

## **ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ**

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



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

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

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้บริหารธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ ("สาขา") ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วย สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ สาขาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารดอยซ์ แบงก์ ซึ่งมิได้จัดตั้งเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากการที่บันทึกเฉพาะที่สาขาและสะท้อนให้เห็นถึงรายการค้าที่บันทึกในประเทศไทยเท่านั้น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงสินทรัพย์ที่ใช้และหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานของสาขาในประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของสาขาในประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดย ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสาขาวิชา ข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่า *อย่างดี* หลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจาก การแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่อง ที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ความเหมาะสมสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกสาขา หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดง ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของ ผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็น การรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจสอบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็น สาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อ คาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจ ทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้คุณลักษณะทางวิชาชีพและกระบวนการสังเกตและสังสัยเชิงผู้ประกอบ วิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจาก การทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านี้ และ ได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจาก ข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจ湖เว้นการ แสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสม กับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของ สาขา
- ประเมินความเหมาะสมสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและ การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมสมของ การใช้เกณฑ์การสอบบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐาน การสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่า มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึง การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี ของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สาขาต้องหยุดการดำเนินงาน ต่อไป
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้ถือสารกับผู้บริหาร ในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อมูลพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

(ชามุสัย สกุลเกิดสิน)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 6827

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

26 เมษายน 2562

ธนาคารดอยชี้ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
งบแสดงฐานะการเงิน

31 ธันวาคม

สินทรัพย์	หมายเหตุ	2561	2560
เงินสด		44,101	28,091
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7	1,800,160	22,030,234
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8, 21	13,504,853	14,670,279
เงินลงทุนสุทธิ	9	30,087,295	26,988,816
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		25,358,895	19,061,900
คอกเบี้ยค้างรับ		48,342	42,134
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ		25,407,237	19,104,034
หัก ค่าเผื่อนน้ำสงสัยจะสูญ	10.4, 11	(323,509)	(307,346)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		25,083,728	18,796,688
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	12	19,016	49,613
สินทรัพย์ภายนอกได้รับการตัดบัญชีสุทธิ	13	167,126	152,644
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์		465,060	1,707,662
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์		136,378	274,339
สินทรัพย์อื่น	14	96,465	125,071
รวมสินทรัพย์		<u>71,404,182</u>	<u>84,823,437</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยชี้ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
งบแสดงฐานะการเงิน

31 ธันวาคม

หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	หมายเหตุ	2561	2560
		(พันบาท)	
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	16, 21	30,111,895	37,162,602
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17	3,414,759	4,700,182
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		853,014	852,226
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		-	295,130
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8, 21	11,290,782	14,148,382
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ซึ่ง	18	-	488,161
ประมาณการหนี้สินดำเนินรับอนุพันธ์ทางการเงิน		91,176	74,085
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน		85,183	76,646
เจ้าหนี้จากการค้ำหลักทรัพย์		266,643	530,723
หนี้สินอื่น	19	1,432,639	1,667,668
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>47,546,091</b>	<b>59,995,805</b>
<b>ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงทรัพย์ตามกฎหมาย	6, 21	17,800,000	17,800,000
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	6, 21	5,811,958	6,943,854
กำไรสะสม		246,133	83,778
<b>รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>		<b>23,858,091</b>	<b>24,827,632</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>		<b>71,404,182</b>	<b>84,823,437</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขาครุยเทพฯ  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หมายเหตุ	2561	2560
	(พันบาท)	

รายได้ดอกเบี้ย	21, 23	1,119,361	923,365
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	21, 24	<u>1,152,225</u>	852,949
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		(32,864)	<u>70,416</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	21	286,760	305,227
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	21	<u>87,825</u>	88,833
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	25	<u>198,935</u>	<u>216,394</u>
กำไรสุทธิจากการเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	26	1,088,273	904,986
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	21	<u>124,542</u>	63,444
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>1,378,886</u>	<u>1,255,240</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	21, 28	421,785	419,761
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		143,787	139,448
ค่าภาษีอากร		27,452	27,294
ค่าใช้จ่ายปั้นส่วนจากสำนักงานใหญ่	21	544,239	502,359
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	21	<u>81,385</u>	<u>233,195</u>
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		<u>1,218,648</u>	<u>1,322,057</u>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการต้องค่า	27	<u>(44,020)</u>	19,684
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		204,258	<u>(86,501)</u>
ภาษีเงินได้	29	<u>40,330</u>	4,424
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี		<u>163,928</u>	<u>(90,925)</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้		(1,966)	-
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	29	393	-
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		<u>(1,573)</u>	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากการภาษีเงินได้		<u>(1,573)</u>	-
กำไร (ขาดทุน) เปิดเสร็จรวมสำหรับปี		<u>162,355</u>	<u>(90,925)</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน บنا ก สาขาชุมพรฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงตัวของลักษณะทรัพย์และสาขาอื่นที่ปัจจุบันถูกตัดออก ประจำเดือนมกราคม 2560

รายการ	จำนวน	จำนวนคงเหลือ	จำนวนเพิ่มขึ้น	จำนวนลดลง	จำนวนคงเหลือ
เงินทุนคงให้เพื่อ ดำเนินงานใหม่ และสำหรับซื้อที่ดิน	7,550,782	507,703	25,858,485	(90,925)	(90,925)
ดำเนินงานใหม่ และสำหรับซื้อที่ดิน	-	-	-	(90,925)	(90,925)
นิติบุคคลติดภาระหนี้สิน	-	(606,928)	-	(299,700)	(606,928)
ก ำไร (ขาดทุน) เม็ดเงินสำหรับปี	-	-	-	(33,300)	(33,300)
ขาดทุนสำหรับปี	-	-	-	-	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เม็ดเงินสำหรับปี	17,800,000	6,943,854	83,778	24,827,632	24,827,632
กำไรเพื่อเพลิงน้ำจืดกันสำนักงานใหม่และสาขาอื่นที่ปัจจุบันถูกตัดออกก่อนหนี้สิน	21	-	-	-	-
กำไรหักน้ำยาลงกลั่น กำไรสำนักงานใหม่	-	-	-	-	-
กำไรหักน้ำยาลงกลั่น กำไรสำนักงานใหม่	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	17,800,000	6,943,854	83,778	24,827,632	24,827,632
ส่วนรับเป็นสินทรัพย์ 31 ธันวาคม 2561	17,800,000	6,943,854	83,778	24,827,632	24,827,632
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	-	-	163,928	163,928	163,928
กำไร (ขาดทุน) เม็ดเงินสำหรับปี	-	-	(1,573)	(1,573)	(1,573)
กำไร (ขาดทุน) เม็ดเงินสำหรับปี	-	-	162,355	162,355	162,355
รวมกำไร (ขาดทุน) เม็ดเงินสำหรับปี	-	(1,131,896)	-	-	(1,131,896)
กำไรเพื่อเพลิงน้ำจืดกันสำนักงานใหม่และสาขาอื่นที่ปัจจุบันถูกตัดออกก่อนหนี้สิน	17,800,000	5,811,958	246,133	23,858,991	23,858,991

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2561 2560

(พันบาท)

**กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน**

กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	204,258	(86,501)
<b>รายการปรับเปลี่ยนกำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน</b>		
ก่อนภาษีเงินได้ที่ปรับเปลี่ยนสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	37,664	38,175
หนี้สูญ หนี้สัมภาระสูญ และขาดทุนจากการต้องค่า	(44,020)	19,684
ขาดทุน (กำไร) จากการปรับบัญลักษณ์เงินลงทุน	(13,014)	28,838
ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	764
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและตราสารอนุพันธ์สุทธิ	(1,692,174)	(254,567)
ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงินเพิ่มขึ้น	17,091	5,803
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	32,864	(70,416)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,120,821	879,281
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,064,553)	(764,097)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(10,469)	(14,708)
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(1,411,532)	(217,744)

**สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)**

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,290,226	(6,703,141)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(3,085,466)	(2,560,187)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(6,297,373)	(599,420)
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	1,242,602	(755,326)
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	137,961	(274,339)
สินทรัพย์อื่น	21,348	29,242

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2561 2560

(พันบาท)

**หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)**

เงินรับฝาก	(7,050,706)	12,245,056
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,285,423)	386,530
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางสาม	788	(566,531)
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	(295,130)	55,233
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	6,570	1,708
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	-	(282,235)
เจ้าหนี้จากการค่าหลักทรัพย์	(264,080)	(136,335)
หนี้สินอื่น	(354,812)	318,531
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากการกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>1,654,973</b>	<b>941,042</b>

**กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน**

เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(7,067)	(2,938)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(7,067)</b>	<b>(2,938)</b>

**กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดทำเงิน**

เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้อื่น	(500,000)	-
การจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่	-	(299,700)
ภาษีเงินได้จากการจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่	-	(33,300)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิผลลง	(1,131,896)	(606,928)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดทำเงิน</b>	<b>(1,631,896)</b>	<b>(939,928)</b>

**เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ**

เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	28,091	29,915
<b>เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>44,101</b>	<b>28,091</b>

**รายการที่ไม่ใช่เงินสด**

ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์ประโยชน์ที่กำหนดไว้

- สุทธิจากการชำระเงินได้รับการตัดบัญชี (1,573) -

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หมายเหตุ สารบัญ

- 1 ข้อมูลทั่วไป
- 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
- 3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
- 4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
- 5 กฎค่าใช้จ่ายของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
- 6 การคำรับเงินกองทุน
- 7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
- 8 ตราสารอนุพันธ์
- 9 เงินลงทุนสุทธิ
- 10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
- 11 ค่าเพื่อหนี้สัมภาระสูญ
- 12 ส่วนปรับปรุงอาการเข้าและอุปกรณ์สุทธิ
- 13 สินทรัพย์ภายเงินได้จากการตัดบัญชีสุทธิ
- 14 สินทรัพย์อื่น
- 15 สินทรัพย์จัดซื้อ
- 16 เงินรับฝาก
- 17 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
- 18 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
- 19 หนี้สินอื่น
- 20 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น
- 21 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
- 22 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
- 23 รายได้ดอกเบี้ย
- 24 กำไรจากการให้เช่า
- 25 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
- 26 กำไรสุทธิจากการเพื่อค้าและบริโภคเงินตราต่างประเทศ
- 27 หนี้สูญ หนี้สัมภาระสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า
- 28 กำไรจากการให้เช่ากับพนักงาน
- 29 ภาษีเงินได้
- 30 เหตุการณ์ภายในรอบระยะเวลา一年
- 31 การจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากผู้บริหารของธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ (“สาขา”) เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562

1 ข้อมูลทั่วไป

สาขาได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ภายใต้พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ฯ โดยสาขาได้รับใบอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารในเดือนตุลาคม 2531

สาขา มีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 63 อาคารแอทธินี ทาวเวอร์ ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

สาขาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารดอยช์ แบงก์ ซึ่งมิได้จัดตั้งขึ้นเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงิน ดังกล่าวจัดทำขึ้นจากการที่บันทึกเฉพาะที่สาขา และสะท้อนให้เห็นถึงรายการค้าที่บันทึกภายในประเทศไทย เท่านั้น

(ก) เกณฑ์การอี๊ปภิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดย สภาวิชาชีพบัญชีฯ และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“บปท.”) ที่ สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประมวลงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโอลดิ้ง ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับได้มีการออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลา บัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 การอี๊ปภิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของสาขาในบางเรื่อง ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

# รายงานผลการดำเนินงานทางการเงิน

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น ยังมีมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและออกใหม่ ซึ่งยังไม่มีผลบังคับในปัจจุบันและสาขาไม่ได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของสาขากำหนดให้อ่อนปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม ในปีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	มีผล บังคับใช้
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7*	การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน	2563
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9*	เครื่องมือทางการเงิน	2563
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15	รายได้จากการรับสัญญาที่ทำกับลูกค้า	2562
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	สัญญาเช่า	2563
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32*	การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน	2563
การตีความมาตรฐานการรายงาน ทางการเงิน ฉบับที่ 16*	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงาน ต่างประเทศ	2563
การตีความมาตรฐานการรายงาน ทางการเงิน ฉบับที่ 19*	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน	2563

\* มาตรฐานการรายงานทางการเงินกู้ม่เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากการรับสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ให้หลักการโดยรวมในการรับรู้รายได้ ทั้งจำนวนที่รับรู้และช่วงเวลาที่รับรู้ โดยรายได้จะรับรู้เมื่อ (หรือ ณ วันที่) กิจการส่งมอบการควบคุมสินค้าหรือบริการให้แก่ลูกค้าด้วยมูลค่าของรายได้ที่กิจการคาดว่าจะได้รับ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้นำมาใช้แทนมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับการรับรู้รายได้ ดังต่อไปนี้

- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง สัญญาปล่อยเช่า
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง รายได้
- การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง รายได้ - รายการแยกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา

## ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

- การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
- การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้าง อสังหาริมทรัพย์
- การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

สาขาได้ประเมินผลผลกระทบเบื้องต้นที่อาจเกิดขึ้นจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทาง การเงิน ฉบับที่ 15 เป็นครั้งแรกต่องบการเงินของสาขา ซึ่งคาดว่าไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินของสาขาในวงตัวแรกที่ถือปฏิบัติ

### มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับนิยามสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทาง การเงิน ตลอดจนการรับรู้ การวัดมูลค่า การต่อยอดค่าและการตัดรายการ รวมถึงหลักการบัญชีของอนุพันธ์และการบัญชี ป้องกันความเสี่ยง

ขณะนี้ผู้บริหารกำลังพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงินเป็นครั้งแรกต่องบการเงินของสาขา

### มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ได้นำเสนอวิธีการบัญชีเดียวสำหรับผู้เช่า (Single lessee accounting model) โดยผู้เช่าต้องรับสิทธิการใช้สินทรัพย์ที่แสดงถึงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงที่เช่าและหนี้สินตามสัญญา เช่าที่แสดงถึงภาระผูกพันที่ผู้เช่าต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ซึ่งยกเว้นการรับรู้รายการสำหรับสัญญาเช่าระยะสั้น หรือสินทรัพย์อ้างอิงนี้มีมูลค่าต่ำ ต่อการบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่แตกต่างจากมาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ ในปัจจุบัน เช่น ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าการเงินหรือสัญญาเช่าดำเนินงาน

ขณะนี้ผู้บริหารกำลังพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เป็นครั้งแรกต่องบการเงินของสาขา

#### (ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาน้ำ准 ยกเว้นรายการตั้งต่อไปนี้

รายการ	เกณฑ์การวัดมูลค่า
ตราสารอนุพันธ์	มูลค่าบุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้าและเพื่อขาย	มูลค่าบุติธรรม

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบนบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(ค) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของสาขา ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการปัดเศษในหมายเหตุประกอบนบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ง) การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการที่สำคัญซึ่งมีความเดียบอย่างมีนัยสำคัญที่เป็นเหตุให้ต้องมีการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินภายในปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบนบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบนบการเงินข้อ 5

มูลค่าบัญชีธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

หมายเหตุประกอบนบการเงินข้อ 8

ตราสารอนุพันธ์

หมายเหตุประกอบนบการเงินข้อ 11

ค่าเพื่อหนี้ส่งสัมภาระ

การวัดมูลค่าบัญชีธรรม

นโยบายการบัญชีและการเบิดเผยข้อมูลของสาขาวัสดุข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่าบัญชีธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และที่ไม่ใช่การเงิน

สาขาวัสดุกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่าบัญชีธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่าบัญชีธรรมที่มีนัยสำคัญ

**ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ**

**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**

**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561**

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่าบุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้ลินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่าบุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่าบุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่าบุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่าบุติธรรมโดยรวม

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อสมมติที่ใช้ในการวัดมูลค่าบุติธรรมอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 มูลค่าบุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

**3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ**

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอดังต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสมำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

**(ก) เงินตราต่างประเทศ**

**รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ**

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

**(ข) เงินสด**

เงินสด ประกอบด้วยเงินสดในมือ และเงินสดระหว่างรอเรียกเก็บ

**(ค) เงินลงทุน**

**เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน**

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้าจัดประเภทเป็นเงินลงทุน เพื่อค้าและแสดงในมูลค่าบุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดนอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่าบุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินบันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เก็บบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน โดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุนในกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีคอกเบี้ยจะต้องบันทึกคอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราคอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคากลางหักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่าบุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เพื่อขายจะใช้ราคามาตรฐานซึ่ง ณ วันที่รายงาน

#### การรับรู้รายการ

ในการซื้อหรือขายเงินลงทุน สาขาจะรับรู้รายการ ณ วันที่มีการซื้อขาย (Trade date) ซึ่งเป็นวันที่สาขาผูกพันในการซื้อหรือขายเงินลงทุนที่เกิดขึ้นจริง

#### การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เก็บบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่สาขาจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(๑) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยจำนวนเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อประเภทเงินเบิกเกินบัญชีซึ่งแสดงรวมดอกเบี้ยค้างรับ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากการซื้อผลตัวเงินแสดงด้วยมูลค่าที่ตราไว้สูตรจากส่วนลดที่หักไว้ล่วงหน้าและยังไม่ถือเป็นรายได้

(๒) ค่าเพื่อหนี้สัมภาระ

สาขาตั้งค่าเพื่อหนี้สัมภาระเพื่อจำนวนที่คาดว่าจะเสียหายจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ผลเสียหายประมาณขึ้นจากประสบการณ์ในการเก็บหนี้ในอดีต และการพิจารณาฐานปัจจุบันของลูกหนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเพื่อหนี้สัมภาระเพื่อให้ตั้งขึ้นในอัตรา ร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดซื้อแต่ละประเภท โดยให้พิจารณารวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดซื้อตัวยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดซื้อนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ สาขาได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังกล่าวเป็นเกณฑ์ที่บันทึกสำหรับการตั้งค่าเพื่อหนี้สัมภาระ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาได้จัดซื้อลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดซื้อนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดซื้อปกติ และจัดซื้อกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวนค่าเพื่อหนี้สัมภาระเพื่อหนี้สัมภาระขึ้นต่าตามอัตรา ร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยพิจารณา มูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาก่อสร้าง ส่วนหนี้จัดซื้อต่ำกว่ามาตรฐาน จัดซื้อสัมภาระ และจัดซื้อสัมภาระจำนวนค่าเพื่อหนี้สัมภาระ ในอัตรา ร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้าง ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าเพื่อหนี้สัมภาระที่ตั้งเพิ่มในระหว่างปี บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญหรือหนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกลดหรือเพิ่มจากค่าเพื่อหนี้สัมภาระ

(๒) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงด้วยราคากลางหักค่าเสื่อมราคากลางและขาดทุนจากการต้องค่า

# ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ราคากลุ่มรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ของตัวเอง ไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ของตัวเอง นั่นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ของตัวเองคือส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

## ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่สาขาจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการนั้นและสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ขึ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

## ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคากลุ่มของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคามีทักษะเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า

10 ปี (หรือตามอายุคงเหลือของสัญญาเช่า)

เครื่องคอมพิวเตอร์ ติดต่อและอุปกรณ์สำนักงาน

4 - 20 ปี

สาขาไม่มีคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโภชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกกำหนดอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(๗) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของสาขาได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการ การประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ที่มีเดียวกันที่เครียรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีให้รับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

เมื่อมีการลดลงในมูลค่าสุทธิธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่าสุทธิธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่าสุทธิธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่าสุทธิธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ใน การประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งปรับไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณา มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

# ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

## การกลับรายการการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกนับทิกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวนมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ เพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เกินมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่านาก่อน

## (ช) ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ได้ถูกนำมาใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมซัดหาเงินและกิจกรรมลงทุน ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขการกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงถือเป็นรายการเพื่อค้า

ตราสารอนุพันธ์จะถูกบันทึกบัญชีเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าญติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อกดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกใช้มูลค่าญติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่าญติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที อย่างไรก็ตาม หากตราสารอนุพันธ์เข้าเงื่อนไขมีไว้เพื่อเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การบันทึกรายการกำไรหรือขาดทุนจากการตีตราจะขึ้นอยู่กับลักษณะของการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่าญติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยดีอตามราคากลางอิงของนายหน้า ณ วันที่รายงาน ราคานเสนอซื้อดังกล่าวถูกทดสอบความสมเหตุสมผล โดยการคิดลดประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตภายใต้ข้อกำหนดต่าง ๆ และวันถัดไปของแต่ละสัญญา และใช้อัตราดอกเบี้ยในท่องตลาดของเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน ณ วันที่รายงาน

มูลค่าญติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าถือตามราคากลางของสัญญาล่วงหน้า ณ วันที่รายงาน หากมีราคากลางในกรณีที่ไม่มีราคากลางประมาณมูลค่าญติธรรม โดยการคิดลดจากผลต่างระหว่างราคากลาง ณ วันที่รายงาน ตามสัญญากับราคากลางหน้าของสัญญากับบันทึก ณ วันที่รายงานที่ครบกำหนดในวันเดียวกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยประเภทที่ใช้กับธุรกรรมการเงินที่ปลอดความเสี่ยง เช่น พันธบัตรรัฐบาล

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
หมายเหตุประกอบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ตราสารอนุพันธ์้าง

ตราสารอนุพันธ์้างไว้กับข้อตกลงตามสัญญาอื่นที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์ (“ตราสารทางการเงินหลัก”) สาขาบันทึกตราสารอนุพันธ์แห่งแยกออกจากตราสารทางการเงินหลักเมื่อตราสารทางการเงินหลักนั้นไม่ได้บันทึกด้วยมูลค่าบุตธรรมที่รับรู้การเปลี่ยนแปลงในกำไรหรือขาดทุน ตราสารอนุพันธ์แห่งที่แยกออกมายังต้องมีคุณลักษณะครบถ้วนตามนิยามของตราสารอนุพันธ์ ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารอนุพันธ์แห่งไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารทางการเงินหลัก ตราสารอนุพันธ์แห่งที่แยกออกจากตราสารทางการเงินหลักจะถูกบันทึกขึ้นอยู่กับประเภทของตราสารอนุพันธ์นั้น ๆ และถูกแสดงรวมไว้ในงบแสดงฐานะการเงินกับตราสารทางการเงินหลัก

(๙) ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน

ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงินดังขึ้นเพื่อสะท้อนการประเมินมูลค่าทางเศรษฐกิจของอนุพันธ์ทางการเงินที่มีต่อสาขา ประมาณการหนี้สินที่สำคัญดังกล่าวประกอบด้วย

- ประมาณการหนี้สินเพื่อสภาพคล่อง ซึ่งได้มาจากคำนวณจากต้นทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพื่อครอบคลุมความเสี่ยงในกรณีที่สาขาจำเป็นจะต้องปิดการค้าตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน
- ประมาณการหนี้สินเพื่อต้นทุนในการจัดหาเงินทุน ซึ่งบันทึกเพื่อสะท้อนถึงต้นทุนการจัดหาเงินทุนเพื่อใช้ภายในประเทศจากการแลกเปลี่ยน “Swap” ในตลาดเงินภายในประเทศ
- ประมาณการหนี้สินอื่น ซึ่งได้มาจากคำนวณจากคาดว่าจะเกิดขึ้นจากราคาตลาดที่ยอมรับได้ (Value at Risk) และค่าความเสี่ยงจากการที่คุ้ค้าไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญา (Default risk)

(๙) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบที่เข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับสาขา

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

### โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

การระบุพันธุ์ของสาขาจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้คุณกำหนดต่างหากเป็นรายโครงการจากการประเมินผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในวงศ์ปัจจุบันและวงศ์ก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดค่ากระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณการระบุพันธุ์ของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้นั้นจัดทำโดยนักคอมพิวเตอร์ประจำที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดเหลือห่วยที่ประมาณการไว้

ในการคำนวณค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคอมพิวเตอร์ประจำที่จะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที สาขากำหนดลดออกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัตถุประสงค์ตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมบทเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที สาขารับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

- การจ่ายผลตอบแทนแก่บุคคลอายุตามกฎหมาย

โครงการนี้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541

- ผลประโยชน์ระหว่างอื่นของพนักงาน

วางแผนการทำงานเป็นระยะเวลานาน

สาขาไม่โครงการผลประโยชน์ระหว่างอื่นให้กับพนักงานที่เข้าเงื่อนไขที่สาขากำหนดเพื่อเป็นการตอบแทนพนักงานที่ทำงานให้สาขาเป็นระยะเวลานาน

# ธนาคารดอยชี้ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

## ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันได้วันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อสาขาไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อสาขารับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันถัดรองราษฎรารายงาน ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

## ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากสาขาไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุญาตที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

