

ธนาคารคอยซ์ แบงก์

สาขากรุงเทพฯ

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



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

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

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้บริหารธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ (“สาขากรุงเทพฯ”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุบบน โยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ ทั้งนี้สาขากรุงเทพฯ เป็นส่วนดำเนินงานส่วนหนึ่งของธนาคาร คอยซ์ แบงก์ ซึ่งมีได้จัดตั้งขึ้นเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกเฉพาะที่สาขากรุงเทพฯ เท่านั้น และสะท้อนถึงรายการที่บันทึกภายในประเทศเท่านั้น

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารของสาขากรุงเทพฯ เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของสาขากรุงเทพฯ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสาขากรุงเทพฯ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงสินทรัพย์ที่ใช้ในและหนี้สินที่พึงชำระของธนาคาร คอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคาร คอยซ์ แบงก์ สาขา กรุงเทพฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ชานุมัย สกกุลเกิดสิน

(ชาญชัย สกกุลเกิดสิน)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 6827

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

29 เมษายน 2556

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	31 ธันวาคม	
		2555	2554
		(บาท)	
เงินสด		46,184,206	42,780,865
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7	46,054,846,697	63,863,326,557
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์		-	11,129,997,459
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8	24,706,157,502	31,103,668,193
เงินลงทุนสุทธิ	9	29,693,533,654	24,273,031,825
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		12,456,600,826	12,932,680,284
ดอกเบี้ยค้างรับ		21,031,044	28,450,985
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		12,477,631,870	12,961,131,269
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10.4, 12	(326,818,474)	(327,517,216)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		12,150,813,396	12,633,614,053
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	13	214,931,329	260,193,453
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	14	122,263,781	135,424,070
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	15	1,649,838,369	878,109,330
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	16	227,382,743	476,316,773
รวมสินทรัพย์		114,865,951,677	144,796,462,578

* หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

31 ธันวาคม

หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

หมายเหตุ

2555

2554

(บาท)

หนี้สิน

เงินรับฝาก	18	45,204,423,398	34,270,148,868
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19	9,844,350,281	6,518,206,603
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		2,243,627,147	1,905,284,729
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	20	100,285,901	11,132,107,805
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8	28,414,251,443	31,606,080,397
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	21, 28	630,668,168	31,612,358,160
ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน	22	185,594,161	257,487,890
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	23	62,924,348	30,990,023
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	24	1,287,831,407	724,539,282
หนี้สินอื่น	25, 28	823,943,254	860,744,054
รวมหนี้สิน		88,797,899,508	118,917,947,811

ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	6, 28	17,800,000,000	17,800,000,000
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	6, 28	7,148,220,980	5,814,780,242
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	9	-	6,004,356
กำไรสะสม		1,119,831,189	2,257,730,169
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		26,068,052,169	25,878,514,767

รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

114,865,951,677

144,796,462,578

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	หมายเหตุ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2555	2554
		(บาท)	
รายได้ดอกเบี้ย	28, 30	3,117,177,597	4,134,936,409
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	28, 31	1,816,819,736	2,632,687,687
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		1,300,357,861	1,502,248,722
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		269,065,415	268,250,929
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		95,555,590	92,586,647
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	32	173,509,825	175,664,282
กำไรสุทธิจากรูกระกรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	33	850,174,190	1,450,430,231
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	34	8,789,644	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		207,177,287	763,224,829
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		2,540,008,807	3,891,568,064
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	28, 36	488,644,937	484,263,833
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		170,315,514	165,649,938
ค่าภาษีอากร		47,371,140	22,497,697
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	28	536,299,366	598,166,167
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ		186,494,034	139,272,254
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		1,429,124,991	1,409,849,889
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	35	795,844	103,336,779
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		1,110,087,972	2,378,381,396
ภาษีเงินได้	37	347,986,952	755,278,493
กำไรสุทธิ		762,101,020	1,623,102,903
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		-	(1,251,189)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	921,207
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		-	(329,982)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		762,101,020	1,622,772,921

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารรอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

หมายเหตุ	บัญชีกับ		องค์ประกอบอื่นของ		
	เงินทุนสุทธิเพื่อ ดำรงสินทรัพย์ ตามกฎหมาย	สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคล เดียวกันสุทธิ	กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า มูลค่าเงินลงทุน เพื่อขาย (บาท)	กำไรสะสม	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	17,800,000,000	12,521,285,577	6,334,338	1,504,627,266	31,832,247,181
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี					
กำไรสุทธิ	-	-	-	1,623,102,903	1,623,102,903
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายสุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	(329,982)	-	(329,982)
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(329,982)	-	(329,982)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	-	-	(329,982)	1,623,102,903	1,622,772,921
การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	-	(6,706,505,335)	-	-	(6,706,505,335)
การจำหน่ายเงินกำไรไปสำนักงานใหญ่	28	-	-	(783,000,000)	(783,000,000)
ภาษีเงินได้จากการจำหน่ายกำไร	-	-	-	(87,000,000)	(87,000,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 1 มกราคม 2555	17,800,000,000	5,814,780,242	6,004,356	2,257,730,169	25,878,514,767
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี					
กำไรสุทธิ	-	-	-	762,101,020	762,101,020
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายสุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	(6,004,356)	-	(6,004,356)
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(6,004,356)	-	(6,004,356)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	-	-	(6,004,356)	762,101,020	756,096,664
การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	-	1,333,440,738	-	-	1,333,440,738
การจำหน่ายเงินกำไรไปสำนักงานใหญ่	28	-	-	(1,710,000,000)	(1,710,000,000)
ภาษีเงินได้จากการจำหน่ายกำไร	-	-	-	(190,000,000)	(190,000,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	17,800,000,000	7,148,220,980	-	1,119,831,189	26,068,052,169

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2555 2554

(บาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,110,087,972	2,378,381,396
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	48,115,949	48,024,462
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)	(998,532)	(337,587,872)
ขาดทุน (กำไร) จากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	3,328,754	(153,413,047)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(1,869)	(63,372)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	12,488	12,650
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(8,789,644)	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและตราสารอนุพันธ์สุทธิ	3,205,681,737	1,734,541,247
ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงินลดลง	(71,893,729)	(1,035,179,999)
ประมาณการหนี้สินอื่นลดลง	(4,554,522)	(3,572,536)
ประมาณการหนี้สินเพื่อสภาพคล่องสำหรับเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(1,675,041)	(4,975,477)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(1,300,357,861)	(1,502,248,722)
เงินสดรับดอกเบี้ย	3,134,079,119	4,042,461,084
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,727,547,996)	(2,646,360,191)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(608,721,863)	(91,072,195)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	3,776,764,962	2,428,947,428

สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,784,645,247	47,644,225,215
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(5,435,453,175)	908,375,092
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	476,079,458	(4,008,901,378)
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	(771,729,039)	17,099,748,727
สินทรัพย์อื่น	263,586,852	162,159,853

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2555

2554

(บาท)

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เงินรับฝาก	10,934,274,531	(12,743,668,188)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,326,143,677	(4,440,925,312)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	338,342,418	212,953,079
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	98,175,554	(10,199,816,285)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(30,735,239,967)	(13,902,404,192)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	31,934,325	30,990,023
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	563,292,125	(15,075,845,522)
หนี้สินอื่น	155,845,733	(350,477,685)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	806,662,701	7,765,360,855

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดรับจากการเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	12,614,372	-
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(2,866,313)	(3,679,661)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	1,869	95,326
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	9,749,928	(3,584,335)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(246,450,025)	(176,514,369)
การจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่	(1,710,000,000)	(783,000,000)
ภาษีเงินได้จากการจำหน่ายกำไร	(190,000,000)	(87,000,000)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันเพิ่มขึ้น	1,333,440,737	(6,706,505,335)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(813,009,288)	(7,753,019,704)

เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ

เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	3,403,341	8,756,816
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	42,780,865	34,024,049
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	46,184,206	42,780,865

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

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

ธนาคารดอยซ์ แงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

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

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากผู้บริหารของธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ (“สาขา”) เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2556

1 ข้อมูลทั่วไป

สาขาได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศ ภายใต้พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ฯ โดยได้รับใบอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารในเดือนตุลาคม 2531

สาขามีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 63 อาคารเอทรีนี ทาวเวอร์ ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

สาขาเป็นส่วนดำเนินงานส่วนหนึ่งของธนาคารคอยซ์ แบงก์ และมีได้จัดตั้งขึ้นเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกของสาขา และสะท้อนถึงรายการที่บันทึกภายในประเทศเท่านั้น

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นๆ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป และไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังกล่าวได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 38

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะทางการเงิน ดังต่อไปนี้

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

- ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินวัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม
- สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า และเพื่อขายวัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม

(ค) สกุดเงินที่นำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาท ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ง) การประมาณการและใช้วิจารณญาณ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณ และข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและในงวดอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชี มีผลกระทบสำคัญต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงินซึ่งประกอบด้วยหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4	การบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5	มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8	ตราสารอนุพันธ์
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9	เงินลงทุนสุทธิ
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 14	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 22	ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 23	ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 25	หนี้สินอื่น
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 27	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอตั้งต่อไปนี้ได้อธิบายโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในรายงาน แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

