

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2556 วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่กำหนดของสัญญา สรุปได้ดังนี้

2556

สินทรัพย์ทางการเงิน	เมื่อหมดอายุ	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (พื้นบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด		รวม
						ระยะเวลา	รวม	
เงินสด	-	-	-	-	-	33,589	-	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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ**	1,699,574	13,559,026	726,011	61,276	-	-	-	16,045,887
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	315,837	-	-	-	-	-	315,837
หลักประกันตามสัญญา 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	33,589	-	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
หนี้สินจำคื่นเมื่อหมดอายุ	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
เงินกู้ยืมจากการค้าหลักทรัพย์	-	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
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	(29,356,091)	51,627,359	11,705,030	(3,216,619)	(1,157,777)	33,589	-	29,635,491

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 15.8 ล้านบาท

** รวมเงินซื้อต่อคุณภาพ

ธนาคารดอยซ์ แชนกิ้ง สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

2555

	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	46,184	46,184
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	496,313	46,235,957	184,768	-	-	-	46,917,038
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	2,989,597	2,465,830	11,589,638	7,661,092	-	24,706,157
เงินลงทุนสุทธิ	-	10,054,413	4,805,194	13,991,188	842,739	-	29,693,534
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ**	292,482	9,560,752	447,133	1,006	-	1,319,138	11,620,511
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	1,649,838	-	-	-	-	1,649,838
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	30,737	23,819	126,807	4,424	-	185,787
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	788,795	70,521,294	7,926,744	25,708,639	8,508,255	1,365,322	114,819,049
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	22,805,067	22,343,194	50,662	5,500	-	-	45,204,423
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	503,631	4,448,948	16,521	790,000	4,085,250	-	9,844,350
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,243,627	-	-	-	-	-	2,243,627
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	-	-	100,286	-	-	100,286
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	4,540,465	4,716,268	13,240,233	5,917,285	-	28,414,251
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	260,000	370,668	-	630,668
เจ้าหนี้การค้าหลักทรัพย์	-	1,287,831	-	-	-	-	1,287,831
หนี้สินอื่น	-	218,670	21,988	181	-	-	240,839
รวมหนี้สินทางการเงิน	25,552,325	32,839,108	4,805,439	14,396,200	10,373,203	-	87,966,275
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	(24,763,530)	37,682,186	3,121,305	11,312,439	(1,864,948)	1,365,322	26,852,774

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 13.6 ล้านบาท

** รวมเงินซื้อต่อคุณภาพ

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

6 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

มูลค่ายุติธรรมหมายถึงจำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินกัน ขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนกันและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มี ความเกี่ยวข้องกัน ในการพิจารณามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน สาขามีการพิจารณาสถานการณ์ปัจจุบันของต้นทุนที่เกิดจากการแลกเปลี่ยนหรือชำระหนี้สินภายใต้เครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงินได้จัดทำโดยสาขา โดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่ในตลาดและวิธีการประเมินราคาที่เหมาะสมสำหรับแต่ละประเภทของตราสารการเงิน อย่างไรก็ตามเทคนิควิธีการตีมูลค่าที่ต่างกัน อาจมีผลแตกต่างของมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณไว้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สรุปมูลค่าตามบัญชีกับประมาณการมูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงินมี ดังต่อไปนี้

	2556		2555	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	(พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	33,589	33,589	46,184	46,184
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	27,064,153	27,064,153	46,917,038	46,917,038
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	35,273,464	35,273,464	24,706,157	24,706,157
เงินลงทุนสุทธิ	28,620,842	28,620,842	29,693,534	29,693,534
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ**	15,775,898	15,775,898	11,302,255	11,302,255
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	106,767,946	106,767,946	112,665,168	112,665,168
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	33,738,049	33,738,049	45,204,423	45,204,423
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,923,278	7,923,278	9,844,350	9,844,350
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,362,852	2,362,852	2,243,627	2,243,627
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	86,073	86,073	100,286	100,286
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	33,547,560	33,547,560	28,414,251	28,414,251
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	654,154	647,650	630,668	616,778
รวมหนี้สินทางการเงิน	78,311,966	78,305,462	86,437,605	86,423,715

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 15.8 ล้านบาท ในปี 2556 (2555: 13.6 ล้านบาท)