### (๑) การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นคอมพ์

มูลค่าอยู่ติดรวมของจำนวนที่จ่ายไปให้แก่พนักงานจากราคาหุ้นที่เพิ่มขึ้นที่ชำระด้วยเงินสดรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพร้อมๆ ไปกับการเพิ่มขึ้นในส่วนของหนี้สิน ตลอดระยะเวลาที่พนักงานมีสิทธิได้รับชำระอย่างไม่มีเงื่อนไข หนี้สินถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกๆ วันที่ในรายงานและวันที่จ่ายชำระ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าอยู่ติดรวมของหนี้สินรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุน

### (๒) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อสาขาไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุญาตที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากการณ์ในอดีต ซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว

### (๓) การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

สาขาบัญชีรายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่คงค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน จะรับรู้เป็นรายได้มีอีกด้วย ให้รับชำระตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ดอกเบี้ยคงค้างรับที่เกินสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระจะถูกกลับรายการในกำไรหรือขาดทุนไม่ว่าหลักประกันจะครอบคลุมจำนวนดังกล่าวหรือไม่

**ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ**

**หมายเหตุประกอบการเงิน**

**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561**

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากและเงินลงทุนในหลักทรัพย์รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

**(๗) การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย**

สาขารับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง

**(๘) ภาษีเงินได้**

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเตล็ดอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประ公示ใช้หรือคาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั้วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั้วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทอย่างและการร่วมค้าหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่สาขาคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ศึกษาและเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีวัตถุประสงค์โดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั้วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประ公示ใช้หรือที่คาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ในการกำหนดมูลค่าของภาระเงินได้ของปีปัจจุบันและภาระเงินได้จากการตัดบัญชี สาขาต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาระที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาระที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีคอกเบี้ยที่ต้องชำระ สาขาเชื่อว่า ได้ตั้งภาระเงินได้ถูกจ่ายเพียงพอสำหรับภาระเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาระ และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนืออยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อมูลนิติ และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ ๆ อาจจะทำให้สาขาเปลี่ยนการตัดสินใจ โดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาระเงินได้ถูกจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาระเงินได้ถูกจ่ายจะกระทบต่อการใช้จ่ายภาระเงินได้ในวงค์ที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาระเงินได้จากการตัดบัญชีและหนี้สินภาระเงินได้จากการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อสาขามีสิทธิ์ตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาระเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาระเงินได้ของปีปัจจุบันและภาระเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาระหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาระเดียวกัน

สินทรัพย์ภาระเงินได้จากการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาระในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอต่อการใช้ประโยชน์จากผลแต่ก่อต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาระในอนาคตต้องพิจารณาถึงผลกระทบต่อตัวชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น กำไรเพื่อเสียภาระในอนาคตหลังปรับปรุงผลกระทบต่อตัวชั่วคราวที่พิจารณาจากแผนธุรกิจของสาขาแล้วอาจมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะบันทึกสินทรัพย์ภาระเงินได้ทั้งจำนวน ดินทรัพย์ภาระเงินได้จากการตัดบัญชีจะถูกหักทวนลดทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาระจะมีโอกาสสูญ去ได้จริง

(บ) ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์

สาขาบันทึกภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์เป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับธุรกรรมหลักทรัพย์ขายชอร์ต (Short selling)

(ค) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิที่ต่อเมื่อสาขามีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบหนี้กันและสาขาตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระตัวบยอดสุทธิ

# ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

## 4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

### นโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านการเงิน

สาขา มีการบริหารความเสี่ยงประเภทหลัก ๆ โดยใช้เครื่องมือในการวัดปริมาณความเสี่ยงในหลายรูปแบบ โดย เครื่องมือที่ใช้วัดปริมาณบางวิธีจะเหมาะสมกับการวัดความเสี่ยงหลายประเภท และบางวิธีจะมีลักษณะเฉพาะ สำหรับความเสี่ยงประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น เครื่องมือในการวัดค่าความเสี่ยงเหล่านี้จะใช้ข้อมูลที่เป็นเชิง ปริมาณจากการผันแปรไปของบัญชีตัวลาด อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของหน่วยวัด (Market Parameters) ของ สถานะทางการเงินหรือพอร์ตโฟลิโอใด ๆ นอกจากนี้เครื่องมือวัดปริมาณความเสี่ยงยังสามารถวัดค่าความเสี่ยง โดยรวม โดยประมาณผลตัววิธีการทางสถิติ และประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเคลื่อนไหวของราคากลาง ในรูปของการวิเคราะห์เบริญเทียนในหลายรูปกรณ์ (Scenario Analysis)

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

#### 4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการทำธุรกรรมที่มีลักษณะหรือข้อผูกพันกับคู่สัญญา ผู้กู้หรือผู้มีภาระผูกพัน (ซึ่งจะเรียก รวมเป็น “คู่สัญญา”) รายการคงคลุมอาจจะเป็นส่วนหนึ่งของธุรกรรมการให้กู้ยืมแบบปกติ ( เช่น เงินให้สินเชื่อและ ภาระผูกพัน ) หรือธุรกรรมการซื้อขายกับลูกค้าโดยตรง ( เช่น ตราสารอนพันธ์ที่ซื้อขายผ่านตลาดรอง สัญญาซื้อ เงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า ) หรือผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับด้านสินเชื่อ ( เช่น พันธบัตร ) สำหรับความเสี่ยงที่คู่สัญญาไม่สามารถชำระเงินตามสัญญา สาขา มีการบริหารจัดการ โดยใช้วิธีการ ทางด้านเครดิตและด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิตสามารถแบ่งได้สามประเภท ดังนี้

- ความเสี่ยงที่คู่สัญญาไม่สามารถชำระเงินตามสัญญา (Default risk)
- ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา (Country risk) คือความเสี่ยงที่อาจทำให้เกิดการขาดทุนจากประเทศคู่สัญญา อันเนื่องมาจากการด้อยค่าเศรษฐกิจ การเดื่องดายจากภาวะเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ การเมือง ศักดิ์ดี การเวนคืนของ ต้นทรัพย์ ภาระหนี้ของรัฐบาล การควบคุมอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และการเตือนราคาวิธีการ ลดค่าสกุลเงิน ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาร่วมถึงความเสี่ยงในการโอนทรัพย์สิน เมื่อสูญเสียไม่สามารถที่จะ ตอบสนองตามภาระผูกพันได้เนื่องจากไม่สามารถถ่ายโอนสินทรัพย์ให้แก่ผู้ที่ไม่มีต้นฐานในประเทศนั้นจาก การแทรกแซงของรัฐบาล
- ความเสี่ยงจากการชำระหนี้สิน (Settlement risk) คือความเสี่ยงที่การชำระหนี้สินไม่ประสบความสำเร็จ ซึ่ง เกิดขึ้นเมื่อมีการแลกเปลี่ยนของเงินสด หลักทรัพย์และ/หรือทรัพย์สินอื่นไม่ได้เกิดขึ้นตามกำหนด

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

สาขาไม่มีค่าตราสารทางการเงินอกรงแสดงฐานะการเงินที่ยังไม่ครบกำหนดตามสัญญาเทียบท่วงเงินสินเชื่อ  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ดังนี้

	2561	2560
	(พันบาท)	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยน		
เงินตราต่างประเทศ	9,022,255	9,025,780
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า		
และสิทธิในการซื้อขายอัตราดอกเบี้ย	6,290,999	4,284,834
สัญญาสิทธิในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ	5,710	6,536
รวม	<u>15,318,964</u>	<u>13,317,150</u>

ความเสี่ยงด้านเครดิตสามารถวัดและจัดการด้วยวิธีการดังต่อไปนี้

- หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตคือการประเมินสถานะการเงินของลูกค้าซึ่งเป็นแนวทางเดียวกับกลยุทธ์การลงทุนของสาขา ความรอบคอบในการเลือกลูกค้าเป็นขั้นแรกของการป้องกันความเสี่ยง หน่วยงานในกลุ่มของธนาคารใช้มาตรฐานเดียวกันในหน่วยการตัดสินด้านเครดิต
- สาขา มีความมุ่งมั่นที่จะป้องกันความเสี่ยงในการกระจายการขาดทุนให้กับลูกค้าที่ไม่คาดคิด โดยการกระจายการลงทุน และลงทุนในกลุ่มผลิตภัณฑ์ทางด้านเครดิตที่เป็นที่ต้องการของตลาด และปักป้องเงินทุนของสาขาในทุกสภาวะตลาดอย่างมีประสิทธิภาพ รวมไปถึงการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ของการลงทุนทั้งในกลุ่มลูกค้า กลุ่มอุตสาหกรรม กลุ่มประเทศและกลุ่มผลิตภัณฑ์ตามยัตรากำลังความเสี่ยงอย่างเหมาะสม
- สาขา มีจุดมุ่งหมายที่จะหลีกเลี่ยงความเสี่ยงด้านเครดิตขนาดใหญ่กับสัญญา รวมถึงในระดับพอร์ตการลงทุน โดยใช้วิธีการป้องกันความเสี่ยงที่เข้มงวด รวมถึงการใช้มาตรการเชิงรุกในการทำประกันความเสี่ยงและการกระจายตัวของกลุ่มลูกค้า รวมกับการใช้หลักประกันด้วย
- สาขา จะยอมรับในการดำรงระดับความเสี่ยงเงินสด (Outright cash risk position) ต่อเมื่อมีความปลอดภัย มีการค้ำประกันและ/หรือป้องกันความเสี่ยงอย่างเพียงพอ โดยมีข้อยกเว้นสำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงต่ำ ธุรกรรมระยะสั้นและธุรกรรมด้านสนับสนุนการบริการด้านธุรกิจระหว่างประเทศ รวมถึงธุรกิจที่มีความเสี่ยงต่ำที่กำไรมีขอบคุณการขาดทุนอย่างเพียงพอ

## ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

- สาขามีจุดมุ่งหมายที่จะป้องกันความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาอนุพันธ์โดยมีสัญญาหลักประกัน นอกจากนี้ยังอาจมีการป้องกันความเสี่ยงการกระจุกตัวเพิ่มเติมเพื่อลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อจากการเปลี่ยนแปลงของตลาด
- การขยายสินเชื่อหรือการเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับการให้วงเงินสินเชื่อที่มีสาระสำคัญ (เช่นระยะเวลาโครงสร้างหลักประกันหรือข้อตกลงเกี่ยวกับการให้สินเชื่อที่สำคัญ) เพื่อคู่สัญญาได้ต้องได้รับการอนุมัติด้านสินเชื่อจากหน่วยงานซึ่งผู้มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อเป็นผู้มีคุณวุฒิ ประสบการณ์ และได้รับการฝึกอบรมและสาขามีการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ

#### 4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดจากความไม่แน่นอนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาและอัตรา (อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์) รวมไปถึงความสัมพันธ์และระดับความผันผวนของราคาและอัตราอ้างอิง

##### วัตถุประสงค์ของการจัดการความเสี่ยงด้านนโยบายและกระบวนการในการจัดการความเสี่ยง

กิจการในกลุ่มธนาคารดอยช์ แบงก์ ทั่วโลกและสาขาใช้วิธีการวัดความอ่อนไหวของความเสี่ยง (Risk Sensitivities) มูลค่าของความเสี่ยง (Value at Risk: VaR) การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) และตัวชี้วัดทุนทางเศรษฐกิจ (Economic Capital Metrics) เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและกำหนดระดับของความเสี่ยง ที่มีผู้บริหารความเสี่ยงหางด้านตลาดภายใต้การบริหารงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของสำนักงานใหญ่ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของหน่วยงานอิสระมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดของสาขา โดยมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมในรูปแบบของมูลค่าความเสี่ยง (Value at Risk: VaR) กำหนดนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและสื่อสารไปยังบุคลากรที่เกี่ยวข้องในแต่ละธุรกิจ

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนส่วนใหญ่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่ใช่เพื่อค้าซึ่งได้มีการป้องกันความเสี่ยงภายในโดยการโอนความเสี่ยงไปหน่วยงาน Global Markets ซึ่งหน่วยงานนี้จะบริหารความเสี่ยงรวมกับธุรกรรมเพื่อค้าโดยใช้วิธีมูลค่าของความเสี่ยง (Value at Risk: VaR) สำหรับความเสี่ยงที่เหลือที่ไม่ได้มีการโอนความเสี่ยง เช่น ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะใช้วิธีการจ้าคู่เงินลงทุนในสกุลเงินเดียวกัน

ธนาคารดอยชี้ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันอาจมีผลทำให้มูลค่าของตราสารทางการเงินของสาขาเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของสาขาหรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการรับโครงการสร้างอัตราดอกเบี้ยและลักษณะของสินทรัพย์ หนี้สิน และล้วนของดำเนินงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันของสาขา

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

	อัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	2561	
				รวม	(พันบาท)
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสด	-	-	44,101	44,101	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	22,226	1,387,678	402,153	1,812,057	
เงินลงทุนสุทธิ	4,693,831	25,393,464	-	30,087,295	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	-	22,993,884	2,413,353	25,407,237	
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	465,060	465,060	
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของ					
ตราสารอนุพันธ์	136,378	-	-	136,378	
สินทรัพย์อื่น	-	-	62,268	62,268	
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>4,852,435</b>	<b>49,775,026</b>	<b>3,386,935</b>	<b>58,014,396</b>	

<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	16,162,392	1,877,718	12,071,785	30,111,895
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	619	3,354,551	59,589	3,414,759
หนี้สินจำนำเมื่อทาง datum	-	-	853,014	853,014
เงินที่ได้รับจากการค้าหลักทรัพย์	-	-	266,643	266,643
หนี้สินอื่น	-	-	949,640	949,640
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>16,163,011</b>	<b>5,232,269</b>	<b>14,200,671</b>	<b>35,595,951</b>
<b>ผลกระทบของตราสารทางการเงินต่อการบริหารความเสี่ยง</b>				
บริหารความเสี่ยง	<b>63,055,296</b>	<b>(63,055,296)</b>	<b>(230,879,547)</b>	<b>(230,879,547)</b>

\* ก่อนหักค่าน้ำหนึ่งห้าสิบล้านบาท 11.90 ล้านบาท

\*\* รวมสินเชื่อต้องคุณภาพ

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	2560				
	อัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	(พันบาท)
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสด	-	-	28,091	28,091	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	34,858	21,685,857	381,977	22,102,692	
เงินลงทุนสุทธิ	4,693,234	22,295,582	-	26,988,816	
เงินให้กู้ไปเชื่อมโยงกับหนี้และค่าตอบแทนรับ**	-	16,802,749	2,301,285	19,104,034	
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	1,707,662	1,707,662	
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของ					
ตราสารอนุพันธ์	274,339	-	-	274,339	
สินทรัพย์อื่น	-	-	69,527	69,527	
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<b>5,002,431</b>	<b>60,784,188</b>	<b>4,488,542</b>	<b>70,275,161</b>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินรับฝาก	18,095,664	7,969,254	11,097,684	37,162,602	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	603,052	4,037,855	59,275	4,700,182	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางสาม	-	-	852,226	852,226	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	488,161	-	488,161	
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	530,723	530,723	
หนี้สินอื่น	-	-	873,808	873,808	
รวมหนี้สินทางการเงิน	<b>18,698,716</b>	<b>12,495,270</b>	<b>13,413,716</b>	<b>44,607,702</b>	
ผลกระทบของตราสารทางการเงินต่อการ					
บริหารความเสี่ยง	<b>4,658,588</b>	<b>(4,658,588)</b>	<b>(172,752,668)</b>	<b>(172,752,668)</b>	

\* ก่อนหักค่าผ่อนหนี้สั่งซื้อและสูญเสียจำนวน 72.46 ล้านบาท

\*\* รวมสินเชื่อตัวบุคคลภาค

รายงานการด้อยน้ำ แบบ สำนักงานทรัพยากรศาสตร์

หมายเหตุประจำงวดการเงิน

สำหรับงวดวันที่ 31 ธันวาคม 2561  
2560 ตั้งแต่ 1 มกราคม

รายละเอียดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคงที่นำเข้าในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดเดือนต่อไป โดยผู้กู้จะถอนน้ำที่ 31 ธันวาคม 2561 ได้แก่  
2560 ตั้งแต่ 1 มกราคม

ลักษณะการเงิน	จำนวนเงิน	จำนวนเงินที่ได้รับ	จำนวนเงินที่ต้องชำระ	2561		จำนวนเงินที่ต้องชำระ	จำนวนเงินที่ต้องชำระ
				บาท	บาท		
เงินสด	-	-	-	-	-	44,101	-
รายการระหว่างหน่วยเบ็ดเตล็ดเดือน*	22,226	1,387,678	-	-	-	402,153	-
เงินลงทุนทุกประเภท	-	4,834,230	16,074,728	7,227,797	1,890,540	-	-
เงินให้เช่ายังคงเหลือต้นทุนและดอกเบี้ย**	3,013,611	15,325,272	3,501,355	897,098	56,548	2,360,191	53,162
บุคคลภายนอกที่ห้ามลักษณะพิเศษ***	-	-	-	-	-	465,060	465,060
บุคคลไม่สามารถชำระหนี้ของทางราชการเดือนที่แล้ว	136,378	-	-	-	-	-	136,378
ต้นทุนที่ได้รับ	-	-	-	-	-	62,268	62,268
รวมเงินทุนทั้งหมด	3,172,215	21,747,180	19,576,083	8,184,895	1,947,088	3,333,773	53,162
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรั่วไหล	16,162,392	1,784,898	92,820	-	-	12,071,785	-
รายการระหว่างหน่วยเบ็ดเตล็ดเดือน	619	2,461,838	892,713	-	-	59,589	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางด้าน	-	-	-	-	-	853,014	-
เงินที่ได้จากการดำเนินการเพียง	-	-	-	-	-	266,643	-
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	-	949,640	-
รวมหนี้ทางการเงิน	16,163,011	4,246,736	985,533	-	-	14,200,671	-
ผลรวมของรายการเงินที่ต้องชำระรวมเดือน	-	32,918,547	(17,392,874)	(15,330,376)	(195,297)	(230,879,547)	(230,879,547)
* ก้อนหักก้อนที่ต้องชำระรับประทานเดือน 11.90 ล้านบาท							
** รวมเงินทุนที่ต้องหักภาษี ณ 1%							

รวมเงินทุนที่ต้องหักภาษี

ຮັບນາມາດອຍໆ ໝົງກ ຄາງຮູງທາງ່າ

ຊານເຫດປະກອບນິກງາວເຈົ້າ

ສໍາພັນປີໃນສຸດວັນທີ 31 ພຶສພວມ 2561

ມື້ພວກຄານ	ນັດກວາ 3 ເທືອນ	3 ເລືອນ ປົນ 1 ອາ	1 ປີ ຕື່ 4 5 ລາ	2560 (ພື້ນນາງ)	ນັດກວາ 5 ລາ	ນັດກວາ 5 ລາ	ບັນຫຼຸດ ບັນຫຼຸດ	ຮ່າມ	ຕົວຈຳດັບປັບ ດັບປັບ	(ບົດຕະຫຼາດ)
					ນັດກວາ					
<b>ສິນຫຼັກພົມທາງກາງຈິງ</b>										
ເລີນເຕີດ	-	-	-	-	-	-	28,091	-	28,091	
ຮາຍກຮຽກທ່າງໜາກຕາຣເລຂອດຄາດເຈິນ*	34,858	21,629,003	56,854	-	-	381,977	-	22,102,692	0.98	
ເລີນຫຼັກພົມທາງ	-	5,292,265	10,874,455	9,961,055	861,041	-	26,988,816	1.46		
ເລີນໄກສົ່ນທີ່ຄົດການແນ່ຂອດອົບນີ້ທ້າງໜັນ**	1,451,267	11,542,179	3,148,798	628,380	32,125	2,247,744	53,541	19,104,034	3.32	
ຄູກໜີ້ຈົກກາຣີທີ່ກຳລັກກວ່າຍ໌	-	-	-	-	-	1,707,662	-	1,707,662		
ອຸກກົງຄົມສົ່ງຫຼຸງກັບກະບັນຍາການທາງອຸນຫຼຸນ*	274,339	-	-	-	-	-	-	274,339	1.41	
ດັນທັບພໍລົນ	-	-	-	-	-	-	69,527	-	69,527	
ຮວມເຄີນພໍ່ທາງກາງສິນ	<b>1,760,464</b>	<b>38,463,447</b>	<b>14,080,107</b>	<b>10,589,435</b>	<b>893,166</b>	<b>4,435,901</b>	<b>53,541</b>	<b>70,275,161</b>		
<b>ພົນທິນທາງກາງເຈິນ</b>										
ເລີນເນັດກ	18,096,537	7,347,221	621,160	-	-	11,097,684	-	37,162,602	0.11	
ຮາຍກຮຽກທ່າງໜາກຕາຣເລຂອດຄາດເຈິນ	3,052	3,745,142	92,713	-	800,000	59,275	-	4,700,182	2.35	
ຫັນເລີນທີ່ກົມມູນທາງຄມ	-	-	-	-	-	852,226	-	852,226		
ດັນທັບພໍ່ທີ່ກຳລັກກວ່າຍ໌	-	-	488,161	-	-	-	-	488,161	6.50	
ເຫຼົ່າຫນໍ້ຈົກກາຣີທີ່ກຳລັກກວ່າຍ໌	-	-	-	-	-	530,723	-	530,723		
ກຳນົດນິ້ນ	-	-	-	-	-	-	873,808	-	873,808	
ຮວມເຄີນພໍ່ທາງກາງເຈິນ	<b>18,099,589</b>	<b>11,092,363</b>	<b>1,202,034</b>	<b>-</b>	<b>800,000</b>	<b>13,413,716</b>	<b>-</b>	<b>44,607,702</b>		
ຜົກກະກົມຈອງຫຼວກສ່ວນການເກີນຕ່ອກາຮົມທີ່ກາງວານເສັ່ນ*	-	<b>21,237,801</b>	<b>(1,916,129)</b>	<b>(16,480,140)</b>	<b>(2,861,532)</b>	<b>(172,752,568)</b>	<b>-</b>	<b>(172,752,568)</b>		
* ກ່ອນເກີນທີ່ເຄື່ອນນັດສ້າງຈະຫຼັງຈານກາ										
** ຮວມເຄີນທີ່ອືອດຄອງກາ										

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(๗) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

สาขา มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งเกิดจากการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาท ณ วันที่รายงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สาขา มีสินทรัพย์ (หนี้สิน) ทางการเงินในสกุลเงินตราต่าง ๆ เทียบเท่าเงินบาท ดังนี้

	2561	2560
	(พันบาท)	
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ*		
คงคลาร์สทรัฟฟิค	(876,191)	(311,357)
ญี่ปุ่น	(89,353)	(82,165)
อื่น ๆ	(92,167)	(18,233)

\* รวมเงินญี่ปุ่นระยะยาวจากสำนักงานใหญ่เพื่อชำระสินทรัพย์ตามกฎหมายจำนวน 17,800 ล้านบาท (2560: 17,800 ล้านบาท) และรวมสินเชื่อต้องดูดูสภาพร้านค้า 53.16 ล้านบาท (2560: 53.54 ล้านบาท)

4.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เป็นเครื่องมือของสาขาเพื่อให้ธุรกิจสามารถรักษาสภาพคล่องให้เพียงพอ และมีความสามารถในการชำระเงินคืนตามภาระที่มีภายใต้กรอบเวลาที่กำหนดไว้

ในประเทศไทย สาขาบริหารสภาพคล่องตามกฎระเบียบและข้อบังคับเกี่ยวกับการสำรองสภาพคล่องตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้บังคับใช้ หน่วยงานบริหารเงิน (Treasury) มีหน้าที่ในการบริหารสภาพคล่องและความเสี่ยงจากเงินทุน เช่นเดียวกับกลุ่มนธนาคารดอยซ์ แบงก์ ทั่วโลกตามที่กำหนดไว้ในยุทธศาสตร์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้ถูกออกแบบมาเพื่อรับ วัดและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของ กลุ่มนธนาคาร การบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องจะถูกหารือในการประชุมคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน “ALCO” ในประเทศไทย

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเริ่มต้นจากการดำเนินการระหว่างวัน (สภาพคล่องในการดำเนินงาน) การจัดการลำดับการชำระเงินประจำวันจากการคาดการณ์กระแสเงินสดและการเข้าถึงธนาคารกลาง รวมไปถึงการ บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแบบกลยุทธ์ โดยคำนึงถึงแหล่งเงินทุนทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน และ สุดท้าย มนุษย์ด้านยุทธศาสตร์ในการจัดการสภาพคล่องโดยคำนึงถึงระยะเวลาการครบกำหนดของสินทรัพย์และ หนี้สินทั้งหมดและกลยุทธ์การอุตสาหกรรมของสาขา

# ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

สาขา มีระบบการรายงานของกระแสเงินสดที่ให้ข้อมูลการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเบื้องต้นทั่วไปรายวันสำหรับการบริหารความเสี่ยงทั้งในระดับโลกและระดับภูมิภาค