(ข) เงินสด

เงินสด ประกอบด้วยเงินสดในมือ และเงินสดระหว่างรอเรียกเก็บ

(ค) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า และแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังจากรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินบันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน โดยตรงเข้าในกำไรหรือขาดทุนในกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุน สะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่สาขาจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

(ง) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยจำนวนเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อประเภทเงินเบิกเกินบัญชีซึ่งแสดงรวมดอกเบี้ยค้างรับ เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลดตั๋วเงินแสดงด้วยมูลค่าที่ตราไว้สุทธิจากส่วนลดที่หักไว้ล่วงหน้าและยังไม่ถือเป็นรายได้

(จ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สาขาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเท่าจำนวนที่คาดว่าจะเสียหายจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ผลเสียหายประมาณขึ้นจากประสบการณ์ในการเก็บหนี้ในอดีต และการพิจารณาฐานะปัจจุบันของลูกหนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณารวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ สาขาได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยในการปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ กำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาต่ำสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญกำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มในระหว่างปี บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญและหนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกลดหรือเพิ่มจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(ฉ) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนดและการใช้รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ต่างๆ เช่น การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การโอนสินทรัพย์ และการแปลงหนี้เป็นหุ้นทุนในลูกหนี้ เป็นต้น รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนทั้งจำนวน

กรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ สาขาได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้สาขาพิจารณาเลือกใช้วิธีหลักประกันเพื่อคำนวณส่วนสูญเสียดังกล่าวและ/หรือใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตลาดในการคิดลด ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้เพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมและบันทึกรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ไว้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดบัญชีนั้น

ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา สาขาคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดดังกล่าว ณ วันที่ในรายงาน และปรับปรุงบัญชีค่าเพื่อการปรับมูลค่า เมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไป การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ ณ วันที่ในรายงานจะคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กล่าวไว้ข้างต้น โดยการปรับปรุงบัญชีค่าเพื่อการปรับมูลค่าต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้

สาขาจัดประเภทหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาถูกจัดประเภทเป็นหนี้ปกติ เมื่อสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ได้จัดทำเสร็จสิ้นแล้วและมีหลักฐานว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้

(ช) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของสาขา

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของรายการนั้น โดยรับรู้เป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่สาขาจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ซึ่งส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งานโดยประมาณ ส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

สาขาไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ซ) การค้ำค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของสาขาได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้าค้ำค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการค้ำค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้ำค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วน of สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและมีการค้ำค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้ให้รับรู้ในส่วน of สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกโดยตรงในส่วน of สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการค้ำค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกโดยตรงในส่วน of สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการค้ำค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับ โดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนร่วมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การกลับรายการค้อยค่า

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการเมื่อมูลค่าคาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการค้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่ง ไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่ามาก่อน

(ฉ) เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ได้ถูกนำมาใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมจัดหาเงิน และกิจกรรมลงทุน ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถือเป็นรายการเพื่อค้า

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์จะถูกบันทึกบัญชีเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกจะวัดมูลค่าในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากตราสารอนุพันธ์เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยง การบันทึกกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาจะขึ้นอยู่กับประเภทของรายการที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ถือตามราคาอ้างอิงของนายหน้า ณ วันที่รายงาน ราคาอ้างอิงเหล่านั้นสามารถทดสอบหาความสมเหตุสมผลได้ด้วยการคิดลดประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตภายใต้ข้อกำหนดต่าง ๆ และวันสิ้นสุดของแต่ละสัญญา และโดยการใช้อัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดของเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน ณ วันที่รายงาน

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าถือตามราคาตลาดของสัญญาล่วงหน้า ณ วันที่รายงาน ถ้ามีราคาตลาด ในกรณีที่ไม่มีราคาตลาดให้ประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยการคิดลดจากผลต่างระหว่างราคาล่วงหน้า ตามสัญญากับราคาล่วงหน้าของสัญญาปัจจุบัน ณ วันที่รายงานที่ครบกำหนดในวันเดียวกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ย ประเภทที่ใช้กับธุรกรรมการเงินที่ปลอดภัยความเสี่ยง เช่น พันธบัตรรัฐบาล

การป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม

ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ถูกใช้ในการป้องกันความเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สิน หรือข้อผูกมัดแน่นอนที่ยังไม่มีการบันทึกบัญชี (หรือเฉพาะส่วนที่เจาะจงของสินทรัพย์ หนี้สิน หรือข้อผูกมัดแน่นอน) กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาตามมูลค่ายุติธรรมหรือองค์ประกอบที่เป็นเงินตราต่างประเทศของเครื่องมือทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ขณะที่รายการที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงจะตีราคาตามมูลค่ายุติธรรมเพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่มีการป้องกัน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

การป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด

ในกรณีที่นำเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ได้ถูกใช้เพื่อป้องกันการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินที่บันทึกในบัญชี หรือของรายการที่คาดว่าจะมี โอกาสเกิดขึ้นก่อนข้างสูง กำไรหรือขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ในส่วนที่มีประสิทธิภาพถูกบันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

หากการป้องกันความเสี่ยงของรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ได้ก่อให้เกิดการบันทึกสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินในเวลาต่อมา กำไรหรือขาดทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินซึ่งเดิมบันทึกสะสมไว้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในงวดเดียวกันกับที่สินทรัพย์หรือหนี้สินที่ได้มานั้นมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

หากการป้องกันความเสี่ยงของรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ได้ก่อให้เกิดการบันทึกสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ไม่ใช่เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินในเวลาต่อมา หรือรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ไม่ใช่เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินกลายเป็นข้อผูกมัดแน่นอนซึ่งต้องใช้ในการป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินซึ่งเดิมบันทึกสะสมไว้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกโอนออกจากส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในงวดเดียวกันกับที่สินทรัพย์หรือหนี้สินที่ได้มานั้นมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับการป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสดแต่ละครั้งนอกเหนือจากที่กล่าวในสองวรรคก่อนหน้านี้ กำไรหรือขาดทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินซึ่งเดิมบันทึกสะสมไว้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกโอนออกจากส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในงวดเดียวกันกับที่รายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและได้รับการป้องกันความเสี่ยงนั้นมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

การบันทึกบัญชีเมื่อหยุดป้องกันความเสี่ยง

การบัญชีเกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยงเลิกใช้โดยไม่ปรับปรุงย้อนหลัง เมื่อเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือถูกขายไปแล้ว ถูกเพิกถอน หรือได้ใช้สิทธิตามสัญญาแล้ว หรือไม่เข้าเงื่อนไขการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป กำไรหรือขาดทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเพื่อใช้ป้องกันความเสี่ยงซึ่งเดิมบันทึกสะสมไว้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันให้ยังคงไว้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และรับรู้เมื่อรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุนในกรณีรายการที่คาดไว้ไม่เกิดขึ้น กำไรหรือขาดทุนซึ่งเดิมแสดงไว้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

ตราสารอนุพันธ์แฝง

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

(ญ) ประเมินการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน

ประเมินการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงินตั้งขึ้นเพื่อสะท้อนการประเมินมูลค่าทางเศรษฐกิจของอนุพันธ์ทางการเงินที่มีต่อสาขา ประเมินการหนี้สินที่สำคัญดังกล่าวประกอบด้วย

- ประเมินการหนี้สินเพื่อสภาพคล่อง ซึ่งได้มาจากการคำนวณจากต้นทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพื่อครอบคลุมความเสี่ยงในกรณีที่สาขาจำเป็นต้องปิดการค้าตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

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

(ก) ผลประโยชน์พนักงาน

สาขาได้จัดโครงการผลประโยชน์พนักงานหลายโครงการมีดังนี้

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสเป็นเงินสดระยะสั้น หากสาขามีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

สาขามีโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานให้พนักงานที่เข้าเงื่อนไข โดยแบ่งเป็นโครงการต่างๆ ดังนี้

โครงการสมทบเงิน

โครงการสมทบเงินเป็นโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน ซึ่งสาขาจ่ายสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนไปอีกกิจการหนึ่งแยกต่างหาก (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และจะไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับสาขา

ธนาคารคอยซ์ แงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน นอกเหนือจากโครงการสมทบเงิน ภาวะผูกพันสุทธิของสาขาจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน อัตราคิดลดเป็นอัตรา ณ วันที่รายงานจากพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาของภาวะผูกพันของสาขาและมีสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่าย การคำนวณนั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

- การจ่ายผลตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมาย

โครงการนี้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541

- ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

รางวัลการทำงานเป็นระยะเวลานาน

สาขามีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นให้กับพนักงานที่เข้าเงื่อนไขที่สาขากำหนดเพื่อเป็นการตอบแทนพนักงานที่ทำงานให้สาขาเป็นระยะเวลานาน

การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

มูลค่ายุติธรรมของจำนวนที่จ่ายให้แก่พนักงานจากราคาหุ้นที่เพิ่มขึ้นที่ชำระด้วยเงินสดรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพร้อมๆ กับการเพิ่มขึ้นในส่วนของหนี้สิน ตลอดระยะเวลาที่พนักงานมีสิทธิได้รับชำระอย่างไม่มีเงื่อนไข หนี้สินถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกๆ วันที่ในรายงานและวันที่จ่ายชำระ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุน

สาขารับรู้กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยทั้งหมดที่เกิดขึ้น และรับรู้ค่าใช้จ่ายของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ฎ) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อสาขามีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนภาระหนี้สินได้อย่างน่าเชื่อถือ

(จ) การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

สาขารับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ดอกเบี้ยค้างรับที่เกินสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระจะถูกกลับรายการในกำไรหรือขาดทุน ไม่ว่าหลักประกันจะครอบคลุมจำนวนดังกล่าวหรือไม่

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากและเงินลงทุนในหลักทรัพย์รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนลดจากการซื้อลดตราสารหนี้บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาของตราสารหนี้

(ช) การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สาขารับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง

(ฅ) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน หรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและกิจการร่วมค้าหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในรายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี สาขาต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ สาขาเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆอาจจะทำให้สาขาเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อสาขา มีสิทธิ ตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมิน โดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้นสาขา มีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ณ) สิทธิในการเรียกคืนสินทรัพย์และภาระในการส่งคืนสินทรัพย์

สาขานั้นที่กสิทธิในการเรียกคืนสินทรัพย์และภาระในการส่งคืนสินทรัพย์เป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินตามลำดับ เพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

(ค) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อสาขา มีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบหนี้กัน และสาขาตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

4 การบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน

นโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านการเงิน

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

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

4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการทำธุรกรรมที่มีสิทธิหรือข้อผูกพันกับคู่สัญญา ผู้กู้หรือผู้มีภาระผูกพัน (ซึ่งจะเรียกรวมเป็น “คู่สัญญา”) รายการดังกล่าวมักจะเป็นส่วนหนึ่งของธุรกรรมการให้กู้ยืมแบบปกติ (เช่นเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน) หรือธุรกรรมการซื้อขายกับลูกค้าโดยตรง (เช่นตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายผ่านตลาดรอง สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า) หรือ ผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับด้านสินเชื่อ (เช่น พันธบัตร) สำหรับความเสี่ยงที่คู่สัญญาไม่สามารถชำระเงินตามสัญญา สาขามีการบริหารจัดการโดยใช้วิธีการทางด้านเครดิตและด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิตสามารถแบ่งได้สามประเภท:

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

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

- ความเสี่ยงจากการชำระหนี้สิน (Settlement risk) คือความเสี่ยงที่การชำระหนี้สินไม่ประสบความสำเร็จ ซึ่งเกิดขึ้นเมื่อมีการแลกเปลี่ยนของเงินสด หลักทรัพย์และหรือทรัพย์สินอื่นไม่ได้เกิดขึ้นตามกำหนด

สาขามีมูลค่าตราสารทางการเงินนอกงบการเงินที่ยังไม่ครบกำหนดตามสัญญาเทียบเท่าวงเงินสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ดังนี้

	2555	2554
	(ล้านบาท)	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า		
และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	18,297	16,740
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย		
และสิทธิในการซื้อขายอัตราดอกเบี้ย	5,855	6,228
สัญญาซื้อขายสินค้าโภคภัณฑ์ล่วงหน้า	528	-

ความเสี่ยงด้านเครดิตสามารถวัดและจัดการด้วยวิธีการดังต่อไปนี้

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

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

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

4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดจากความไม่แน่นอนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาและอัตรา (อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์) รวมไปถึงความสัมพันธ์และระดับความผันผวนของราคาและอัตราอ้างอิง

วัตถุประสงค์ของการจัดการความเสี่ยงด้านนโยบายและกระบวนการในการจัดการความเสี่ยง

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

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

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันอาจมีผลทำให้มูลค่าของตราสารทางการเงินของสาขาเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของสาขา หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยและลักษณะของสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันของสาขา

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ส่วนใหญ่ของสาขาคำนวณจากต้นทุนการกู้ยืมบวกส่วนต่างของกำไรซึ่งขึ้นอยู่กับความเสี่ยงของลูกค้าในแต่ละราย

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

รายละเอียดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยซึ่งคำนวณจากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

	เมื่อทวงถาม	2555				ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
		น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	46,184	46,184	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	490,521	45,025,000	-	-	-	544,396	46,059,917	2.91
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	24,706,157	24,706,157	-
เงินลงทุนสุทธิ	-	10,054,413	4,805,194	13,991,188	842,739	-	29,693,534	3.24
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	1,121,099	10,703,502	630,994	1,006	-	21,031	12,477,632	3.59
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	1,649,838	1,649,838	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,611,620	65,782,915	5,436,188	13,992,194	842,739	26,967,606	114,633,262	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	16,781,909	22,343,194	50,662	5,500	-	6,023,158	45,204,423	1.08
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,803	8,547,198	93,521	-	700,000	493,828	9,844,350	1.52
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	2,243,627	2,243,627	-
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	-	-	100,286	-	-	100,286	3.05
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	28,414,251	28,414,251	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	260,000	-	-	370,668	-	630,668	2.85
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	1,287,831	1,287,831	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	16,791,712	31,150,392	144,183	105,786	1,070,668	38,462,695	87,725,436	
ส่วนต่างรายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	(15,180,092)	34,632,523	5,292,005	13,886,408	(227,929)	(11,495,089)	26,907,826	

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 5.1 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อค้ำประกันคุณภาพ

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	เมื่อทวงถาม	2554				ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
		น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	42,781	42,781	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	490,652	62,847,218	-	-	-	530,826	63,868,696	3.23
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	-	11,129,997	-	-	-	-	11,129,997	3.13
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	31,103,668	31,103,668	-
เงินลงทุนสุทธิ	-	11,985,634	4,013,816	8,229,554	32,405	11,623	24,273,032	2.27
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	2,402,384	8,608,463	1,053,218	192	-	896,874	12,961,131	3.58
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	878,109	878,109	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,893,036	94,571,312	5,067,034	8,229,746	32,405	33,463,881	144,257,414	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	28,455,019	2,588,823	110,060	5,500	-	3,110,747	34,270,149	2.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,116	1,700,000	-	16,521	-	4,787,570	6,518,207	3.45
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	1,905,285	1,905,285	-
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	11,129,997	2,111	-	-	-	11,132,108	3.13
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	31,606,080	31,606,080	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	28,140,240	2,497,000	-	347,118	628,000	31,612,358	3.20
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	724,539	724,539	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	28,469,135	43,559,060	2,609,171	22,021	347,118	42,762,221	117,768,726	
ส่วนต่างรายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	(25,576,099)	51,012,252	2,457,863	8,207,725	(314,713)	(9,298,340)	26,488,688	

* ก่อนหักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 5.4 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อด้วยคุณภาพ

ธนาคารดอยช์ แบนก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

สาขามีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งเกิดจากรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาท ณ วันที่ในรายงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สาขามีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินในสกุลเงินตราต่างๆ เทียบเท่าเงินบาท ดังนี้

	บาท	2555			รวม
		ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร (พันบาท)	อื่นๆ	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	45,997	-	80	107	46,184
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	45,987,832	-	-	72,085	46,059,917
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	15,450,163	6,129,513	718,324	2,408,157	24,706,157
เงินลงทุนสุทธิ	29,693,534	-	-	-	29,693,534
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ**	10,393,703	2,030,971	52,958	-	12,477,632
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	1,308,537	341,302	-	-	1,649,839
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	102,879,766	8,501,786	771,362	2,480,349	114,633,263
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	40,402,849	3,977,423	805,412	18,739	45,204,423
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,922,804	921,474	-	72	9,844,350
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,193,868	38,598	11,147	14	2,243,627
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	100,286	-	-	-	100,286
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,772,389	17,864,933	293,061	483,868	28,414,251
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	630,668	-	-	-	630,668
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	1,287,831	-	-	-	1,287,831
รวมหนี้สินทางการเงิน	63,310,695	22,802,428	1,109,620	502,693	87,725,436
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	39,569,071	(14,300,642)	(338,258)	1,977,656	26,907,827
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	393,334,811	416,210,951	24,633,066	15,939,096	850,117,924

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 5.1 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพ

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	2554				
	บาท	ดอลลาร์ สหรัฐ	ยูโร (พันบาท)	อื่นๆ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	42,590	114	41	36	42,781
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	63,867,916	-	-	780	63,868,696
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	11,129,997	-	-	-	11,129,997
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	14,674,862	11,843,480	532,543	4,052,783	31,103,668
เงินลงทุนสุทธิ	24,273,032	-	-	-	24,273,032
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ**	10,692,251	2,268,880	-	-	12,961,131
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	878,109	-	-	-	878,109
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	123,558,757	14,112,474	532,584	4,053,599	144,257,414
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	29,587,640	3,292,552	1,357,447	32,510	34,270,149
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,515,575	141	-	2,491	6,518,207
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,785,087	37,799	79,682	2,717	1,905,285
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	11,132,108	-	-	-	11,132,108
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	20,331,331	10,630,140	593,478	51,131	31,606,080
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	31,612,358	-	-	-	31,612,358
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	724,539	-	-	-	724,539
รวมหนี้สินทางการเงิน	101,688,638	13,960,632	2,030,607	88,849	117,768,726
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	21,870,119	151,842	(1,498,023)	3,964,750	26,488,688
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	333,773,903	371,959,199	24,348,364	21,523,820	751,605,286

* ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 5.4 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพ

4.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นเครื่องมือของสาขาเพื่อให้ธุรกิจสามารถรักษาสภาพคล่องให้เพียงพอ และมีความสามารถในการชำระเงินคืนตามภาระที่มีภายใต้กรอบเวลาที่กำหนดไว้

ในประเทศไทย สาขาบริหารสภาพคล่องตามกฎระเบียบและข้อบังคับเกี่ยวกับการสำรองสภาพคล่องตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้บังคับใช้หน่วยงานบริหารเงิน (Treasury) มีหน้าที่ในการบริหารสภาพคล่องและความเสี่ยงจากเงินทุนเช่นเดียวกับกลุ่มธนาคารคอยซ์แบงก์ทั่วโลกตามที่กำหนดไว้ในยุทธศาสตร์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ถูกออกแบบมาเพื่อระบุ วัดและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธนาคาร การบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องจะถูกหารือในการประชุมคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน "ALCO" ในประเทศไทย

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเริ่มต้นจากการดำเนินการระหว่างวัน (สภาพคล่องในการดำเนินงาน) การจัดการลำดับการชำระเงินประจำวันจากการคาดการณ์กระแสเงินสดและการเข้าถึงธนาคารกลาง รวมไปถึงการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแบบกลยุทธ์โดยคำนึงถึงแหล่งเงินทุนทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน และสุดท้าย มุมมองด้านยุทธศาสตร์ในการจัดการสภาพคล่องโดยคำนึงถึงระยะเวลาการครบกำหนดของสินทรัพย์ และหนี้สินทั้งหมดและกลยุทธ์การออกตราสารของสาขา

สาขามีระบบการรายงานของกระแสเงินสดที่ให้ข้อมูลการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายวันสำหรับการบริหารความเสี่ยงทั้งในระดับโลกและระดับภูมิภาค

การทดสอบและวิเคราะห์ระดับภาวะวิกฤต (Stress testing) มีบทบาทสำคัญในกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสาขา ซึ่งได้รวมถึงการประเมินสภาพคล่องของสินทรัพย์ เช่น คุณลักษณะของสินทรัพย์ของสาขา ภายใต้สถานการณ์ภาวะวิกฤตต่างๆ ตลอดจนความต้องการเงินทุนที่อาจเกิดขึ้นจากภาวะผูกพันต่างๆ

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา สรุปได้ดังนี้

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	2555 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	46,184	46,184
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	496,313	45,073,083	-	-	-	490,521	46,059,917
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	2,989,597	2,465,830	11,589,638	7,661,092	-	24,706,157
เงินลงทุนสุทธิ	-	10,054,413	4,805,194	13,991,188	842,739	-	29,693,534
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	292,482	10,723,626	631,901	1,006	-	828,617	12,477,632
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	1,649,838	-	-	-	-	1,649,838
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	788,795	70,490,557	7,902,925	25,581,832	8,503,831	1,365,322	114,633,262
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	22,805,067	22,343,194	50,662	5,500	-	-	45,204,423
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	503,631	4,448,948	16,521	790,000	4,085,250	-	9,844,350
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,243,627	-	-	-	-	-	2,243,627
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	-	-	100,286	-	-	100,286
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	4,540,465	4,716,268	13,240,233	5,917,285	-	28,414,251
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	260,000	370,668	-	630,668
เจ้าหนี้การค้าหลักทรัพย์	-	1,287,831	-	-	-	-	1,287,831
รวมหนี้สินทางการเงิน	25,552,325	32,620,438	4,783,451	14,396,019	10,373,203	-	87,725,436
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(24,763,530)	37,870,119	3,119,474	11,185,813	(1,869,372)	1,365,322	26,907,826

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 5.1 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อค้ำประกัน

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	2554 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	42,781	42,781
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	490,652	62,847,218	-	-	-	530,826	63,868,696
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	-	11,129,997	-	-	-	-	11,129,997
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	2,974,665	4,190,263	14,787,795	9,150,945	-	31,103,668
เงินลงทุนสุทธิ	-	11,985,634	4,013,816	8,229,554	32,405	11,623	24,273,032
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	2,402,384	8,608,463	1,053,218	192	-	896,874	12,961,131
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	878,109	-	-	-	-	-	878,109
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,771,145	97,545,977	9,257,297	23,017,541	9,183,350	1,482,104	144,257,414
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	28,455,020	2,588,822	110,060	5,500	-	3,110,747	34,270,149
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,116	1,700,000	-	16,521	-	4,787,570	6,518,207
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	1,905,285	-	-	-	-	-	1,905,285
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	11,129,997	-	-	2,111	-	11,132,108
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	4,016,840	3,714,756	15,002,422	8,872,062	-	31,606,080
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	28,140,240	2,497,000	-	347,118	628,000	31,612,358
เจ้าหนี้การค้าหลักทรัพย์	724,539	-	-	-	-	-	724,539
รวมหนี้สินทางการเงิน	31,098,960	47,575,899	6,321,816	15,024,443	9,221,291	8,526,317	117,768,726
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(27,327,815)	49,970,078	2,935,481	7,993,098	(37,941)	(7,044,213)	26,488,688

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 5.4 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อค้ำประกัน

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

5 มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมหมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินกัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนกันและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ในการพิจารณามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน สาขามีการพิจารณาสถานการณ์ปัจจุบันของต้นทุนที่เกิดจากการแลกเปลี่ยนหรือชำระหนี้สินภายใต้เครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปมูลค่าตามบัญชีกับประมาณการมูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงินมีดังต่อไปนี้

	2555		2554	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	(พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	46,184	46,184	42,781	42,781
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	46,059,917	46,059,917	63,868,696	63,868,696
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	-	-	11,129,997	11,129,997
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	24,706,157	24,706,157	31,103,668	31,103,668
เงินลงทุนสุทธิ	29,693,534	29,693,534	24,273,032	24,273,032
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	12,150,813	12,150,813	12,633,614	12,633,614
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	45,204,423	45,204,423	34,270,149	34,270,149
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,844,350	9,844,350	6,518,207	6,518,207
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,243,627	2,243,627	1,905,285	1,905,285
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	100,286	100,286	11,132,108	11,132,108
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	28,414,251	28,414,251	31,606,080	31,606,080
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	630,668	616,778	31,612,358	31,857,975

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 5.1 ล้านบาท ในปี 2555 (2554: 5.4 ล้านบาท)

** รวมสินเชื่อค้ำประกัน

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วิธีการและข้อสมมติฐานที่สาขาใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินการเงินมีดังนี้

เงินสด	จำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
ตราสารอนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ได้แสดงตามนโยบายการบัญชีของสาขาที่ระบุในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3
เงินลงทุน	มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนได้แสดงตามนโยบายการบัญชีของสาขาที่ระบุในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับพิจารณาจากสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินเป็นหลักแสดงด้วยอัตราคอกเบี้ยตามภาวะตลาด และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญพิจารณาจากสาระสำคัญที่สะท้อนถึงความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกหนี้ในงบแสดงฐานะการเงิน
เงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) มีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาวร	มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินจำนองเมื่อทางถาวรมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	จำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินของเงินกู้ยืมระยะสั้นที่มีอายุน้อยกว่า 90 วัน โดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นๆ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่ใช้อัตราคิดลดจากอัตราคอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประเภทเดียวกันในปัจจุบัน

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

6 การดำรงเงินกองทุน

สาขาดำรงเงินกองทุนมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้หลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

	2555	2554
	(พันบาท)	
พันธบัตรรัฐบาลไทย	4,406,555	2,898,061
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	14,220,505	15,731,878
รวม	18,627,060	18,629,939

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 การดำรงเงินกองทุนของสาขา สรุปได้ดังนี้

	2555	2554
	(พันบาท)	
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	18,627,060	18,629,939
ผลรวมของเงินลงทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	17,800,000	17,800,000
ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้) สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกับบริษัทแม่ และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	7,148,221	5,814,780
รวม	24,948,221	23,614,780
เงินกองทุน (พันบาท)	17,800,000	17,800,000
อัตราส่วนเงินกองทุน (ร้อยละ)	21.39	21.32