** รวมสินเชื่อด้วยคุณภาพ

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วิธีการและข้อสมมติฐานที่สาขาใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินมีดังนี้

เงินสด	จำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
ตราสารอนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ได้แสดงตามนโยบายการบัญชีของสาขาที่ระบุในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4
เงินลงทุน	มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนได้แสดงตามนโยบายการบัญชีของสาขาที่ระบุในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับพิจารณาจากสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินเป็นหลักแสดงด้วยอัตราดอกเบี้ยตามภาวะตลาด และค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญพิจารณาจากสาระสำคัญที่สะท้อนถึงความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกหนี้ในงบแสดงฐานะการเงิน
เงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) มีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	จำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินของเงินกู้ยืมระยะสั้นที่มีอายุน้อยกว่า 90 วัน โดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นๆ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่ใช้อัตราคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประเภทเดียวกันในปัจจุบัน

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

7 การดำรงเงินกองทุน

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

	2556
	(พันบาท)
พันธบัตรรัฐบาลไทย	2,605,865
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	16,204,606
รวม	18,810,471

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 การดำรงเงินกองทุนของสาขา สรุปได้ดังนี้

	2556
	(พันบาท)
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	18,810,471
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน	
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	17,800,000
ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้) สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	10,221,385
รวม	28,021,385
เงินกองทุน (พันบาท)	17,800,000

อัตราส่วนเงินกองทุน (ร้อยละ)

15.29

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

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

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

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

8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	2556			2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	483,035	-	483,035	419,645	-	419,645
ธนาคารพาณิชย์	23,689	12,936,344	12,960,033	4,583	28,105,147	28,109,730
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ*	-	10,000,000	10,000,000	-	17,025,000	17,025,000
สถาบันการเงินอื่น**	-	3,000,000	3,000,000	-	-	-
รวม	506,724	25,936,344	26,443,068	424,228	45,130,147	45,554,375
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	9,902	9,902	-	48,948	48,948
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(15,776)	(15,776)	-	(13,633)	(13,633)
รวมในประเทศ	506,724	25,930,470	26,437,194	424,228	45,165,462	45,589,690
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	575,300	575,300	-	1,241,630	1,241,630
เงินสกุลอื่น	35,884	-	35,884	72,085	-	72,085
รวม	35,884	575,300	611,184	72,085	1,241,630	1,313,715
รวมต่างประเทศ	35,884	575,300	611,184	72,085	1,241,630	1,313,715
รวมในประเทศและ						
ต่างประเทศ	542,608	26,505,770	27,048,378	496,313	46,407,092	46,903,405

* 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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินทั้งหมด มีระยะเวลาครบกำหนดภายใน 3 เดือน

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

9 ตราสารอนุพันธ์

9.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยงได้ดังนี้

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

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่าตามสัญญา		รวม
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี (พันบาท)	มากกว่า 1 ปี	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศ	11,616,213	13,977,988	611,659,649	238,458,274	850,117,923
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาซื้อ ขายอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าและ สิทธิในการซื้อขายอัตราดอกเบี้ย	13,061,890	14,391,257	517,847,461	914,156,400	1,432,003,861
สัญญาซื้อขายสินค้าโภคภัณฑ์	28,055	45,006	5,280,422	-	5,280,422
รวม	24,706,158	28,414,251	1,134,787,532	1,152,614,674	2,287,402,206

สาขาให้บริการ ในฐานะที่เป็นตัวกลางในการทำธุรกรรมโดยใช้เครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงิน เพื่อตอบสนองความต้องการทางการเงินแก่ลูกค้าและเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการทำสัญญาอัตราดอกเบี้ยและสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวรวมถึงสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและตราสารอนุพันธ์อื่น ๆ

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

มูลค่าตามสัญญา (Notional Amount) คือหน่วยที่ใช้วัดปริมาณ ซึ่งใช้วัดปริมาณกิจกรรมของตราสารอนุพันธ์มูลค่าตามสัญญาดังกล่าว เป็นมูลค่าที่ตราไว้ในสัญญาอนุพันธ์ ซึ่งมีได้สะท้อนให้เห็นถึงมูลค่าความเสี่ยงที่แท้จริงเนื่องจากมูลค่าความเสี่ยงดังกล่าวจะเป็นเพียงส่วนหนึ่งของมูลค่าตามสัญญา ซึ่งแตกต่างจากเครื่องมือทางการเงินที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์จำแนกตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาประกอบด้วย