การทดสอบและวิเคราะห์ระดับภาวะวิกฤต (Stress testing) มีบทบาทสำคัญในการออกแบบบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสาขา ซึ่งได้รวมถึงการประเมินสภาพคล่องของสินทรัพย์ เช่น คุณลักษณะของสินทรัพย์ของสาขาภายใต้สถานการณ์ภาวะวิกฤตต่าง ๆ ตลอดจนความต้องการเงินทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการผูกพันต่าง ๆ

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม พ.ศ. 2561 กำหนดให้สาขา เปิดเผยข้อมูล Liquidity Coverage Ratio (LCR) ไว้ในเว็บไซต์ของสาขา โดยสาขาได้เปิดเผยข้อมูล LCR ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ที่ “www.db.com/thailand”

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาสรุปได้ดังนี้

เมื่อเวลา	เมื่อเวลา	2561						รวม
		น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา		
(พันบาท)								
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	44,101	44,101
รายการระหว่างธนาคารและคลาดเงิน*	421,728	1,390,329	-	-	-	-	-	1,812,057
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	2,183,565	3,066,378	5,124,518	3,130,392	-	-	13,504,853
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,834,230	16,074,728	7,287,797	1,890,540	-	-	30,087,295
เงินให้เชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	56,580	17,921,039	3,513,696	902,131	-	3,013,791	25,407,237	
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	465,060	-	-	-	-	-	465,060
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของ								
ตราสารอนุพันธ์	136,378	-	-	-	-	-	-	136,378
สินทรัพย์อื่น	180	10,202	29,285	18,653	3,948	-	-	62,268
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<b>614,866</b>	<b>26,804,425</b>	<b>22,684,087</b>	<b>13,333,099</b>	<b>5,024,880</b>	<b>3,057,892</b>	<b>71,519,249</b>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	28,234,177	1,784,898	92,820	-	-	-	-	30,111,895
รายการระหว่างธนาคารและคลาดเงิน	60,208	-	-	2,354,551	1,000,000	-	-	3,414,759
หนี้สินเชื่อคืนเมื่อเวลา	853,014	-	-	-	-	-	-	853,014
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	2,144,676	2,022,740	5,159,672	1,963,694	-	-	11,290,782
เจ้าหนี้การค้าหลักทรัพย์	-	266,643	-	-	-	-	-	266,643
หนี้สินอื่น	-	887,227	62,413	-	-	-	-	949,640
รวมหนี้สินทางการเงิน	<b>29,147,399</b>	<b>5,083,444</b>	<b>2,177,973</b>	<b>7,514,223</b>	<b>2,963,694</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46,886,733</b>
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	<b>(28,532,533)</b>	<b>21,720,981</b>	<b>20,506,114</b>	<b>5,818,876</b>	<b>2,061,186</b>	<b>3,057,892</b>	<b>24,632,516</b>	

\* ก้อนหักก้ามือหนี้สัมภาษณ์จำนวน 11.90 ล้านบาท

\*\* รวมสินเชื่อต้องคุณภาพ

# ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

เมื่อท่วงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	2560		รวม
					(ล้านบาท)	ไม่มีกำหนด	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	-	28,091	28,091
รายการระหว่างธนาคารและคลาดเงิน*	413,775	21,632,063	56,854	-	-	-	22,102,692
สินทรัพย์ค่าสารอณูพันธ์	-	1,353,441	2,229,458	7,260,180	3,827,200	-	14,670,279
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,292,265	10,874,455	9,961,055	861,041	-	26,988,816
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคงเบี้ยทั้งรับ**	32,125	13,832,602	3,157,182	630,749	13	1,451,363	19,104,034
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	1,707,662	-	-	-	-	1,707,662
ลูกหนี้ตามสัญญาลักษณะกันของ							
ตราสารอณูพันธ์	274,339	-	-	-	-	-	274,339
สินทรัพย์อื่น	345	13,106	2,705	49,812	3,559	-	69,527
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>720,584</u>	<u>43,831,139</u>	<u>16,320,654</u>	<u>17,901,796</u>	<u>4,691,813</u>	<u>1,479,454</u>	<u>84,945,440</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	29,194,220	7,347,222	621,160	-	-	-	37,162,602
รายการระหว่างธนาคารและคลาดเงิน	62,327	980,427	-	2,657,428	1,000,000	-	4,700,182
หนี้สินที่มีกำหนด	852,226	-	-	-	-	-	852,226
หนี้สินตราสารอณูพันธ์	-	2,493,750	2,643,253	6,455,098	2,556,281	-	14,148,382
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	488,161	-	-	-	488,161
เจ้าหนี้การค้าหลักทรัพย์	-	530,723	-	-	-	-	530,723
หนี้สินอื่น	-	846,442	27,366	-	-	-	873,808
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>30,108,773</u>	<u>12,198,564</u>	<u>3,779,940</u>	<u>9,112,526</u>	<u>3,556,281</u>	<u>-</u>	<u>58,756,084</u>
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	<u>(29,388,189)</u>	<u>31,632,575</u>	<u>12,540,714</u>	<u>8,789,270</u>	<u>1,135,532</u>	<u>1,479,454</u>	<u>26,189,356</u>

\* ก้อนหักค่าผ่อนที่เท่านั้นซึ่งสูงขึ้นมา 72.46 ล้านบาท

\*\* รวมสินเชื่อคือข้อมูลภาพ

## 5 บัญชีรายได้รวมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

### ดำเนินการด้วยวัสดุค่าใช้จ่าย

เมื่อวัดมูลค่าบัญชีธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน สาขาได้ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำให้มูลค่าบัญชีธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่าบัญชีธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอขายจริง (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและสาขาสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า

# ธนาคารดอยชี้ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรง ( เช่น ราคายา ) หรือโดยอ้อม ( เช่น ได้มาจากการค่าเสื่อมของรายการซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1 )
- ข้อมูลระดับ 3 เป็นข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ ( ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ )

### 5.1 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์การวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่าบุติธรรม ณ วันที่รายงาน โดยการวัดมูลค่าบุติธรรมถูกจัดประเภทอยู่ในระดับของคำจำกัดความมูลค่าบุติธรรม

	มูลค่าบุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
31 ธันวาคม 2561			(พันบาท)	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน				
- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	7,773,720	-	7,773,720
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า และสิทธิในการซื้อขายอัตราดอกเบี้ย	-	5,731,133	-	5,731,133
ตราสารหนี้ถือไว้เพื่อค้า	-	30,087,295	-	30,087,295

### หนี้สินทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	5,208,665	-	5,208,665
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า และสิทธิในการซื้อขายอัตราดอกเบี้ย	-	6,073,910	-	6,073,910
- สัญญาสิทธิในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ	-	8,207	-	8,207

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

มูลค่าบุตธรรม

ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
---------	---------	---------	-----

31 ธันวาคม 2560

(พันบาท)

**สินทรัพย์ทางการเงิน**

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและ

สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

- 7,080,026

7,080,026

- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาซื้อขาย

อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า และสิทธิในการซื้อขาย

- 7,582,045

7,582,045

- สัญญาสิทธิในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ

- 8,208

8,208

ตราสารหนี้ถือไว้เพื่อค้า

- 26,988,816

26,988,816

**หนี้สินทางการเงิน**

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและ

สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

- 6,477,174

6,477,174

- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาซื้อขาย

อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า และสิทธิในการซื้อขาย

- 7,671,208

7,671,208

อัตราดอกเบี้ย

สาขาพิจารณา มูลค่าบุตธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารหนี้ด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสด ซึ่งใช้กระแสเงินสดตามสัญญา และอัตราคิดลดที่เกี่ยวข้องกับคลาด

มูลค่าบุตธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากแหล่งข้อมูลในตลาดที่เป็นอิสระและเชื่อถือได้ ซึ่งไม่มีการทดสอบความสมเหตุสมผลของข้อมูลเหล่านี้ โดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เหมือนกัน ณ วันที่วัดมูลค่า มูลค่าบุตธรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจะท่อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รับการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาตามความเหมาะสม

สาขาปรึกษา โอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่าบุตธรรม ณ วันเดียวกันของงบประมาณที่เกิดการโอนเข้า ทั้งนี้ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้น มูลค่าบุตธรรมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบการเงิน

สำหรับบัญชีสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

5.2 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่าทุนธรรม

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่าทุนธรรมมีมูลค่าใกล้เคียง มูลค่าทุนธรรม

วิธีการและข้อสมมติที่สาขาใช้ในการประมาณมูลค่าทุนธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินสรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน)

มูลค่าทุนธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) ที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่าทุนธรรมของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปี คำนวณโดยใช้วิธีการหากระแสเงินสดคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันซึ่งใช้กับตราสารที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

หลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เพื่อขาย

มูลค่าทุนธรรมถือตามราคาที่ซื้อขายกันจริงในตลาด ถ้าไม่มีราคาที่ซื้อขายกันจริงในตลาดสามารถใช้ราคากำไรเสนอซื้อของหลักทรัพย์อื่นที่เทียบเคียงกันได้หลังปรับปรุงค่าความเสี่ยงแล้ว หรือใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหลักทรัพย์นั้น

เงินลงทุนทั่วไป

มูลค่าทุนธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศใช้ราคามาตรฐานซื้อของสถาบันการเงินในต่างประเทศที่เชื่อถือได้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่าทุนธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่าทุนธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี ของวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่าทุนธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อื่น ๆ ประมาณโดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

#### เงินรับฝาก

มูลค่าบัญชีธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทางตามถือตามบัญชี สำหรับมูลค่าบัญชีธรรมของเงินรับฝากประเภทอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว รายการของตลาดเงินที่มีระยะเวลาคงที่ บัตรเงินฝากและเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวภายใน 1 ปีจากวันที่รายงานนี้ ประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่าบัญชีธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวน โดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันกับจำนวนเงินที่กำหนดไว้หากว่าจะครบกำหนดในแต่ละเดือน

#### ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่าบัญชีธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ตัวบัญชีธรรมของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปี คำนวน โดยใช้วิธีการหากระแสเงินสดคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันซึ่งใช้กับตราสารที่มีลักษณะคล้ายกัน

#### หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางตาม

มูลค่าบัญชีธรรมโดยประมาณของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางตามถือตามบัญชี

#### ตราสารทางการเงินอื่น

มูลค่าบัญชีธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินข้างต้นมีบัญชีโดยประมาณเท่ากับบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

รายงานการด้อยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

6 การดำเนินการของทุน

สาขาดำเนินการของทุนมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยคำรับรองเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็น อัตราส่วนกับสินทรัพย์เสื่อมสภาพได้หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

	2561	2560
	(พันบาท)	
หลักทรัพย์รัฐบาลไทย	4,349,081	498,727
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	13,237,906	17,111,083
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	499,601	501,040
<b>รวม</b>	<b>18,086,588</b>	<b>18,110,850</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 การดำเนินการของทุนของสาขา สรุปได้ดังนี้

	2561	2560
	(พันบาท)	
มูลค่าการดำเนินทรัพย์ตามมาตรา 32	<b>18,086,588</b>	<b>18,110,850</b>
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำเนินทรัพย์ตามมาตรา 32		
<b>ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน</b>		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำเนินทรัพย์ตามมาตรา 32	17,800,000	17,800,000
ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้)		
ดำเนินกิจการใหญ่และสาขานี้ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		
บริษัทแม่และบริษัทลูกของดำเนินกิจการใหญ่	5,811,958	6,943,854
รวม	<b>23,611,958</b>	<b>24,743,854</b>
<b>เงินกองทุน (พันบาท)</b>	<b>17,800,000</b>	<b>17,800,000</b>
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสื่อม (ร้อยละ)	22.34	24.24

**ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ**

**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**

**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561**

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ fn.s. (23) v. 263/2556 ลงวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2556  
กำหนดให้สาขาเปิดเผยเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่  
มีผลบังคับตั้งแต่เดือนมกราคม 2558

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สาขาไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สาขาได้ร่วมวิธีการคำนวณเงินกองทุนความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงด้าน<sup>1</sup>  
ตลาดตามวิธี “Standard Approach (SA)” และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการตามวิธี “Basic Indicator Approach  
(BIA)” ซึ่งได้รับอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สาขาสามารถคำนวณเงินกองทุนขึ้นต่อตามข้อกำหนดของธนาคาร  
แห่งประเทศไทย อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยต้องคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนในอัตราไม่ต่ำกว่า  
ร้อยละ 10.375 และร้อยละ 9.75 ตามลำดับ ซึ่งรวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตาม  
ข้อกำหนดของ ธปท. โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