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สาขาได้รวมวิธีการคำนวณเงินกองทุนความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงด้านตลาดตามวิธี “Standard Approach (SA)” และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการตามวิธี “Basic Indicator Approach (BIA)” ซึ่งได้รับอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สาขาสามารถดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งทำให้ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7.5

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 25/2552 ลงวันที่ 14 ธันวาคม 2552 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ สาขาเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีผ่านทาง website ของ สาขา “www.db.com/thailand”

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	2555			2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	419,645	-	419,645	526,687	-	526,687
ธนาคารพาณิชย์	4,582	28,000,000	28,004,582	3,359	33,200,000	33,203,359
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ*	-	17,025,000	17,025,000	-	29,575,000	29,575,000
สถาบันการเงินอื่น**	490,521	-	490,521	490,652	-	490,652
รวม	914,748	45,025,000	45,939,748	1,020,698	62,775,000	63,795,698
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	48,083	48,083	-	72,219	72,219
หัก ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ	-	(5,070)	(5,070)	-	(5,370)	(5,370)
รวมในประเทศ	914,748	45,068,013	45,982,761	1,020,698	62,841,849	63,862,547
ต่างประเทศ						
เงินสกุลอื่น	72,085	-	72,085	780	-	780
รวม	72,085	-	72,085	780	-	780
รวมต่างประเทศ	72,085	-	72,085	780	-	780
รวมในประเทศและ						
ต่างประเทศ	986,833	45,068,013	46,054,846	1,021,478	62,841,849	63,863,327

* สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หมายถึง สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เช่น ธ.พัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธ.เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธ.เพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ธ.ออมสิน ธ.อาคารสงเคราะห์ ธ.อิสลามแห่งประเทศไทย และบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

** สถาบันการเงินอื่น หมายถึง สถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้ พรบ. ดอกเบี้ยให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน นอกเหนือจากรายการที่ปรากฏข้างต้น เช่น บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ออมทรัพย์ หุมนชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินทั้งหมด มีระยะเวลาครบกำหนดภายใน 3 เดือน

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

8 ตราสารอนุพันธ์

8.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มูลค่ายุติธรรมและมูลค่าตามสัญญาแบ่งประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

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

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่าตามสัญญา		รวม
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี (พันบาท)	มากกว่า 1 ปี	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศ	15,126,838	14,657,035	526,026,864	225,578,424	751,605,288
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสิทธิในการซื้อขายอัตราดอกเบี้ย	15,976,830	16,949,045	559,598,358	961,632,763	1,521,231,121
รวม	31,103,668	31,606,080	1,085,625,222	1,187,211,187	2,272,836,409

สาขาให้บริการในฐานะที่เป็นตัวกลางในการทำธุรกรรมโดยใช้เครื่องมือทางการเงินนอกงบการเงิน เพื่อตอบสนองความต้องการทางการเงินแก่ลูกค้าและเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการทำสัญญาอัตราดอกเบี้ยและสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวรวมถึงสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และตราสารอนุพันธ์อื่น ๆ

ธนาคารดอยซ์ แบนก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

มูลค่าตามสัญญา (Notional Amount) คือ หน่วยที่ใช้วัดปริมาณ ซึ่งใช้วัดปริมาณกิจกรรมของตราสารอนุพันธ์มูลค่าตามสัญญาดังกล่าว เป็นมูลค่าที่ตราไว้ในสัญญาอนุพันธ์ ซึ่งมีได้สะท้อนให้เห็นถึงมูลค่าความเสี่ยงที่แท้จริงเนื่องจากมูลค่าความเสี่ยงดังกล่าวจะเป็นเพียงส่วนหนึ่งของมูลค่าตามสัญญา ซึ่งแตกต่างจากเครื่องมือทางการเงินที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์จำแนกตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาประกอบด้วย

	2555	2554
คู่สัญญา		(ร้อยละ)
สถาบันการเงิน	95	95
บุคคลภายนอก	5	5
รวม	<u>100</u>	<u>100</u>

9 เงินลงทุนสุทธิ

9.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุน ดังนี้

	2555	2554
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	(พันบาท)	
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	29,693,534	24,261,409
รวม	<u>29,693,534</u>	<u>24,261,409</u>
เงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด	-	11,623
รวม	<u>-</u>	<u>11,623</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>29,693,534</u>	<u>24,273,032</u>

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

9.2 กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย

	2555	2554
	(พันบาท)	
ตราสารทุน		
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน		
ในตราสารทุน	-	7,798
หัก หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	(1,794)
สุทธิ	<u>-</u>	<u>6,004</u>

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	2555	2554
	(พันบาท)	
เงินเบิกเกินบัญชี	828,617	2,321,893
เงินให้กู้ยืม	11,627,984	10,610,787
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	<u>12,456,601</u>	<u>12,932,680</u>
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	21,031	28,451
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิบวกดอกเบี้ยค้างรับ	<u>12,477,632</u>	<u>12,961,131</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. - รายสินเชื่อ	(234,824)	(240,353)
เงินสำรองส่วนเกิน	(91,995)	(87,164)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>12,150,813</u>	<u>12,633,614</u>

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

	2555			2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	10,374,269	-	10,374,269	10,666,648	-	10,666,648
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,866,617	162,992	2,029,609	1,134,156	1,131,876	2,266,032
ยูโร	52,723	-	52,723	-	-	-
รวม	12,293,609	162,992	12,456,601	11,800,804	1,131,876	12,932,680

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	ปกติ	2555		รวม
		กล่าวถึงเป็นพิเศษ	สงสัยจะสูญ	
	(พันบาท)			
การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	50,184	50,184
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	9,974,410	385,000	57,299	10,416,709
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	378,687	-	-	378,687
การสาธารณูปโภคและบริการ	349,094	-	-	349,094
อื่น ๆ	1,261,927	-	-	1,261,927
รวม	11,964,118	385,000	107,483	12,456,601

	ปกติ	2554		รวม
		กล่าวถึงเป็นพิเศษ	สงสัยจะสูญ	
	(พันบาท)			
การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	51,920	51,920
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	9,789,631	290,000	-	10,136,930
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	391,390	-	-	391,390
การสาธารณูปโภคและบริการ	48,290	-	-	48,290
อื่น ๆ	2,304,150	-	-	2,304,150
รวม	12,533,461	290,000	51,920	12,932,680

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	2555			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (พันบาท)	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (พันบาท)
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	11,984,949	11,964,118	1	119,641
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	385,200	385,000	2	7,700
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	107,483	107,483	100	107,483
รวม				234,824
เงินสำรองส่วนเกิน				91,995
รวม *	12,477,632	12,456,601		326,819

* เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนีบบวกดอกเบี้ยค้างรับ

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	2554			
	เงินให้สินเชื่อและ คอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ (พันบาท)
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดขั้นปกติ	12,561,818	12,533,461	1	125,334
- จัดขั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	290,094	290,000	2	5,800
- จัดขั้นสงสัย	51,920	51,920	100	51,920
- จัดขั้นสงสัยจะสูญ	57,299	57,299	100	57,299
รวม				<u>240,353</u>
เงินสำรองส่วนเกิน				87,164
รวม *	<u>12,961,131</u>	<u>12,932,680</u>		<u>327,517</u>

* เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บวกคอกเบี้ยค้างรับ

10.5 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สาขาเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามเกณฑ์คงค้าง (“NPL Gross”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	2555	2554
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (พันบาท)	107,482	109,219
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ⁽¹⁾ (พันบาท)	57,972,122	76,198,333
คิดเป็นอัตราของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ⁽²⁾ (ร้อยละ)	0.19	0.14

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราร้อยละ ได้แก่ “เงินให้สินเชื่อ” แก่บุคคลทั่วไปที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

⁽²⁾ ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL Gross) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สาขาเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (NPL net) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	2555	2554
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (พันบาท)	-	-
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ ⁽¹⁾ (พันบาท)	57,864,639	76,089,115
คิดเป็นอัตราของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ⁽²⁾ (ร้อยละ)	-	-

(1) เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราร้อยละของ NPL ได้แก่ “เงินให้สินเชื่อ” แก่บุคคลทั่วไปที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

(2) ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (NPL net) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

11 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 สาขาเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มียอดค้างทั้งหมดทั้งสิ้น 98 ราย (2554: 106 ราย) คิดเป็นยอดคงเหลือทั้งสิ้นจำนวน 12,457 ล้านบาท (2554: 12,933 ล้านบาท) โดยสาขาไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ในปี 2555 และ 2554

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สาขาไม่มีรายการบันทึกขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ และไม่มีรายการบันทึกรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

12 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงในค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	กล่าวถึง		2555		สำรองส่วนที่ตั้ง มากกว่าเกณฑ์ ธปท.	รวม
ปกติ	เป็นพิเศษ	สงสัย	สงสัย จะสูญ (พันบาท)			
ยอดต้นปี	125,334	5,800	51,920	57,299	87,164	327,517
หนี้สงสัยจะสูญ	(5,693)	1,900	(50,184)	50,184	4,831	1,038
อื่น ๆ	-	-	(1,736)	-	-	(1,736)
ยอดปลายปี	<u>119,641</u>	<u>7,700</u>	<u>-</u>	<u>107,483</u>	<u>91,995</u>	<u>326,819</u>