	2556	2555
คู่สัญญา		(ร้อยละ)
สถาบันการเงิน	93	95
บุคคลภายนอก	7	5
รวม	<u>100</u>	<u>100</u>

10 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สาขาจัดประเภทเงินลงทุนมีดังนี้

	2556	2555
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
		(พันบาท)
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	<u>28,620,842</u>	<u>29,693,534</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>28,620,842</u>	<u>29,693,534</u>

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

11 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

11.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	2556	2555
	(พันบาท)	
เงินเบิกเกินบัญชี	1,648,092	1,319,138
เงินให้กู้ยืม	14,381,182	10,281,207
รวมเงินให้สินเชื่อ	16,029,274	11,600,345
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	16,613	20,166
รวมเงินให้สินเชื่อบวกดอกเบี้ยค้างรับ	16,045,887	11,620,511
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. - รายสินเชื่อ	(269,989)	(226,261)
- เงินสำรองส่วนเกิน	-	(91,995)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>15,775,898</u>	<u>11,302,255</u>

11.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	2556			2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	15,622,220	-	15,622,220	10,759,643	-	10,759,643
เงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ	235,990	35,999	271,989	624,987	162,992	787,979
ยูโร	135,065	-	135,065	52,723	-	52,723
รวม	<u>15,993,275</u>	<u>35,999</u>	<u>16,029,274</u>	<u>11,437,353</u>	<u>162,992</u>	<u>11,600,345</u>

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

11.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	ปกติ	2556	
		จะสูญเสีย (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

	ปกติ	2555		รวม
		กล่าวถึง เป็นพิเศษ	จะสูญเสีย (พันบาท)	
การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	50,184	50,184
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	8,627,633	385,000	57,299	9,069,932
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	378,687	-	-	378,687
การสาธารณูปโภคและบริการ	449,283	-	-	449,283
อื่น ๆ	1,652,259	-	-	1,652,259
รวม	11,107,862	385,000	107,483	11,600,345

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน

11.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

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

* เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้นับรวมดอกเบี้ยค้างรับ

	2555			
	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (พันบาท)	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (พันบาท)
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	11,127,828	11,107,862	1	111,078
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	385,200	385,000	2	7,700
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	107,483	107,483	100	107,483
รวม				<u>226,261</u>
เงินสำรองส่วนเกิน				91,995
รวม *	<u>11,620,511</u>	<u>11,600,345</u>		<u>318,256</u>

* เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้นับรวมดอกเบี้ยค้างรับ

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

11.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สาขามีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามเกณฑ์คงค้าง (“NPLs Gross”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	2556	2555
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (พันบาท)	111,057	107,483
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ⁽¹⁾ (พันบาท)	42,540,919	57,972,122
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ⁽²⁾	0.26	0.19

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

⁽²⁾ ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs Gross) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สาขามีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (“NPLs Net”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	2556	2555
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (พันบาท)	-	-
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ ⁽¹⁾ (พันบาท)	42,429,862	57,864,639
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ⁽²⁾	-	-

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

⁽²⁾ ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (NPLs net) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของสาขาซึ่งได้แก่ สินเชื่อจัดชั้นสงสัยจะสูญได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้วจำนวน 111 ล้านบาท (2555: 107 ล้านบาท)

ธนาคารดอยช์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

12 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สาขาไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มียอดค้างทั้งหมดทั้งสิ้น 88 ราย (2555: 93 ราย) คิดเป็นยอดคงเหลือทั้งสิ้นจำนวน 16,029 ล้านบาท (2555: 11,600 ล้านบาท) โดยสาขาไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี 2556 และ 2555

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สาขาไม่มีรายการบันทึกขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ และไม่มีรายการบันทึกรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

13 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงในค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	2556				รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	สงสัยจะสูญ (พันบาท)	สำรองส่วนที่ตั้งมากกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	
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

	2555				รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	สงสัยจะสูญ (พันบาท)	สำรองส่วนที่ตั้งมากกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	
ยอดต้นปี	118,512	5,800	51,920	87,164	320,695
หนี้สงสัยจะสูญ	(7,434)	1,900	(50,184)	4,831	(703)
อื่น ๆ	-	-	(1,736)	-	(1,736)
ยอดปลายปี	111,078	7,700	-	91,995	318,256