ทั้งนี้สาขาจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการคำนวณเงินกองทุนของสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ภายใน 4 เดือน หลังจาก  
วันสิ้นปีผ่านทางเว็บไซต์ของสาขา “www.db.com/thailand” ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่  
สนส. 4/2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการคำนวณเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556

**การบริหารจัดการเงินกองทุน**

การบริหารจัดการเงินกองทุนของสาขา มีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุน  
การพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความ  
น่าเชื่อถือทางเครดิต

ธนาคารดอยช่อง แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	2561		2560	
	เมื่อทางด้าน มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทางด้าน มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)			
<b>ในประเทศไทย</b>				
ธนาคารแห่งประเทศไทย	399,503	-	399,503	378,917
ธนาคารพาณิชย์	1,082	1,353,960	1,355,042	1,066
รวม	400,585	1,353,960	1,754,545	379,983
บวก คอกเบี้ยค้างรับ	-	2,650	2,650	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(11,560)	(11,560)	-
รวมในประเทศไทย	400,585	1,345,050	1,745,635	379,983
<b>ต่างประเทศ</b>				
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	8	33,718	33,726	16
เงินสกุลอื่น	21,136	-	21,136	33,775
รวม	21,144	33,718	54,862	33,791
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(337)	(337)	-
รวมต่างประเทศสุทธิ	21,144	33,381	54,525	33,791
รวมในประเทศไทยและ ต่างประเทศสุทธิ	421,729	1,378,431	1,800,160	413,774
				21,616,460
				22,030,234

ธนาคารดอยช่องแบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

8 ตราสารอนุพันธ์

8.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มูลค่ามุตติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยงได้ดังนี้

2561

ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
(พันบาท)					
<b>สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า</b>					
และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา					
ต่างประเทศ	7,773,720	5,208,665	367,348,128	106,104,664	473,452,792
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาซื้อ					
ขายอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าและ					
สิทธิในการซื้อขายอัตราดอกเบี้ย	5,731,133	6,073,910	912,107,494	1,066,198,554	1,978,306,048
สัญญาสิทธิในการซื้อขายเงินตรา					
ต่างประเทศ	-	8,207	576,878,520	-	576,878,520
<b>รวม</b>	<b>13,504,853</b>	<b>11,290,782</b>	<b>1,856,334,142</b>	<b>1,172,303,218</b>	<b>3,028,637,360</b>

2560

ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
(พันบาท)					
<b>สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า</b>					
และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา					
ต่างประเทศ	7,080,026	6,477,174	282,346,019	120,696,669	403,042,688
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาซื้อ					
ขายอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าและ					
สิทธิในการซื้อขายอัตราดอกเบี้ย	7,582,045	7,671,208	419,758,519	702,262,739	1,122,021,258
สัญญาสิทธิในการซื้อขายเงินตรา					
ต่างประเทศ	8,208	-	653,618	-	653,618
<b>รวม</b>	<b>14,670,279</b>	<b>14,148,382</b>	<b>702,758,156</b>	<b>822,959,408</b>	<b>1,525,717,564</b>

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

สาขาให้บริการในฐานะที่เป็นตัวกลางในการทำธุรกรรมโดยใช้เครื่องมือทางการเงินของบลสเดคงฐานะการเงิน เพื่อตอบสนองความต้องการทางด้านการเงินแก่ลูกค้าและเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการทำสัญญาอัตราดอกเบี้ยและสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวรวมถึงสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และตราสารอนุพันธ์อื่น ๆ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์จำแนกตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาประกอบด้วย

	2561	2560
	(ร้อยละ)	
<b>คู่สัญญา</b>		
สถาบันการเงิน	96	95
บุคคลภายนอก	4	5
<b>รวม</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

9 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สาขาจัดประเภทเงินลงทุนมีดังนี้

	2561	2560
	มูลค่าดูติธรรม	มูลค่าดูติธรรม
	(พันบาท)	
<b>เงินลงทุนเพื่อค้า</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	30,087,295	26,988,816
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>30,087,295</b>	<b>26,988,816</b>

รายงานการด้อยซึ่ง แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	2561 (พันบาท)	2560 (พันบาท)
เงินเบิกเกินบัญชี	3,013,612	1,451,267
เงินให้กู้ยืม	<u>22,345,283</u>	<u>17,610,633</u>
รวมเงินให้สินเชื่อ	25,358,895	19,061,900
บวก คอกเบี้ยค้างรับ	<u>48,342</u>	<u>42,134</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	25,407,237	19,104,034
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ รปภ. - รายสินเชื่อ	(309,013)	(237,928)
- เงินสำรองส่วนกิน	<u>(14,496)</u>	<u>(69,418)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>25,083,728</u>	<u>18,796,688</u>

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและอัตราแลกเปลี่ยนที่อยู่ของลูกหนี้

	2561			2560		
	ในประเทศไทย	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศไทย	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	24,790,439	-	24,790,439	18,583,494	-	18,583,494
เงินคอลลาร์สหรัฐฯ	<u>568,456</u>	<u>-</u>	<u>568,456</u>	<u>478,406</u>	<u>-</u>	<u>478,406</u>
รวม	<u>25,358,895</u>	<u>-</u>	<u>25,358,895</u>	<u>19,061,900</u>	<u>-</u>	<u>19,061,900</u>

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	2561	(พันบาท)		
	ปกติ	กล่าวถึง	สงสัย	จะสูญ
		เมื่อพิเศษ		รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	53,162	53,162
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	12,254,675	261,297	-	12,515,972
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	307,841	-	-	307,841
การสาธารณูปโภคและบริการ	3,260,784	18,000	-	3,278,784
อื่นๆ	<u>9,203,136</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,203,136</u>
รวม	<u>25,026,436</u>	<u>279,297</u>	<u>53,162</u>	<u>25,358,895</u>

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
หมายเหตุประกอบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	2560			
ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	สงสัย จะสูญ	สงสัย	รวม
	(พันบาท)			
การเกย์ตระและเหมืองแร่	-	-	53,541	53,541
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	12,047,417	75,847	-	12,123,264
ธุรกิจสัมหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	383,436	-	-	383,436
การสาธารณูปโภคและบริการ	2,236,223	21,000	-	2,257,223
อื่น ๆ	4,244,436	-	-	4,244,436
รวม	<u>18,911,512</u>	<u>96,847</u>	<u>53,541</u>	<u>19,061,900</u>

#### 10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	2561			
เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค่างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	(พันบาท)
	(พันบาท)	(ร้อยละ)	(พันบาท)	
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	25,071,990	25,026,436	1	250,264
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	282,085	279,297	2	5,587
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>53,162</u>	<u>53,162</u>	100	<u>53,162</u>
รวม	<u>25,407,237</u>	<u>25,358,895</u>		<u>309,013</u>
เงินสำรองส่วนเกิน				14,496
รวม				<u>323,509</u>

	2560			
เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค่างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	สงสัย จะสูญ	(พันบาท)
	(พันบาท)	(ร้อยละ)	(พันบาท)	
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	18,953,100	18,245,022	1	182,450
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	97,393	96,847	2	1,937
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>53,541</u>	<u>53,541</u>	100	<u>53,541</u>
รวม	<u>19,104,034</u>	<u>18,395,410</u>		<u>237,928</u>
เงินสำรองส่วนเกิน				69,418
รวม				<u>307,346</u>

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
หมายเหตุประกอบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

**10.5 เงินให้สินเชื่อต้องคุณภาพ**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สาขามีเงินให้สินเชื่อต้องคุณภาพตามเกณฑ์คงค้าง (“NPLs Gross”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	2561	2560
เงินให้สินเชื่อต้องคุณภาพ (พันบาท)	53,162	53,541
เงินให้สินเชื่อร่วมที่ใช้คำนวณอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อต้องคุณภาพ <sup>(1)</sup> (พันบาท)	26,746,573	37,307,758
คิดเป็นอัตราธุริยะของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น <sup>(2)</sup>	0.20	0.14

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

<sup>(2)</sup> ร้อยละของเงินให้สินเชื่อต้องคุณภาพ (NPLs Gross) ต่อเงินให้สินเชื่อร่วมก่อนหักค่าเพื่อหนี้สัมภัยของเงินให้สินเชื่อต้องคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สาขามีเงินให้สินเชื่อต้องคุณภาพสุทธิ (“NPLs, net”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	2561	2560
เงินให้สินเชื่อต้องคุณภาพสุทธิ (พันบาท)	-	-
เงินให้สินเชื่อร่วมที่ใช้คำนวณอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อต้องคุณภาพสุทธิ <sup>(1)</sup> (พันบาท)	26,693,410	37,254,217
คิดเป็นอัตราธุริยะของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น <sup>(2)</sup>	-	-

<sup>(1)</sup> เงินให้สินเชื่อร่วมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อต้องคุณภาพสุทธิ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหลังหักค่าเพื่อหนี้สัมภัยของเงินให้สินเชื่อต้องคุณภาพ

<sup>(2)</sup> ร้อยละของเงินให้สินเชื่อต้องคุณภาพสุทธิ (NPLs net) ต่อเงินให้สินเชื่อร่วมหลังหักค่าเพื่อหนี้สัมภัยของเงินให้สินเชื่อต้องคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินให้สินเชื่อต้องคุณภาพของสาขาซึ่งได้แก่ สินเชื่อจัดซื้อจัดจ้างสัญญาได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สัมภัยของสถาบันการเงิน 53.2 ล้านบาท (2560: 53.5 ล้านบาท)

ธนาคารดอยชี้ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

11 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงในค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้กู้นื้อเเก่ลูกหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	2561				
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	สงสัย จะสูญ	เงินสำรอง ส่วนเกิน	รวม
			(พันบาท)		
ยอดต้นปี	182,450	1,937	53,541	69,418	307,346
หนี้สงสัยจะสูญ	67,814	3,650	-	(54,922)	16,542
อื่น ๆ	-	-	(379)	-	(379)
ยอดปลายปี	<u>250,264</u>	<u>5,587</u>	<u>53,162</u>	<u>14,496</u>	<u>323,509</u>

	2560				
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	สงสัย จะสูญ	เงินสำรอง ส่วนเกิน	รวม
			(พันบาท)		
ยอดต้นปี	176,952	944	116,000	51,438	345,334
หนี้สงสัยจะสูญ	5,498	993	-	17,980	24,471
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(57,299)	-	(57,299)
อื่น ๆ	-	-	(5,160)	-	(5,160)
ยอดปลายปี	<u>182,450</u>	<u>1,937</u>	<u>53,541</u>	<u>69,418</u>	<u>307,346</u>

รายงานการด้อยน้ำดื่ม สถานศึกษาพาร์ท  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีงบประมาณ พ.ศ. 31 ธันวาคม 2561

12 สำเนาแบบรับรองรายการเดือนและอุปกรณ์สุขาภิ

การเปลี่ยนแปลงในตัวหน่วยรับรองรายการเดือนและอุปกรณ์สุขาภิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 แตะ 2560 ถูกปรับลดลง

รายการ							คงเหลือรวมรายการเดือน		
รายการเดือน			รายการเดือน				คงเหลือรวมรายการเดือน		
มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	ยกตัวเลข	เพิ่มขึ้น	จำนวน	ยอดคงเหลือ	ยอดต้นปี	(หักภาษี)	จำนวน	ยอดคงเหลือ	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
ส่วนบุบบุรุงองค์กรฯ	22,199	201,956	-	-	201,956	179,757	20,194	-	199,951
เครื่องคอมพิวเตอร์ ติดตั้งระบบ อุปกรณ์	27,414	263,014	7,067	(168)	269,913	235,600	17,470	(168)	252,902
รวม	49,613	464,970	7,067	(168)	471,869	415,357	37,664	(168)	452,853
รายการ							คงเหลือรวมรายการเดือน		
มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	ยกตัวเลข	เพิ่มขึ้น	จำนวน	ยอดคงเหลือ	ยอดต้นปี	(หักภาษี)	จำนวน	ยอดคงเหลือ	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
ส่วนบุบบุรุงองค์กรฯ	42,393	201,956	-	-	201,956	159,563	20,194	-	179,757
เครื่องคอมพิวเตอร์ ติดตั้งระบบ อุปกรณ์	43,221	266,182	2,938	(6,106)	263,014	222,961	17,981	(5,342)	235,600
รวม	85,614	468,138	2,938	(6,106)	464,970	382,524	38,175	(5,342)	415,357
ราคารับประทานของเดือนที่ก่อนหน้าที่ได้รับรองรายการเดือนและอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วเพื่อเบิกจ่ายประจำเดือน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	มีจำนวน 132.4 ล้านบาท (2560: 127.3 ล้านบาท)								