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	สงสัย	2554 สงสัย จะสูญ (พันบาท)	สำรองส่วนที่ตั้ง มากกว่าเกณฑ์ ธปท.	รวม
ยอดต้นปี	83,095	-	493,968	57,299	36,036	670,398
หนี้สงสัยจะสูญ	42,239	5,800	-	-	51,128	99,167
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	(445,417)	-	-	(445,417)
อื่น ๆ	-	-	3,369	-	-	3,369
ยอดปลายปี	<u>125,334</u>	<u>5,800</u>	<u>51,920</u>	<u>57,299</u>	<u>87,164</u>	<u>327,517</u>

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

13 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ

	2555										
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2555		ค่าเสื่อมราคาสะสม							มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	
	ยอดต้นปี	ราคาทุน	จำนวน	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา	จำนวน	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ยอดปลายปี	
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	146,977	-	-	207,060	60,083	20,704	-	80,787	126,273		
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ											
อุปกรณ์	113,216	2,866	(3,453)	240,653	128,024	27,411	(3,440)	151,995	88,658		
ยานพาหนะ	-	-	-	1,223	1,223	-	-	1,223	-		
รวม	260,193	2,866	(3,453)	448,936	189,330	48,115	(3,440)	234,005	214,931		

	2554										
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2554		ค่าเสื่อมราคาสะสม							มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	
	ยอดต้นปี	ราคาทุน	จำนวน	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา	จำนวน	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ยอดปลายปี	
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	166,552	1,035	-	207,060	39,473	20,610	-	60,083	146,977		
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ											
อุปกรณ์	138,031	2,644	(3,201)	241,240	103,766	27,415	(3,157)	128,024	113,216		
ยานพาหนะ	-	-	-	1,223	1,223	-	-	1,223	-		
รวม	304,583	3,679	(3,201)	449,523	144,462	48,025	(3,157)	189,330	260,193		

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 48.1 ล้านบาท แสดงในกำไรหรือขาดทุน (2554: 48.0 ล้านบาท)

ราคาทรัพย์สินของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวนเงินรวม 58.0 ล้านบาท (2554: 67.0 ล้านบาท)

ธนาคารดอยซ์ แวงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

14 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีภายหลังจากการนำมาหักลบกันตามความเหมาะสมได้แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	2555	2554
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	127,007	139,493
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี	(4,743)	(4,069)
สุทธิ	122,264	135,424

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	ณ วันที่	บันทึกเป็นรายจ่าย / (รายได้) ใน		ณ วันที่
		กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน	
	1 มกราคม 2555	ขาดทุน (หมายเหตุ 37)	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2555
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและประมาณการหนี้สินอื่น	4,576	(2,158)	-	2,418
ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน	59,477	(21,802)	-	37,675
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	7,128	5,457	-	12,585
อื่นๆ	68,312	6,017	-	74,329
รวม	139,493	(12,486)	-	127,007
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	2,275	2,468	-	4,743
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	1,794	-	(1,794)	-
รวม	4,069	2,468	(1,794)	4,743
สุทธิ	135,424	(14,954)	1,794	122,264

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	ณ วันที่	บันทึกเป็นรายจ่าย / (รายได้) ใน		ณ วันที่
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
	1 มกราคม			31 ธันวาคม
	2554	(หมายเหตุ 37)	เบ็ดเสร็จอื่น	2554
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและประมาณการหนี้สินอื่น	6,894	(2,318)	-	4,576
ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน	389,625	(330,148)	-	59,477
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	-	7,128	-	7,128
อื่นๆ	33,324	34,988	-	68,312
รวม	429,843	(290,350)	-	139,493
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	1,497	778	-	2,275
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	2,715	-	(921)	1,794
รวม	4,212	778	(921)	4,069
สุทธิ	425,631	(291,128)	921	135,424

15 ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์

สาขาบันทึกการขายเงินลงทุนในบัญชีลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ในวันที่ขายโดยจะมีการส่งมอบในเวลาต่อมา ซึ่งถือเป็นธุรกรรมปกติของสาขา

16 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	2555	2554
	(พันบาท)	
ดอกเบี้ยค้างรับ	185,787	171,134
อื่นๆ	41,596	305,183
รวม	227,383	476,317

ธนาคารดอยช์ แวงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

17 สินทรัพย์จัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สินทรัพย์จัดชั้นของสาขาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อวิเคราะห์เงินให้สินเชื่อ และการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย สรุปได้ดังนี้

	2555		
	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	รวม
จัดชั้นปกติ	-	57,548,554	57,548,554
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	385,200	385,200
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	30,370	107,483	137,853
รวม	30,370	58,041,237	58,071,607

	2554		
	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	รวม
จัดชั้นปกติ	-	75,899,689	75,899,689
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	290,094	290,094
จัดชั้นสงสัย	-	51,920	51,920
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	33,626	57,299	90,925
รวม	33,626	76,299,002	76,332,628

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

18 เงินรับฝาก

18.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	2555	2554
	(พันบาท)	
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	6,023,158	3,110,753
ออมทรัพย์	16,781,909	28,455,014
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	18,344,911	2,573,822
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	4,022,091	20,417
- 1 ปีขึ้นไป	32,354	110,143
รวม	45,204,423	34,270,149

18.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝากเงิน

	2555			2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	40,185,421	217,428	40,402,849	29,341,943	245,697	29,587,640
เงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ	3,502,410	475,013	3,977,423	3,089,724	202,828	3,292,552
อื่นๆ	819,507	4,644	824,151	1,381,504	8,453	1,389,957
รวม	44,507,338	697,085	45,204,423	33,813,171	456,978	34,270,149

19 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	2555			2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	299,268	-	299,268	107,371	-	107,371
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ*	9,666	3,530,000	3,539,666	-	1,500,000	1,500,000
สถาบันการเงินอื่น**	64,344	5,810,719	5,875,063	14,865	4,739,521	4,754,386
รวมในประเทศ	373,278	9,340,719	9,713,997	122,236	6,239,521	6,361,757

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	2555			2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ต่างประเทศ						
เงินสกุลอื่นๆ	130,353	-	130,353	156,450	-	156,450
รวมต่างประเทศ	130,353	-	130,353	156,450	-	156,450
รวมในประเทศและ						
ต่างประเทศ	503,631	9,340,719	9,844,350	278,686	6,239,521	6,518,207

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

** สถาบันการเงินอื่นหมายถึง สถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้ พรบ. ดอกเบี้ยให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน นอกเหนือจากรายการที่ปรากฏข้างต้น เช่น บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย และสหกรณ์ผู้เย็บ

20 ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์

	2555	2554
	(พันบาท)	
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	11,129,997
หลักทรัพย์โดยการขายชอร์ต	100,286	2,111
รวม	100,286	11,132,108

21 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	2555	2554
	(พันบาท)	
ในประเทศ		
หุ้นกู้	-	12,852,490
ตั๋วแลกเงิน	370,668	7,001,871
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	11,129,997
อื่นๆ	260,000	628,000
รวม	630,668	31,612,358

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 631 ล้านบาท (2554: 31,612 ล้านบาท) ได้แก่ ตั๋วแลกเงิน และตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยธนาคาร โดยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมทั้งหมดเป็นเงินบาท และอัตราดอกเบี้ยอยู่ระหว่างร้อยละ 2.85 - 6.37 ต่อปี (2554: ร้อยละ 0.50 - 5.62 ต่อปี)

ธนาคารคอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

22 ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน

	ประมาณการ หนี้สินเพื่อ สภาพคล่อง	ประมาณการ หนี้สินอื่น ๆ (พันบาท)	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	108,159	1,184,508	1,292,667
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	63,096	90,567	153,663
ประมาณการหนี้สินใช้ไป	(28,770)	(862,084)	(890,854)
กลับรายการประมาณการหนี้สิน	(21,592)	(276,397)	(297,989)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 1 มกราคม 2555	<u>120,893</u>	<u>136,594</u>	<u>257,487</u>
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	1,669	82,448	84,117
ประมาณการหนี้สินใช้ไป	(58,028)	(96,008)	(154,036)
กลับรายการประมาณการหนี้สิน	(4)	(1,970)	(1,974)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	<u>64,530</u>	<u>121,064</u>	<u>185,594</u>

23 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

	2555	2554
	(พันบาท)	
ภาระผูกพันในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับ:		
โครงการเงินชดเชยให้ออกจากงานเมื่อเกษียณอายุ	41,984	11,661
โครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	20,824	19,081
โครงการผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง	116	248
รวม	<u>62,924</u>	<u>30,990</u>
	2555	2554
	(พันบาท)	
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ:		
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
โครงการเงินชดเชยให้ออกจากงานเมื่อเกษียณอายุ	36,877	11,661
โครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น (รางวัลการทำงานเป็นระยะเวลานาน)	2,841	21,458
โครงการผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง	(132)	248
รวม	<u>39,586</u>	<u>33,367</u>