ธนาคารอยุธยา จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

14 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ

การเปลี่ยนแปลงในส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สรุปได้ดังนี้

มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	ราคาทุน เพิ่มขึ้น	ยอดต้นปี	จำหน่าย	ยอดปลายปี	ค่าเสื่อมราคาสะสม (พันบาท)		มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
					ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา ประจำปี	
126,273	-	207,060	-	207,060	80,787	20,704	101,491
88,658	9,373	240,653	(1,244)	248,782	151,995	26,083	176,841
-	-	1,223	(1,223)	-	1,223	-	-
214,931	9,373	448,936	(2,467)	455,842	234,005	46,787	177,510

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ

อุปกรณ์
ยานพาหนะ

รวม

มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	ราคาทุน เพิ่มขึ้น	ยอดต้นปี	จำหน่าย	ยอดปลายปี	ค่าเสื่อมราคาสะสม (พันบาท)		มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
					ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา ประจำปี	
146,977	-	207,060	-	207,060	60,083	20,704	80,787
113,216	2,866	241,240	(3,453)	240,653	128,024	27,411	151,995
-	-	1,223	-	1,223	1,223	-	1,223
260,193	2,866	449,523	(3,453)	448,936	189,330	48,115	234,005

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ

อุปกรณ์
ยานพาหนะ

รวม

ราคาทรัพย์สินของสาขาที่ค่าเสื่อมราคาสะสมของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 61.8 ล้านบาท (2555: 58.0 ล้านบาท)

ธนาคารดอยซ์ แบนก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

15 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีภายหลังจากการนำมาหักกลบกกันตามความเหมาะสมได้แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	2556	2555
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	152,375	129,665
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(9,592)	(7,401)
สุทธิ	142,783	122,264

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่	กำไรหรือ ขาดทุน	ณ วันที่
	1 มกราคม	ขาดทุน	31 ธันวาคม
	2556	(หมายเหตุ 37)	2556
	(พันบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
ขาดทุนจากการการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินกู้ยืมที่มีตราสารอนุพันธ์แฝง	75,090	8,507	83,597
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	1,026	-	1,026
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	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

ธนาคารดอยซ์ แวงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	บันทึกเป็น		
	ณ วันที่	รายการหรือ	ณ วันที่
	1 มกราคม	ขาดทุน	31 ธันวาคม
	2556	(หมายเหตุ 37)	2556
		(พันบาท)	
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
เงินลงทุน	2,647	432	3,079
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	4,743	1,770	6,513
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	11	(11)	-
รวม	7,401	2,191	9,592
สุทธิ	122,264	20,519	142,783

	บันทึกเป็น (รายการ) / รายการได้ใน		
	ณ วันที่	รายการหรือ	ณ วันที่
	1 มกราคม	ขาดทุน	31 ธันวาคม
	2555	(หมายเหตุ 37)	2555
		เบ็ดเสร็จอื่น	
		(พันบาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินกู้ยืมที่มี			
ตราสารอนุพันธ์แฝง	70,607	4,483	75,090
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,246	(220)	1,026
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3,932	(2,074)	1,858
สินทรัพย์อื่น	766	105	871
ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน	59,222	(22,103)	37,119
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	7,381	5,204	12,585
หนี้สินอื่น	898	218	1,116
รวม	144,052	(14,387)	129,665

ธนาคารดอยซ์ แวงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่	
	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน		
1 มกราคม	ขาดทุน	กำไรขาดทุน	31 ธันวาคม	
2555	(หมายเหตุ 37)	เบ็ดเสร็จอื่น	2555	
	(พันบาท)			
หนี้สินที่มีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	6,353	(1,912)	(1,794)	2,647
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	2,275	2,468	-	4,743
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	11	-	11
รวม	8,628	567	(1,794)	7,401
สุทธิ	135,424	(14,954)	1,794	122,264

16 ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์

สาขาบันทึกการขายเงินลงทุนในบัญชีลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ในวันที่ขายโดยจะมีการส่งมอบในเวลาต่อมา ซึ่งถือเป็นธุรกรรมปกติของสาขา