ธนาคารดอยชี้ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

13 สินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์และหนี้สินภายในได้รับการตัดบัญชีภายหลังจากการนำมาหักลบกันตามความเหมาะสมได้แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	2561 (พันบาท)	2560 (พันบาท)
สินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชี	174,893	158,790
หนี้สินภายในได้รับการตัดบัญชี	<u>(7,767)</u>	<u>(6,146)</u>
<b>สุทธิ</b>	<b><u>167,126</u></b>	<b><u>152,644</u></b>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายในได้รับการตัดบัญชีในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 (พันบาท)
	กำไรหรือ <sup>ขาดทุน</sup>	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเตล็ดอื่น	
สินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชี			
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า			
เงินกู้ยืมที่มีตราสารอนุพันธ์แดง	16,825	(4,067)	12,758
ส่วนปรับปรุงอาคารเท่าและอุปกรณ์	-	353	353
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	1,026	-	1,026
สินทรัพย์อื่น	1,896	205	2,101
ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์			
ทางการเงิน	13,499	1,776	15,275
การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	15,330	1,314	17,037
หนี้สินอื่น	<u>110,214</u>	<u>16,129</u>	<u>126,343</u>
รวม	<b><u>158,790</u></b>	<b><u>15,710</u></b>	<b><u>393</u></b>

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน

ณ วันที่	กำไรหรือ	กำไร (ขาดทุน)	ณ วันที่
1 มกราคม	ขาดทุน	เบ็ดเต็ร์จื่อน	31 ธันวาคม
2561	(หมายเหตุ 29) (พันบาท)		2561

หนี้สินภายใต้เงินได้รับการตัดบัญชี

เงินลงทุน	4,560	3,207	-	7,767
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	1,586	(1,586)	-	-
รวม	6,146	1,621	-	7,767

สุทธิ 152,644 14,089 393 167,126

บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน

ณ วันที่	กำไรหรือ	กำไร (ขาดทุน)	ณ วันที่
1 มกราคม	ขาดทุน	เบ็ดเต็ร์จื่อน	31 ธันวาคม
2560	(หมายเหตุ 29) (พันบาท)		2560

สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รับการตัดบัญชี

เงินลงทุน	664	(664)	-	-
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงบัญชี				
เงินคุ้มครองที่มีตราสารอนุพันธ์แห่ง	14,746	2,079	-	16,825
เงินให้สินเชื่อแก่ผู้คนนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,026	-	-	1,026
สินทรัพย์อื่น	1,691	205	-	1,896
ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์				
ทางการเงิน	7,188	6,311	-	13,499
การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	14,988	342	-	15,330
หนี้สินอื่น	104,597	5,617	-	110,214
รวม	144,900	13,890	-	158,790

รายงานการดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้/ใน		
	ณ วันที่	กำไรหรือ	กำไร (ขาดทุน)	ณ วันที่
	1 มกราคม	ขาดทุน	เบ็ดเตล็ดอื่น	31 ธันวาคม
	2560	(หมายเหตุ 29)	(พันบาท)	2560
<b>หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี</b>				
เงินลงทุน	-	4,560	-	4,560
ส่วนปรับปรุงจากการเข้าและอุปกรณ์	2,541	(955)	-	1,586
รวม	<b>2,541</b>	<b>3,605</b>	-	<b>6,146</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>142,359</b>	<b>10,285</b>	-	<b>152,644</b>
<b>14 สินทรัพย์อื่น</b>				
		2561	2560	
		(พันบาท)		
คงเบี้ยค้างรับ		62,268	69,527	
ลูกหนี้ของคืนภายใต้		18,581	29,118	
อื่นๆ		15,616	26,426	
รวม	<b>96,465</b>	<b>125,071</b>		
<b>15 สินทรัพย์จัดขั้น</b>				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สินทรัพย์จัดขั้นของสาขาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อวิเคราะห์เงินให้สินเชื่อ และการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย สรุปได้ดังนี้				
		2561		
		เงินให้สินเชื่อ		
		สถาบันการเงิน	เงินให้สินเชื่อ	
		และคงเบี้ย	แก่ลูกหนี้และ	
	เงินลงทุน	ค้างรับ	คงเบี้ยค้างรับ	รวม
		(พันบาท)		
จัดขั้นปกติ	-	1,390,328	25,071,990	26,462,318
จัดขั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	282,085	282,085
จัดขั้นสงสัยจะสูญ	22,000	-	53,162	75,162
รวม	<b>22,000</b>	<b>1,390,328</b>	<b>25,407,237</b>	<b>26,819,565</b>

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

		2560		
	เงินให้สินเชื่อ	สถาบันการเงิน	เงินให้สินเชื่อ	
	และคอกเบี้ย	แก่ลูกหนี้และ	คอกเบี้ยค้างรับ	รวม
	เงินลงทุน	ค้างรับ		
		(พันบาท)		
จัดซื้อปกติ	-	18,248,635	18,953,100	37,201,735
จัดซื้อกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	97,393	97,393
จัดซื้อสัญญาณสัญญา	15,947	-	53,541	69,488
รวม	<u>15,947</u>	<u>18,248,635</u>	<u>19,104,034</u>	<u>37,368,616</u>

## 16 เงินรับฝาก

### 16.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

		2561	2560
		(พันบาท)	
จ่ายคืนเมื่อทางตาม		12,071,785	11,102,252
ออมทรัพย์		16,162,392	18,091,969
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา			
- ไม่ถึง 6 เดือน		1,684,898	7,345,508
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี		192,020	622,873
- 1 ปีขึ้นไป		800	-
รวม		<u>30,111,895</u>	<u>37,162,602</u>

### 16.2 จำแนกตามสกุลเงินและคืนที่อยู่ของผู้ฝากเงิน

		2561		2560	
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ
			(พันบาท)		
เงินบาท	25,571,456	261,989	25,833,445	28,408,535	184,603
เงินคอลาร์สหรัฐฯ	2,401,205	35	2,401,240	6,393,947	1,518
อื่น ๆ	1,870,808	6,402	1,877,210	2,170,091	3,908
รวม	<u>29,843,469</u>	<u>268,426</u>	<u>30,111,895</u>	<u>36,972,573</u>	<u>190,029</u>

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

17 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	2561			2560		
	เมื่อห้วงสาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อห้วงสาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารพาณิชย์	-	-	-	29	980,427	980,456
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	-	-	2,574	-	2,574
สถาบันการเงินอื่น	787	3,354,551	3,355,338	541	3,657,428	3,657,969
รวมในประเทศ	<u>787</u>	<u>3,354,551</u>	<u>3,355,338</u>	<u>3,144</u>	<u>4,637,855</u>	<u>4,640,999</u>
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินบาท	59,421	-	59,421	59,131	-	59,131
เงินคดคราร์สหราชอาณาจักร	-	-	-	52	-	52
รวมต่างประเทศ	<u>59,421</u>	<u>-</u>	<u>59,421</u>	<u>59,183</u>	<u>-</u>	<u>59,183</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>60,208</u>	<u>3,354,551</u>	<u>3,414,759</u>	<u>62,327</u>	<u>4,637,855</u>	<u>4,700,182</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ແงที่ไม่ได้กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่าขุติธรรมในงบการเงินของสาขา มีจำนวน 2,755 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2560: 3,057 ล้านบาท)

18 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมียอดคงเหลือเป็นสกุลเงินบาท สรุปได้ดังนี้

	2561			2560		
	ปีที่ครบ	ปีที่ครบ	ปีที่ครบ	ปีที่ครบ	ปีที่ครบ	ปีที่ครบ
	กำหนด	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน	กำหนด	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน
			(พันบาท)			(พันบาท)
<b>ในประเทศ</b>						
ตัวสัญญาใช้เงิน	-	-	-	2561	ดอกเบี้ย	488,161
รวม			<u>-</u>			<u>488,161</u>

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

19 หนี้สินอื่น

	2561	2560
	(พันบาท)	
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	949,640	873,808
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ		
ธนาคารแห่งประเทศไทยค้างจ่าย	63,262	59,213
เช็คค้างจ่าย	137,971	34,069
ภายในได้ค้างจ่าย	44,551	600
ภายในค้างจ่ายอื่น ๆ	10,160	101,749
อื่น ๆ	<u>227,055</u>	<u>598,229</u>
รวม	<u>1,432,639</u>	<u>1,667,668</u>

20 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปไปได้ดังนี้

(ก) หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	2561	2560
	(พันบาท)	
การคำประกันอื่น	21,578,092	28,510,203
เด็ตเตอร์อฟเครดิต	783,045	334,488
การตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	13,277	26,160
วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถยกเลิกได้	<u>1,305,188</u>	<u>1,291,435</u>
รวม	<u>23,679,602</u>	<u>30,162,286</u>

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(๑) สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้

(1) สัญญาเช่าและบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 สาขามีสัญญาเช่าและบริการสำหรับที่ทำการสำนักงานกำหนดเวลาการเช่า 12 ปี ภายใต้เงื่อนไขของสัญญาเช่าดังกล่าว สาขามีภาระผูกพันที่ต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการดังนี้

	2561	2560
	(พันบาท)	
ภาษีในหนึ่งปี	39,147	44,812
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	<u>20,564</u>	<u>76,554</u>
รวม	<u><b>59,711</b></u>	<u><b>121,366</b></u>

(2) สัญญาเช่าดำเนินงาน

	2561	2560
	(พันบาท)	
ภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้		
ภาษีในระยะเวลาหนึ่งปี	1,348	1,348
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	<u>2,696</u>	<u>4,045</u>
รวม	<u><b>4,044</b></u>	<u><b>5,393</b></u>

(3) ภาระผูกพันอื่น

	2561	2560
	(พันบาท)	
สัญญาบริการเกี่ยวกับ “Business Continuity Facility”	34,171	59,756
สัญญาบริการเกี่ยวกับ “Facility Management Solution”	<u>1,521</u>	<u>3,072</u>
รวม	<u><b>35,692</b></u>	<u><b>62,828</b></u>

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
หมายเหตุประกอบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

21 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับสาขา หากสาขาไม่สามารถควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือสาขาอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น รายการที่เกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ความสัมพันธ์ที่มีกับผู้บริหารสำนักงานและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเภทที่จัดตั้ง	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำนักงาน	/สัญชาติ หล่ายสัญชาติ	บุคคลซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่อการวางแผน ตั้งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของสาขาไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม ประกอบด้วย <ul style="list-style-type: none"><li>- Chief Country Officer and General Manager</li><li>- Country Chief Operating Officer</li><li>- Head of Finance</li><li>- Head of Global Transaction Banking Thailand and Head of Corporate Cash Management</li><li>- Head of Global Markets</li><li>- Head of Compliance/ Anti-Financial Crime</li><li>- Thailand Chief Operating Office</li><li>- Head of Human Resources</li><li>- Country Treasurer of Thailand</li></ul>

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ชื่อ กิจการ/บุคคล สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่น	ประเภทที่จัดตั้ง /สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
Deutsche Bank AG, Frankfurt Branch	เยอรมนี	สำนักงานใหญ่
Deutsche Bank AG, Asia Pacific Head Office	สิงคโปร์	สำนักงานใหญ่/เชี่ยวชาญ
Deutsche Bank AG, Wien Branch	ออสเตรีย	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Brüssel Branch	เบลเยียม	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Paris Branch	ฝรั่งเศส	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Hong Kong Branch	ฮ่องกง	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Ungarn Branch	ฮังการี	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Bangalore Branch	อินเดีย	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Mumbai Branch	อินเดีย	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Jakarta Branch	อินโดนีเซีย	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Tokyo Branch	ญี่ปุ่น	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Amsterdam Branch	เนเธอร์แลนด์	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Karachi Branch	ปากีสถาน	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Manila Branch	ฟิลิปปินส์	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Portugal Branch	โปรตุเกส	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Taipei Branch	ไต้หวัน	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Johannesburg Branch	แอฟริกาใต้	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Singapore Branch	สิงคโปร์	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Seoul Branch	เกาหลีใต้	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Madrid Branch	สเปน	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Colombo Branch	ศรีลังกา	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Zürich Branch	สวิตเซอร์แลนด์	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Abu Dhabi Branch	สหรัฐอาหรับเอมิเรตส์	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Dubai (DIFC) Branch	สหรัฐอาหรับเอมิเรตส์	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, London Branch	สหราชอาณาจักร	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, New York Branch	สหรัฐอเมริกา	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Ho Chi Minh Branch	เวียดนาม	สาขาอื่น
<b>หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ</b>		
Deutsche Group Services Pty Limited	ออสเตรเลีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank (China) Co., Ltd., Beijing Branch	จีน	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank (China) Co., Ltd., Guangzhou Branch	จีน	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ

**ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ**

**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**

**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561**

**ประเภทที่จัดตั้ง**

<b>ชื่อกิจการ/บุคคล</b>	<b>/สัญชาติ</b>	<b>ลักษณะความสัมพันธ์</b>
Deutsche Bank (China) Co., Ltd., Shanghai Branch	จีน	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank Privat- und Geschäftskunden AG	เยอรมนี	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DWS Holding & Service GmbH	เยอรมนี	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Securities Asia Limited	ฮ่องกง	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DBOI Global Services Private Limited	อินเดีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DBOI Global Services Private Limited, Bangalore Branch	อินเดีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DBOI Global Services Private Limited, Jaipur Branch	อินเดีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DBOI Global Services Private Limited, Pune Branch	อินเดีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Equities India Private Limited	อินเดีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Investments India Private Limited	อินเดีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Investor Services Private Limited	อินเดีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DB Service Centre Limited	ไอร์แลนด์	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DB Consorzio S. Cons. a r. l.	อิตาลี	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank Società per Azioni	อิตาลี	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Securities Inc.	ญี่ปุ่น	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank (Malaysia) Berhad	มาเลเซีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank Nederland N.V.	เนเธอร์แลนด์	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Knowledge Services Pte. Ltd., Manila Branch	ฟิลิปปินส์	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank Polska Spółka Akcyjna	โปแลนด์	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DB Global Technology SRL	โรมาเนีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank OOO	รัสเซีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank TechCentre OOO	รัสเซีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DB International (Asia) Limited	สิงคโปร์	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank, Sociedad Anónima Española	สเปน	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank (Suisse) SA	สวิตเซอร์แลนด์	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank A.S.	ตุรกี	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DB Group Services (EURO)	สาธารณรัฐเช็ก	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DB UK Bank Limited	สาธารณรัฐเช็ก	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DBOI Global Services (UK) Limited	สาธารณรัฐเช็ก	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Asset Management (UK) Limited	สาธารณรัฐเช็ก	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
หมายเหตุประกอบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ชื่อธุรกิจ/บุคคล	ประเภทที่จัดตั้ง /สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
Deutsche Asset Management Group Limited	สาธารณรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank International Limited	สาธารณรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DB Global Technology, Inc.	สาธารณรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DB Services New Jersey, Inc.	สาธารณรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank National Trust Company	สาธารณรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank Securities Inc.	สาธารณรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank Trust Company Americas	สาธารณรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Investment Management Americas Inc.	สาธารณรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
บริษัท บริหารสินทรัพย์ไทยบังคับและติดตาม สินทรัพย์ จำกัด	ไทย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทธิบานา๊กได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้ดอกเบี้ย	อัตราตลาด
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	อัตราตลาด
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคาที่ตกลงตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคาที่ตกลงตามสัญญา
ตราสารอนุพันธ์	อัตราตลาด
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ จากสำนักงานใหญ่	ราคาที่ตกลงตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	ราคาที่ตกลงตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายปั้นล้วน	ราคาที่ตกลงตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	ราคาที่ตกลงตามสัญญา

ธนาคารดอยชี้ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับสำหรับเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

	2561	2560
	(พันบาท)	
<b>สำนักงานใหญ่และสาขาอื่น</b>		
รายได้ค่าตอบแทน	11,932	15,332
ค่าใช้จ่ายค่าเบี้ย	615,777	396,260
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	64,193	70,074
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3	14
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ จากสำนักงานใหญ่	96,512	56,792
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	155	9
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	507,685	449,357
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	20,292	25,738
การจำหน่ายเงินสำรองสำนักงานใหญ่	-	299,700
<b>หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ</b>		
รายได้ค่าเบี้ย	4,688	2,188
ค่าใช้จ่ายค่าเบี้ย	315	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	28,795	27,077
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	53	93
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	9,562	363
ค่าใช้จ่ายปันส่วน	36,555	53,002

**ผู้บริหารสำคัญ**

สาขาไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารของสาขา นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่เพียงจ่ายตามปกติซึ่งได้แก่ เงินเดือน โบนัส ผลประโยชน์หลังออกจากงาน และการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ดังนี้

	2561	2560
	(พันบาท)	
<b>ท่าเท�นแทนผู้บริหารสำคัญ</b>		
ผลประโยชน์ระยะสั้น	121,466	111,440
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	25,468	24,726
<b>รวม</b>	<u>146,934</u>	<u>136,166</u>

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	2561 (พันบาท)	2560
<b>เงินรับฝาก</b>		
บริษัท บริหารสินทรัพย์ไทยบังคับ และติดตามสินทรัพย์ จำกัด	<u>8,364</u>	<u>10,518</u>
<b>เงินทุนสุทธิเพื่อ därang สินทรัพย์ตามกฎหมาย</b>		
Deutsche Bank AG, Singapore Branch	<u>17,800,000</u>	<u>17,800,000</u>
<b>บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ</b>		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		
Deutsche Bank AG, Singapore Branch	11,192,537	5,045,583
Deutsche Bank AG, Frankfurt Branch	<u>3,712,520</u>	<u>2,287,663</u>
รวม	<u>14,905,057</u>	<u>7,333,246</u>
<b>ดอกเบี้ยค้างจ่าย</b>		
Deutsche Bank AG, Singapore Branch	85,187	44,263
Deutsche Bank AG, Frankfurt Branch	<u>2,238</u>	<u>620</u>
รวม	<u>87,425</u>	<u>44,883</u>
<b>กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการตราสารหนี้อนุพันธ์สุทธิ</b>		
	<u>172,745</u>	<u>664,863</u>
<b>บัญชีระหว่างสาขา</b>		
	<u>(9,353,269)</u>	<u>(1,099,138)</u>
รวม	<u>5,811,958</u>	<u>6,943,854</u>
<b>อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย (บุคลาความสัญญา)</b>		
สำนักงานใหญ่และสาขา	<u>91,371,136</u>	<u>59,832,798</u>
<b>อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย (บุคลาความสัญญา)</b>		
สำนักงานใหญ่และสาขา	<u>1,279,822,420</u>	<u>700,378,374</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีวันครบกำหนดชำระระหว่างวันที่ 7 มกราคม 2562 ถึง 30 เมษายน 2563 (2560: วันที่ 3 มกราคม 2561 ถึง 21 มีนาคม 2561) โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ -0.22 - 2.92 ต่อปี (2560: ร้อยละ 1.56 - 3.25 ต่อปี) และจะจ่ายดอกเบี้ยในวันที่สัญญาครบกำหนดชำระและอาจมีการต่อสัญญาใหม่ในส่วนของเงินดัน

**รายงานการดอยซ์ แบบก’ สาขากรุงเทพฯ**

**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

**22 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศไทยและต่างประเทศ**

สาขาไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศไทยและต่างประเทศไว้ในงบการเงินนี้ เนื่องจากสาขาดำเนินธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศไทยเท่านั้น

**23 รายได้ดอกเบี้ย**

	2561	2560
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	203,199	202,814
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	472,753	337,109
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	443,409	383,442
<b>รวม</b>	<b>1,119,361</b>	<b>923,365</b>

**24 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย**

	2561	2560
	(พันบาท)	
เงินรับฝาก	92,542	33,594
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	916,835	684,567
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	131,008	111,302
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินคุ้มครอง	11,840	23,486
<b>รวม</b>	<b>1,152,225</b>	<b>852,949</b>

**25 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ**

	2561	2560
	(พันบาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวาล และการค้ำประกัน	70,781	77,537
- การบริการโอนเงินและเรียกเก็บเงิน	92,489	98,421
- การคูณแลกทรัพย์ของลูกค้า	61,631	64,492
- อื่นๆ	61,859	64,777
<b>รวม</b>	<b>286,760</b>	<b>305,227</b>

ธนาคารดอยชี้ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

2561 2560

(พันบาท)

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

- การโอนเงินระหว่างสถาบันการเงิน	29,212	34,454
- อื่น ๆ	58,613	54,379
รวม	87,825	88,833
สุทธิ	<u>198,935</u>	<u>216,394</u>

26 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

2561 2560

(พันบาท)

กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	780,324	1,732,831
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	304,831	(998,345)
- ตราสารหนี้	3,118	170,500
รวม	<u>1,088,273</u>	<u>904,986</u>

27 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการต้องค้า

2561 2560

(พันบาท)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(60,562)	(4,787)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	16,542	24,471
รวม	<u>(44,020)</u>	<u>19,684</u>

28 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

2561 2560

(พันบาท)

เงินเดือน ค่าแรง และ โบนัส	313,997	326,972
เงินชดเชยให้ออกจากงานเมื่อเกษียณอายุ	8,106	8,283
รางวัลจากการทำงานเป็นระยะเวลาหนึ่ง	333	1,639
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	7,646	10,287
เงินชดเชยจากการเลิกจ้าง	49,548	21,095
อื่น ๆ	42,155	51,485
รวม	<u>421,785</u>	<u>419,761</u>

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

สาขาได้ขัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของสาขานะเพื่อรักษาความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราเรื้อยละ 5 ถึงอัตราเรื้อยละ 15 ของเงินเดือนทุกเดือน และสาขาจ่ายสมทบในอัตราเรื้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

29 ภายนอกได้

ภายนอกได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุน

	หมายเหตุ	2561	2560
		(พันบาท)	
ภายนอกได้ของปีปัจุบัน			
สำหรับปีปัจุบัน		59,555	21,867
ภายนอก่อน ๆ ที่บันทึกค้างไว้		<u>(5,136)</u>	<u>(7,158)</u>
		<u>54,419</u>	<u>14,709</u>
ภายนอกได้จากการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงของผลแตกต่างชั่วคราว	13	(14,089)	(10,285)
		<u>(14,089)</u>	<u>(10,285)</u>
รวม		<u>40,330</u>	<u>4,424</u>

ภายนอกได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	2561			2560		
	ก่อน	รายได้	สุทธิจาก	ก่อน	รายได้	สุทธิจาก
ภายนอกได้						
(พันบาท)						

ขาดทุนจากการ

ประมาณการตามหลัก						
คงค่าวัสดุคงเหลือ	(1,966)	393	(1,573)	-	-	-
รวม	<u>(1,966)</u>	<u>393</u>	<u>(1,573)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

**การผลกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง**

	2561	2560		
	อัตราภาษี	อัตราภาษี		
	(ร้อยละ)	(พันบาท)	(ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		<u>204,258</u>		<u>(86,501)</u>
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ที่นิติบุคคล				
ของประเทศไทย	20.0	40,852	20.0	(17,300)
คำใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี	(0.1)	(250)	(33.6)	29,077
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกต่อไป	(2.5)	(5,136)	8.3	(7,158)
ปรับปรุงภาษีปีก่อน ๆ - รายการตัดบัญชี	2.4	4,864	0.2	(195)
รวม	<u>19.8</u>	<u>40,330</u>	<u>(5.1)</u>	<u>4,424</u>

**การลดอัตราภาษีเงินได้ที่นิติบุคคล**

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

**30 เหตุการณ์ภายในรอบระยะเวลารายงาน**

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานได้ถูกปรับปรุงให้นายจ้างต้องจ่ายค่าชดเชยให้ลูกจ้างที่ถูกเลิกจ้างเพิ่มเติม หากลูกจ้างทำงานคิดต่อคันทรน 20 ปีขึ้นไป ลูกจ้างมีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน จึงแก้ไข โครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานเพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับปรับปรุงในไตรมาสสองปี 2562 ผู้บริหารได้ประเมินผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงกฎหมายดังกล่าวและสรุปว่า ผลกระทบไม่มีสาระสำคัญต่องบการเงิน

รายงานการด้อยค่า แบบก สำนักงานกรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

**31 การจัดประเภทรายการใหม่**

รายการบางรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนอของงบการเงินปี 2561 การจัดประเภทรายการใหม่ดังกล่าวมีดังนี้

	2560		
	ก่อนหัก ประเภทใหม่	หักประเภทใหม่	หลังหัก ประเภทใหม่ (พันบาท)
<b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	22,029,672	562	22,030,234
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	5,154,940	(454,758)	4,700,182
หนี้สินอื่น	1,212,348	455,320	1,667,668
<b>งบกระแสเงินสด</b>			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	(6,702,579)	(562)	(6,703,141)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	841,288	(454,758)	386,530
หนี้สินอื่น	(136,789)	455,320	318,531

การจัดประเภทรายการใหม่นี้เนื่องจากผู้บริหารเห็นว่ามีความเหมาะสมสมกับธุรกิจของสำนักงานมากกว่า