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สาขาจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ.2541 ในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานเมื่อเกษียณตามสิทธิและอายุงาน

การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมาย

ภายใต้โครงการนี้ พนักงานมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมาย เป็นเงินเท่ากับเงินเดือนตั้งแต่ 30 วัน ถึง 300 วันสุดท้าย ซึ่งจะ ได้รับ ณ วันที่เกษียณหรือการลาออกก่อนการเกษียณ

รางวัลการทำงานเป็นระยะเวลานาน

เพื่อเป็นการตอบแทนพนักงานที่ทำงานให้สาขาเป็นระยะเวลานาน สาขาจะให้รางวัลโดยขึ้นอยู่กับระยะเวลาการทำงานอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ 15 ถึง 40 ปี

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	2555	2554
		(พันบาท)
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน		
ภาระผูกพันในงบแสดงฐานะการเงิน	62,924	30,990

การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

	2555	2554
		(พันบาท)
ณ วันที่ 1 มกราคม	30,990	-
ค่าใช้จ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
การรับรู้ภาระผูกพันในช่วงเปลี่ยนแปลง	-	38,562
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	5,842	(6,166)
ต้นทุนดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	821	971
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	32,923	-
ผลประโยชน์จ่ายระหว่างปี	(7,652)	(2,377)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	62,924	30,990

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

2555 2554

(พันบาท)

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

39,586

33,367

ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังต่อไปนี้

2555 2554

(ร้อยละ)

อัตราคิดลด

3.9

3.0

การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต

4 - 10

0.0 - 6.0

อัตราการลาออกพนักงาน

0.0 - 25.0

0.0 - 50.0

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราภาระในอนาคต ถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะไทย

24. เจ้าหน้าที่จากการค้าหลักทรัพย์

สาขาบันทึกรายการซื้อเงินลงทุนในบัญชีเจ้าหน้าที่จากการค้าหลักทรัพย์ในวันที่ซื้อ โดยจะมีการส่งมอบในเวลาต่อมา ซึ่งถือเป็นธุรกรรมปกติของสาขา

25. หนี้สินอื่น

2555

2554

(พันบาท)

โบนัสพนักงานค้างจ่าย

158,814

130,746

ภาษีเงินได้ค้างจ่าย

97,989

373,678

ดอกเบี้ยค้างจ่าย

240,839

151,567

ค่าเผื่อผลเสียหายสำหรับรายการนอกงบการเงิน

12,053

16,608

ค่าเผื่อการคืนสภาพส่วนปรับปรุงอาคารเช่าให้กลับสู่สภาพปกติ

12,300

12,300

เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากค้างจ่าย

132,469

60,680

เรียกหลักประกันเพิ่มเติม "Margin Call"

962

28,177

อื่น ๆ

168,517

86,988

รวม

823,943

860,744

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

26 ภาระผูกพัน

(ก) สัญญาเช่าและบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 สาขาที่มีสัญญาเช่าและบริการสำหรับที่ทำการสำนักงานกำหนดเวลาเช่า 8 ปี ภายใต้เงื่อนไขของสัญญาเช่าดังกล่าว สาขาที่มีภาระผูกพันที่ต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการดังนี้

	2555	2554
	(พันบาท)	
ภายในระยะเวลาหนึ่งปี	37,873	38,005
ระยะเวลามากกว่าหนึ่งปีถึงห้าปี	178,920	168,753
ระยะเวลามากกว่าห้าปี	147,448	195,489
รวม	364,241	402,247

(ข) สัญญาเช่าดำเนินงาน

	2555	2554
	(พันบาท)	
ภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้		
ภายในระยะเวลาหนึ่งปี	1,445	945
ระยะเวลามากกว่าหนึ่งปีถึงห้าปี	3,009	1,541
รวม	4,454	2,486

(ค) ภาระผูกพันอื่น

	2555	2554
	(พันบาท)	
สัญญาบริการเกี่ยวกับ “Business Continuity Facility”	49,040	67,448
สัญญาบริการเกี่ยวกับ “Facility Management Solution”	18,348	23,511
รวม	67,388	90,959

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

27 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

	2555	2554
	(พันบาท)	
การรับอ่าวัดตัวเงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน	3,532,147	-
การค้าประกันอื่น	20,835,878	19,902,396
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	7,853,356	7,430,796
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	200,856	170,114
รวม	32,422,237	27,503,306

28 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับสาขา หากสาขามีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือสาขาอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ความสัมพันธ์ที่มีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง	
	/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	หลายสัญชาติ	บุคคลซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่อการวางแผน เป็นผู้นำและควบคุมกิจกรรมของสาขาทั้งทางตรงและทางอ้อม ประกอบด้วย <ul style="list-style-type: none"> - ประธานกรรมการ - ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ - ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน - หัวหน้าธุรกรรมระหว่างประเทศ - หัวหน้าฝ่ายการตลาดระหว่างประเทศ - หัวหน้าฝ่ายการเงิน - หัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง	
	/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่น		
ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขาเซ็นทรัล แฟรงค์เฟิร์ต	เยอรมนี	สำนักงานใหญ่
ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สำนักงานใหญ่เอเชียแปซิฟิก	สิงคโปร์	สำนักงานใหญ่เอเชียแปซิฟิก
ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขาสิงคโปร์	สิงคโปร์	สาขาอื่น
ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขามุมไบ	อินเดีย	สาขาอื่น
ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขาฮ่องกง	ฮ่องกง	สาขาอื่น
ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขานิวยอร์ก	สหรัฐอเมริกา	สาขาอื่น
ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขาลอนดอน	อังกฤษ	สาขาอื่น
ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขามะนิลา	ฟิลิปปินส์	สาขาอื่น
ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขาบังกลอร์	อินเดีย	สาขาอื่น
ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขาอัมสเตอร์ดัม	เนเธอร์แลนด์	สาขาอื่น
ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขาโคลัมโบ	ศรีลังกา	สาขาอื่น
ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขาจาการ์ตา	อินโดนีเซีย	สาขาอื่น
ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขาการาจี	ปากีสถาน	สาขาอื่น
ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขาโฮจิมินห์	เวียดนาม	สาขาอื่น
ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขาโซล	เกาหลีใต้	สาขาอื่น
ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขาไทเป	ไต้หวัน	สาขาอื่น
ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขาบรัสเซลส์	เบลเยียม	สาขาอื่น
ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขาปารีส	ฝรั่งเศส	สาขาอื่น
ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขาเชียงใหม่	จีน	สาขาอื่น
ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขาแคนาดา	แคนาดา	สาขาอื่น
ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขาโตเกียว	ญี่ปุ่น	สาขาอื่น
บริษัทคอยซ์ โนวเลจ เซอร์วิส มหาชน จำกัด สาขามนิลา	ฟิลิปปินส์	สาขาอื่น
ธนาคารคอยซ์ แบงก์ ทรัส อเมริกา	สหรัฐอเมริกา	สาขาอื่น
หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ		
ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขานิวยอร์ก	นิวยอร์ก	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขามาเลเซีย	มาเลเซีย	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขาบังโก	บราซิล	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
คอยซ์ ซีเคียวริตี้ อิงค์ โตเกียว	ญี่ปุ่น	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง	
	/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ดีดับเบิลยูเอส โฮลดิ้ง แอนด์ เซอร์วิส จีเอ็มบีเอช	เยอรมัน	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
จีมินี เทคโนโลยี เซอร์วิส อิงก์	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
คอยซ์ แบงก์ ซิเคียวริตี้ อิงก์	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
บริษัทคอยซ์ กรุ๊ป เซอร์วิส มหาชน จำกัด	ออสเตรเลีย	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขามาดริด	สเปน	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขาลักเซมเบิร์ก	ลักเซมเบิร์ก	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
ธนาคารคอยซ์ แบงก์ มิลาโน	อิตาลี	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
คอยซ์อินเวสเมนต์แมนเนจเม้นต์อเมริกา	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
ดีบี เซอร์วิส นิวเจอร์ซีย์ อิงก์	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
บริษัท ดีบีไอไอ โกลบอล เซอร์วิส ไพรวเอส จำกัด	อินเดีย	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
ดีบีไอ โกลบอล เซอร์วิส (ยูเค) จำกัด	อังกฤษ	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
ดีบี กรุ๊ป เซอร์วิส (ยูโร)	อังกฤษ	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ
ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขา มอสโก	รัสเซีย	หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้ดอกเบี้ย	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายปันส่วน	ราคาที่ตกลงตามสัญญา

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2555	2554
	(พันบาท)	
สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่น		
รายได้ดอกเบี้ย	19	319
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	133,031	178,864
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	528,292	387,898
การจำหน่ายเงินกำไรไปสำนักงานใหญ่	1,710,000	783,000

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2555 2554

(พันบาท)