17 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	2556	2555
	(พันบาท)	
ดอกเบี้ยค้างรับ	99,979	185,787
อื่นๆ	45,861	41,596
รวม	145,840	227,383

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

18 สินทรัพย์จัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สินทรัพย์จัดชั้นของสาขาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อวิเคราะห์เงินให้สินเชื่อ และการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย สรุปได้ดังนี้

	2556			
	เงินลงทุน	รายการระหว่าง	เงินให้สินเชื่อ	รวม
		ธนาคารและ ตลาดเงิน	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

	2555			
	เงินลงทุน	รายการระหว่าง	เงินให้สินเชื่อ	รวม
		ธนาคารและ ตลาดเงิน	แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	
(พันบาท)				
จัดชั้นปกติ	-	46,420,725	11,127,828	57,548,553
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	385,200	385,200
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	30,370	-	107,483	137,853
รวม	30,370	46,420,725	11,620,511	58,071,606

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

19 เงินรับฝาก

19.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	2556	2555
	(พันบาท)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	9,162,827	6,023,158
ออมทรัพย์	20,225,578	16,781,909
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	4,239,832	18,344,911
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	43,677	4,022,091
- 1 ปีขึ้นไป	66,135	32,354
รวม	33,738,049	45,204,423

19.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝากเงิน

	2556			2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	26,828,378	224,373	27,052,751	40,185,421	217,428	40,402,849
เงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ	3,271,499	2,411,662	5,683,161	3,502,410	475,013	3,977,423
อื่นๆ	998,426	3,711	1,002,137	819,507	4,644	824,151
รวม	31,098,303	2,639,746	33,738,049	44,507,338	697,085	45,204,423

20 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	2556			2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	388,588	2,296,952	2,685,540	299,268	-	299,268
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ*	225	-	225	9,666	3,530,000	3,539,666
สถาบันการเงินอื่น**	9,183	5,052,750	5,061,933	64,344	5,810,719	5,875,063
รวมในประเทศ	397,996	7,349,702	7,747,698	373,278	9,340,719	9,713,997

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	2556			2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ต่างประเทศ						
เงินบาท	145,054	-	145,054	130,157	-	130,157
เงินสกุลอื่นๆ	30,526	-	30,526	196	-	196
รวมต่างประเทศ	175,580	-	175,580	130,353	-	130,353
รวมในประเทศและ						
ต่างประเทศ	573,576	7,349,702	7,923,278	503,631	9,340,719	9,844,350

* 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 และสหกรณ์ชุมชน

21 ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์

	2556	2555
	(พันบาท)	
หลักทรัพย์โดยการขายชอร์ต	86,073	100,286
รวม	86,073	100,286

22 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	2556	2555
	(พันบาท)	
ในประเทศ		
ตั๋วแลกเงิน	394,154	370,668
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	260,000	260,000
รวม	654,154	630,668

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินกู้ยืมจำนวน 654 ล้านบาท (2555: 631 ล้านบาท) ได้แก่ ตั๋วแลกเงินและตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยสาขา โดยเงินกู้ยืมทั้งหมดเป็นเงินบาท และอัตราดอกเบี้ยอยู่ระหว่างร้อยละ 2.85 - 6.37 ต่อปี (2555: ร้อยละ 2.85 - 6.37 ต่อปี)

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

23 ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน

	ประมาณการ หนี้สินเพื่อ สภาพคล่อง	ประมาณการ หนี้สินอื่น ๆ (พันบาท)	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	120,893	136,594	257,487
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	1,669	82,448	84,117
ประมาณการหนี้สินใช้ไป	(58,028)	(96,008)	(154,036)
กลับรายการประมาณการหนี้สิน	(4)	(1,970)	(1,974)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 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	147,622	114,576	262,198

24 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

	2556	2555
	(พันบาท)	
ภาระผูกพันในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับ		
โครงการเงินชดเชยให้ออกจากงานเมื่อเกษียณอายุ	43,863	41,984
โครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น (รางวัลการทำงานเป็นระยะเวลานาน)	17,772	20,824
โครงการผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง	-	116
รวม	61,635	62,924
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2556	2555
	(พันบาท)	
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
โครงการเงินชดเชยให้ออกจากงานเมื่อเกษียณอายุ	1,879	36,877
โครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น (รางวัลการทำงานเป็นระยะเวลานาน)	(3,052)	2,841
โครงการผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง	(116)	(132)
รวม	(1,289)	39,586

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สาขาจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ.2541 ในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานเมื่อเกษียณตามสิทธิและอายุงาน

โครงการเงินชดเชยให้ออกจากงานเมื่อเกษียณอายุ

ภายใต้โครงการนี้ พนักงานมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมาย เป็นเงินเท่ากับเงินเดือนเดือนสุดท้าย ตั้งแต่ 30 วัน ถึง 300 วันสุดท้าย ซึ่งจะได้รับ ณ วันที่เกษียณหรือการลาออกก่อนการเกษียณ

รางวัลการทำงานเป็นระยะเวลานาน

เพื่อเป็นการตอบแทนพนักงานที่ทำงานให้สาขาเป็นระยะเวลานาน สาขาจะให้รางวัล โดยขึ้นอยู่กับระยะเวลาการทำงานอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ 15 ถึง 40 ปี

ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงินมีดังนี้

	2556	2555
	(พันบาท)	
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน	61,635	62,924
ภาระผูกพันในงบแสดงฐานะการเงิน	<u>61,635</u>	<u>62,924</u>

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์

	2556	2555
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	62,924	30,990
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	5,426	5,842
ต้นทุนดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	2,160	821
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	32,923
กำไรจากการลดขนาดโครงการ	(6,973)	-
ต้นทุนบริการในอดีต	(1,902)	-
ผลประโยชน์จ่ายระหว่างปี	-	(7,652)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>61,635</u>	<u>62,924</u>

ธนาคารดอยซ์ แบนก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	2556	2555
	(พันบาท)	
โครงการเงินชดเชยให้ออกจากงานเมื่อเกษียณอายุ		
- ต้นทุนบริการปัจจุบัน	4,002	4,216
- ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	1,496	256
- ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	32,405
- กำไรจากการลดขนาดโครงการ	(3,620)	-
โครงการเงินผลประโยชน์ระยะยาวอื่น (รางวัลการทำงานเป็นระยะเวลานาน)		
- ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,540	1,758
- ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	664	565
- ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	518
- กำไรจากการลดขนาดโครงการ	(3,353)	-
- ต้นทุนบริการในอดีต	(1,902)	-
โครงการผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง		
- ต้นทุนบริการปัจจุบัน	(116)	(132)
รวม	(1,289)	39,586

ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน

	2556	2555
	(ร้อยละ)	
อัตราคิดลด	3.9	3.9
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	4.0 - 10.0	4.0 - 10.0
อัตราการลาออกพนักงาน	0.0 - 25.0	0.0 - 25.0

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราในระยะในอนาคต ถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะไทยปี 2551 (2555: ตารางมรณะไทยปี 2551)

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

25 เข้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์

สาขานันทิกรายการซื้อเงินลงทุนในบัญชีเข้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ในวันที่ซื้อ โดยจะมีการส่งมอบในเวลาต่อมา ซึ่งถือเป็นธุรกรรมปกติของสาขา

26 หนี้สินอื่น

	2556	2555
	(พันบาท)	
โบนัสพนักงานค้างจ่าย	167,520	158,814
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	61,606	97,989
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	222,753	240,839
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากค้างจ่าย	103,971	132,469
อื่น ๆ	432,539	193,832
รวม	988,389	823,943

27 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สรุปได้ดังนี้

(ก)	2556	2555
	(พันบาท)	
การรับอ่าวัดตัวเงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	3,532,147
การค้าประกันอื่น	31,540,631	20,835,878
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	6,650,791	7,853,356
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	7,358,922	200,856
รวม	45,550,344	32,422,237

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ข) สัญญาเช่าและบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สาขา มีสัญญาเช่าและบริการสำหรับที่ทำการสำนักงานกำหนดเวลาเช่า 7 ปี ภายใต้เงื่อนไขของสัญญาเช่าดังกล่าว สาขา มีภาระผูกพันที่ต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการดังนี้

	2556	2555
	(พันบาท)	
ภายในหนึ่งปี	38,722	37,873
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	186,785	178,920
หลังจากห้าปี	89,873	147,448
รวม	<u>315,380</u>	<u>364,241</u>