หน่วยงานกลุ่มอื่นๆ

ค่าใช้จ่ายปันส่วน

8,008 210,268

ผู้บริหารสำคัญ

สาขาไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารของสาขา นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติซึ่งได้แก่ เงินเดือน โบนัส ผลประโยชน์หลังออกจากงาน และการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ดังนี้

2555 2554

(บาท)

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ผลประโยชน์ระยะสั้น

91,548 110,572

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

8,993 6,477

รวม

100,541 117,049

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

2555 2554

(พันบาท)

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขาลอนดอน

- 12,581,406

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขาสิงคโปร์

21,413,020 9,572,327

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขาเซินทรัล แฟรงค์เฟิร์ต

- 633,824

ดอกเบี้ยค้างจ่าย

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขาลอนดอน

- 19,280

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขาสิงคโปร์

14,724 9,597

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขาเซินทรัล แฟรงค์เฟิร์ต

- 17

กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากรายการตราสารหนี้อ่อนพื้นที่ - สุทธิ

608,806 (436,460)

บัญชีระหว่างสาขา

2,911,671 1,234,789

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีวันครบกำหนดชำระระหว่างวันที่ 17 มกราคม 2556 ถึงวันที่ 6 มีนาคม 2556 (2554: 4 มกราคม 2555 ถึงวันที่ 6 มีนาคม 2555) โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.33 - 0.35 ต่อปี (2554: ร้อยละ 0.49 - 0.59 ต่อปี)

สาขามีธุรกรรมด้านการบริหารเงิน ซึ่งรวมทั้งสัญญาสวอป สัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยน และสัญญาออปชันกับกลุ่มบริษัทธนาคารคอยซ์ แบงก์ เพื่อวัตถุประสงค์ด้านการป้องกันความเสี่ยง

29 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

สาขาไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศไว้ในงบการเงินนี้ เนื่องจากสาขาคำนึงธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศเท่านั้น

30 รายได้ดอกเบี้ย

	2555	2554
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,876,742	2,987,260
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	838,402	800,117
เงินให้สินเชื่อ	402,033	347,559
รวม	3,117,177	4,134,936

31 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	2555	2554
	(พันบาท)	
เงินรับฝาก	566,507	246,736
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	514,049	690,538
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	256,436	133,623
ตราสารหนี้ที่ออก	347,881	1,201,002
เงินกู้ยืม	131,947	358,369
อื่นๆ	-	2,420
รวม	1,816,820	2,632,688

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

32 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	2555	2554
	(พันบาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	63,209	52,651
- การบริการ โอนเงินและเรียกเก็บเงิน	66,646	63,083
- อื่นๆ	139,210	152,517
รวม	<u>269,065</u>	<u>268,251</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การโอนเงินระหว่างสถาบันการเงิน	24,811	24,791
- อื่นๆ	70,744	67,796
รวม	<u>95,555</u>	<u>92,587</u>
สุทธิ	<u>173,510</u>	<u>175,664</u>

33 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ

	2555	2554
	(พันบาท)	
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	682,630	(31,728)
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	60,197	1,472,364
- ตราสารหนี้	107,347	9,794
รวม	<u>850,174</u>	<u>1,450,430</u>

34 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	2555	2554
	(พันบาท)	
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	8,790	-
รวม	<u>8,790</u>	<u>-</u>

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

35 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

	2555	2554
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (กลับรายการ)	(300)	5,191
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,096	98,146
รวม	796	103,337

36 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	2555	2554
	(บาท)	
เงินเดือน ค่าแรง และ โบนัส	359,172	343,850
เงินชดเชยให้ออกจากงานเมื่อเกษียณอายุ	36,877	11,661
รางวัลจากการทำงานเป็นระยะเวลานาน	2,841	21,458
ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง	(132)	248
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	19,705	29,080
อื่น ๆ	70,182	77,967
รวม	488,645	484,264

สาขาได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของสาขานบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนทุกเดือน และสาขาจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

37 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	หมายเหตุ	2555	2554
		(พันบาท)	
ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน			
สำหรับงวดปัจจุบัน		288,649	464,236
ภาษีงวดก่อนๆ ที่บันทึกค่าไป (สูงไป)		44,384	(86)
		<u>333,033</u>	<u>464,150</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงของผลแตกต่างชั่วคราว		(3,386)	249,366
การลดภาษีเงินได้ - รอการตัดบัญชี		18,340	41,762
	14	<u>14,954</u>	<u>291,128</u>
รวม		<u>347,987</u>	<u>755,278</u>

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	2555			2554		
	รายได้			รายได้		
	ก่อนภาษีเงินได้	(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เพื่อขาย	(7,798)	1,794	(6,004)	(1,251)	921	(330)
รวม	<u>(7,798)</u>	<u>1,794</u>	<u>(6,004)</u>	<u>(1,251)</u>	<u>921</u>	<u>(330)</u>

ธนาคารดอยซ์ แบนก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	2555		2554	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		1,110,088		2,378,381
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล				
ของประเทศไทย	23.0	255,320	30.0	713,514
การลดภาษีเงินได้ - รอกการตัดบัญชี	1.6	18,340	1.8	41,762
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี	1.9	20,831	-	7
ปรับปรุงภาษีปีก่อนๆ ที่บันทึกค่าไป (สูงไป) - สำหรับปีปัจจุบัน	4.0	44,384	-	(86)
ปรับปรุงภาษีปีก่อนๆ - รอกการตัดบัญชี	0.8	9,112	-	81
รวม	31.3	347,987	31.8	755,278

การลดภาษีเงินได้นิติบุคคล - ภาษีเงินได้รอกตัดบัญชี

พระราชกฤษฎีกาตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 530) พ.ศ. 2554 วันที่ 21 ธันวาคม 2554 ซึ่งให้ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับกำไรสุทธิเป็นระยะเวลาสามรอบระยะเวลาบัญชี ได้แก่ปี 2555 2556 และ 2557 จากอัตราร้อยละ 30 เหลืออัตราร้อยละ 23 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี 2555 ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2555 และร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิสำหรับสองรอบระยะเวลาบัญชีถัดมา (2556 และ 2557) ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 และ 2557 ตามลำดับ

ทั้งนี้เป็นที่เชื่อได้ว่ารัฐบาลจะดำเนินการแก้ไขกฎหมายเพื่อให้อัตราภาษีไม่สูงไปกว่าร้อยละ 20 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป เพื่อให้เป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2554 เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศ

38 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

สาขายังไม่ได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้ ณ วันที่รายงาน เนื่องจากยังไม่มีกรบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้กำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม ในปีดังต่อไปนี้

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	ปีที่มีผล บังคับใช้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน เงินตราต่างประเทศ	2556
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8	ส่วนงานดำเนินงาน	2556

ผู้บริหารคาดว่าจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีมาใช้และถือปฏิบัติ โดยผู้บริหารพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังกล่าวต่องบการเงินของสาขา ซึ่งมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ มาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) - ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การเปลี่ยนแปลงหลักการของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 เพื่อเสนอแนวคิดของสกุลเงินต่างๆที่ใช้ในการรายงาน ซึ่งเป็นสกุลเงินที่พิจารณาว่าเป็นสกุลเงินในสถานะแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่สาขานั้นประกอบกิจการ มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 กำหนดให้สาขาระบุสกุลเงินที่ใช้รายงานและแปลงค่ารายการที่เป็นสกุลต่างประเทศให้เป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน และรายงานผลกระทบจากการแปลงค่าดังกล่าวตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 ได้ให้คำนิยามสำหรับเงินตราต่างประเทศ กล่าวคือ เงินตราสกุลอื่น นอกเหนือจากสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของสาขา

ผู้บริหารกำหนดสกุลเงินที่ใช้รายงานของสาขาเป็นสกุลเงินบาท ดังนั้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 จะไม่ได้รับผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อสินทรัพย์ หนี้สิน และ กำไรสะสมของสาขา

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 ส่วนงานดำเนินงาน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 นำเสนอหลักการที่เปลี่ยนไปจากเดิม โดยมีหลักการเปิดเผยส่วนงานดำเนินงานจากข้อมูลภายในที่นำเสนอให้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน การเปลี่ยนนโยบายการบัญชีดังกล่าวกระทบเพียงการเปิดเผยข้อมูลเท่านั้น ไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของสาขา

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ผู้บริหารเชื่อว่าการนำมามาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 มาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 จะไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินของสาขา

39 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบการเงินปี 2554 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนอของงบการเงินปี 2555 มีดังนี้

		2554	
	ก่อนจัดประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่	หลังจัดประเภทใหม่
		(พันบาท)	
งบแสดงฐานะการเงิน			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,865,325	(347,118)	6,518,207
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	31,265,240	347,118	31,612,358
		<u>-</u>	
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	468,934	129,232	598,166
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	272,415	(133,143)	139,272
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	99,426	3,911	103,337
		<u>-</u>	

การจัดประเภทรายการใหม่นี้ เนื่องจากผู้บริหารเห็นว่ามีความเหมาะสมกับธุรกิจของสาขามากกว่า