(ค) สัญญาเช่าดำเนินงาน

	2556	2555
	(พันบาท)	
ภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้		
ภายในระยะเวลาหนึ่งปี	1,445	1,445
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	1,565	3,009
รวม	<u>3,010</u>	<u>4,454</u>

(ง) ภาระผูกพันอื่น

	2556	2555
	(พันบาท)	
สัญญาบริการเกี่ยวกับ “Business Continuity Facility”	33,329	49,040
สัญญาบริการเกี่ยวกับ “Facility Management Solution”	14,937	18,348
รวม	<u>48,266</u>	<u>67,388</u>

ธนาคารดอยช์ แวงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

28 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับสาขา หากสาขามีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือสาขาอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น รายการที่เกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ความสัมพันธ์ที่มีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่	
	จัดตั้ง	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
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

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่ จัดตั้ง /สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
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, Karachai	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
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

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่	
	จัดตั้ง	ลักษณะความสัมพันธ์
	/สัญชาติ	
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

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้ดอกเบี้ย	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายปันส่วน	ราคาที่ตกลงตามสัญญา

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สรุปได้ดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2556	2555
	(พันบาท)	
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่น		
รายได้ดอกเบี้ย	15	19
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	92,880	133,031

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2556 2555

(พันบาท)

ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่

681,900 528,292

การจำหน่ายเงินกำไรไปสำนักงานใหญ่

810,000 1,710,000

หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ

ค่าใช้จ่ายปันส่วน

23,096 8,008

ผู้บริหารสำคัญ

สาขาไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารของสาขา นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติซึ่งได้แก่ เงินเดือน โบนัส ผลประโยชน์หลังออกจากงาน และการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ดังนี้

2556 2555

(บาท)

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ผลประโยชน์ระยะสั้น

105,057 91,548

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

7,603 8,993

รวม

112,660 100,541

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

2556 2555

(พันบาท)

เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขาสิงคโปร์

17,800,000 17,800,000

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขาสิงคโปร์

9,404,115 3,613,020

ดอกเบี้ยค้างจ่าย

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขาสิงคโปร์

10,875 14,724

ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากรายการตราสารหนี้อ่อนพื้นที่สุทธิ

(1,219,140) 608,806

บัญชีระหว่างสาขา

2,025,534 2,911,671

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีวันครบกำหนดชำระระหว่างวันที่ 2 มกราคม 2557 ถึง 6 มีนาคม 2557 (2555: 17 มกราคม 2556 ถึง 6 มีนาคม 2556) โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.20 - 0.29 ต่อปี (2555: ร้อยละ 0.33 - 0.35 ต่อปี)

สาขามีธุรกรรมด้านการบริหารเงิน ซึ่งรวมทั้งสัญญาสวอป สัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยน และสัญญาออปชันกับกลุ่มบริษัทธนาคารคอยซ์ แบงก์ เพื่อวัตถุประสงค์ด้านการป้องกันความเสี่ยง

29 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

สาขาไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศไว้ในงบการเงินนี้ เนื่องจากสาขาคำนึงธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศเท่านั้น

30 รายได้ดอกเบี้ย

	2556	2555
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,278,652	1,899,373
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	751,177	838,402
เงินให้สินเชื่อ	427,277	379,402
รวม	<u>2,457,106</u>	<u>3,117,177</u>

31 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	2556	2555
	(พันบาท)	
เงินรับฝาก	425,802	566,507
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	376,937	514,049
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	236,574	256,436
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	195,240	479,828
รวม	<u>1,234,553</u>	<u>1,816,820</u>

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

32 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	2556	2555
	(พันบาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	79,413	63,209
- การบริการ โอนเงินและเรียกเก็บเงิน	82,977	66,646
- อื่นๆ	188,408	139,210
รวม	<u>350,798</u>	<u>269,065</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การ โอนเงินระหว่างสถาบันการเงิน	26,102	24,811
- อื่นๆ	108,203	70,744
รวม	<u>134,305</u>	<u>95,555</u>
สุทธิ	<u><u>216,493</u></u>	<u><u>173,510</u></u>

33 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	2556	2555
	(พันบาท)	
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	4,482,457	682,630
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(4,175,103)	60,197
- ตราสารหนี้	39,219	107,347
รวม	<u>346,573</u>	<u>850,174</u>

34 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	2556	2555
	(พันบาท)	
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	-	8,790
รวม	<u>-</u>	<u>8,790</u>

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

35 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

	2556	2555
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,142	1,440
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (กลับรายการ)	(51,841)	(644)
รวม	(49,699)	796

36 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	2556	2555
	(พันบาท)	
เงินเดือน ค่าแรง และ โบนัส	395,292	359,172
เงินชดเชยให้ออกจากงานเมื่อเกษียณอายุ	1,879	36,877
รางวัลจากการทำงานเป็นระยะเวลานาน	(3,052)	2,841
ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง	(116)	(132)
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	21,017	19,705
อื่น ๆ	57,676	70,182
รวม	472,696	488,645

สาขาได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของสาขาบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนทุกเดือน และสาขาจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จัดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

37 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	2556	2555
	(พันบาท)	
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน		
สำหรับปีปัจจุบัน	121,154	288,649
ภาษีปีก่อนๆ ที่บันทึกค่าไป (สูงไป)	(5,161)	44,384
	115,993	333,033

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	หมายเหตุ	2556	2555
		(พันบาท)	
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงของผลแตกต่างชั่วคราว		(20,519)	(3,386)
การลดภาษีเงินได้ - รอการตัดบัญชี		-	18,340
	15	<u>(20,519)</u>	<u>14,954</u>
รวม		<u>95,474</u>	<u>347,987</u>

ภาษีเงินได้รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	2555		
	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
	(พันบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย	(7,798)	1,794	(6,004)
รวม	<u>(7,798)</u>	<u>1,794</u>	<u>(6,004)</u>

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	2556		2555	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		480,670		1,110,088
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล				
ของประเทศไทย	20.0	96,134	23.0	255,320
การลดภาษีเงินได้ - รอการตัดบัญชี	-	-	1.6	18,340
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี	0.0	13	1.9	20,831
ภาษีปีก่อนๆ ที่บันทึกต่ำไป (สูงไป)	(1.0)	(5,161)	4.0	44,384
ปรับปรุงภาษีปีก่อนๆ - รอการตัดบัญชี	0.9	4,488	0.8	9,112
รวม	<u>19.9</u>	<u>95,474</u>	<u>31.3</u>	<u>347,987</u>

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

พระราชกฤษฎีกาตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร ฉบับที่ 530 พ.ศ. 2554 ลงวันที่ 21 ธันวาคม 2554 ให้ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับกำไรสุทธิเป็นระยะเวลาสามรอบระยะเวลาบัญชีได้แก่ปี 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

ทั้งนี้เป็นที่เชื่อได้ว่ารัฐบาลจะดำเนินการแก้ไขกฎหมายเพื่อให้อัตราภาษีไม่สูงไปกว่าร้อยละ 20 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป ทั้งนี้เพื่อให้เป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2554 ในการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศ

38 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

สาขายังไม่ได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้ เนื่องจากยังไม่มีฉบับบังคับใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสาขา และกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม ในปีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	ปีที่มีผลบังคับใช้
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
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555)	ผลประโยชน์ของพนักงาน	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2555)	การค้าขายของสินทรัพย์	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2557
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2555)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	2557

ธนาคารดอยซ์ แบนก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	ปีที่มีผล บังคับใช้
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงาน ที่ขกเลิก	2557
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27	การประเมินเนื้อหาของรายการที่เกี่ยวกับรูปแบบของ กฎหมายตามสัญญาเช่า	2557
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์	2557

ผู้บริหารคาดว่าจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีมาใช้ และถือปฏิบัติ โดยผู้บริหารพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังกล่าวต่องบการเงินของสาขา ซึ่งคาดว่าจะไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อ งบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ

39 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบการเงินปี 2555 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนอ งบการเงินปี 2556 มีดังนี้

	2555		
	ก่อนจัดประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่	หลังจัดประเภทใหม่
		(พันบาท)	
งบแสดงฐานะการเงิน			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	46,054,846	848,559	46,903,405
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	12,456,601	(856,256)	11,600,345
ดอกเบี้ยค้างรับ	21,031	(865)	20,166
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(326,818)	8,562	(318,256)
		-	

การจัดประเภทรายการใหม่นี้ เนื่องจากผู้บริหารเห็นว่ามีความเหมาะสมกับธุรกิจของสาขามากกว่า