

# ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



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

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

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้บริหารธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ (“สาขา”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ สาขาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารคอยซ์ แบงก์ ซึ่งมีได้จัดตั้งเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกเฉพาะที่สาขาและสะท้อนให้เห็นถึงรายการค้าที่บันทึกในประเทศไทยเท่านั้น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงสินทรัพย์ที่ใช้และหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานของสาขาในประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของสาขาในประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสาขาตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่า หลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกสาขา หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสาขา
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สาขาต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างงบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(ชาญชัย สุกฤกษ์เกิดสิน)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 6827

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

27 เมษายน 2561

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	31 ธันวาคม	
		2560	2559
		(พันบาท)	
เงินสด		28,091	29,915
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7	22,029,672	15,324,947
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8	14,670,279	20,982,436
เงินลงทุนสุทธิ	9	26,988,816	24,457,467
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		19,061,900	18,524,939
ดอกเบี้ยค้างรับ		42,134	39,275
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		19,104,034	18,564,214
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10.4, 11	(307,346)	(345,334)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		18,796,688	18,218,880
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	12	49,613	85,614
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	13	152,644	142,359
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์		1,707,662	952,335
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex		274,339	-
สินทรัพย์อื่น	14	125,071	110,448
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>84,822,875</b>	<b>80,304,401</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
งบแสดงฐานะการเงิน

		31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2560	2559
		(พันบาท)	
<b>หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	16	37,162,602	24,917,546
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17	5,154,940	4,313,652
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		852,226	1,418,757
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		295,130	239,897
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8	14,148,382	20,715,106
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	18	488,161	464,675
ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน	19	74,085	68,282
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน		76,646	74,938
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์		530,723	667,058
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex		-	282,235
หนี้สินอื่น	20, 31	1,212,348	1,283,770
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>59,995,243</b>	<b>54,445,916</b>
<b>ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	6, 22	17,800,000	17,800,000
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	6, 22	6,943,854	7,550,782
กำไรสะสม		83,778	507,703
<b>รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>		<b>24,827,632</b>	<b>25,858,485</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>		<b>84,822,875</b>	<b>80,304,401</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	หมายเหตุ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2560	2559
		(พันบาท)	
รายได้ดอกเบี้ย	22, 24	923,365	1,007,530
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	22, 25	852,949	1,182,604
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		<u>70,416</u>	<u>(175,074)</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		305,227	320,104
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		88,833	95,996
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	26	<u>216,394</u>	<u>224,108</u>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	27	904,986	1,163,265
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	22	63,444	143,108
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>1,255,240</u>	<u>1,355,407</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	22, 29	419,761	359,965
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		139,448	156,097
ค่าภาษีอากร		27,294	29,314
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	22	502,359	439,922
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	31	233,195	110,881
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		<u>1,322,057</u>	<u>1,096,179</u>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำประกัน	28	19,684	69,647
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		<u>(86,501)</u>	<u>189,581</u>
ภาษีเงินได้	30	4,424	45,069
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี		<u>(90,925)</u>	<u>144,512</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		<u>(90,925)</u>	<u>144,512</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

หมายเหตุ	เงินทุนสุทธิเพื่อ ดำรงสินทรัพย์ ตามกฎหมาย	บัญชีกับ		กำไรสะสม	รวม
		สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ (พันบาท)			
	17,800,000	10,830,511	363,191	28,993,702	
	-	-	144,512	144,512	
	-	-	144,512	144,512	
	-	(3,279,729)	-	(3,279,729)	
	17,800,000	7,550,782	507,703	25,858,485	
	17,800,000	7,550,782	507,703	25,858,485	
22	-	(606,928)	-	(606,928)	
	-	-	(90,925)	(90,925)	
	-	-	(90,925)	(90,925)	
	-	-	-	-	
	-	-	(299,700)	(299,700)	
	-	-	(33,300)	(33,300)	
	17,800,000	6,943,854	83,778	24,827,632	

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559

กำไร (ขาดทุน) เมื่อดำเนินการสำหรับปี

กำไรสำหรับปี

รวมกำไร (ขาดทุน) เมื่อดำเนินการสำหรับปี

การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560

กำไร (ขาดทุน) เมื่อดำเนินการสำหรับปี

ขาดทุนสำหรับปี

รวมกำไร (ขาดทุน) เมื่อดำเนินการสำหรับปี

การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ

การจำหน่ายเงินกำไรไปสำนักงานใหญ่

กำไรเงินได้จากกิจการจำหน่ายกำไร

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2560                      2559

(พันบาท)

**กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน**

กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(86,501)	189,581
<b>รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน</b>		
<b>ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
ค่าเสื่อมราคา	38,175	38,113
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	19,684	69,647
ขาดทุน (กำไร) จากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	28,838	(5,307)
ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์	764	124
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและตราสารอนุพันธ์สุทธิ	(254,567)	(3,748,000)
ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	5,803	(18,083)
ประมาณการหนี้สินเพื่อสภาพคล่องสำหรับเงินลงทุนลดลง	-	(1,420)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(70,416)	175,074
เงินสดรับดอกเบี้ย	879,281	1,017,271
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(764,097)	(644,387)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(14,708)	(19,669)
<b>ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน</b>	<b>(217,744)</b>	<b>(2,947,056)</b>

**สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)**

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(6,702,579)	(774,437)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(2,560,187)	5,176,555
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(599,420)	4,018,106
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	(274,339)	-
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	(755,326)	76,271
สินทรัพย์อื่น	29,242	(6,869)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2560 2559

(พันบาท)

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เงินรับฝาก	12,245,056	(461,373)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	841,288	(1,156,131)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(566,531)	(493,175)
ภาวะในการส่งคืนหลักทรัพย์	55,233	(254,286)
ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	1,708	3,074
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	(282,235)	(204,422)
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	(136,335)	177,037
หนี้สินอื่น	(136,789)	120,489
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>941,042</b>	<b>3,273,783</b>

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(2,938)	(7,312)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(2,938)</b>	<b>(7,312)</b>

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

การจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่	(299,700)	-
ภาษีเงินได้จากการจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่	(33,300)	-
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิลดลง	(606,928)	(3,279,729)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(939,928)</b>	<b>(3,279,729)</b>

เงินสดลดลงสุทธิ	(1,824)	(13,258)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	29,915	43,173
<b>เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>28,091</b>	<b>29,915</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

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

## ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากผู้บริหารของธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ (“สาขา”) เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2561

#### 1 ข้อมูลทั่วไป

สาขาได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ภายใต้พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ฯ โดยสาขาได้รับใบอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารในเดือนตุลาคม 2531

สาขามีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 63 อาคารเอทรีนิ ทาวเวอร์ ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ

#### 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

สาขาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารคอยซ์ แบงก์ ซึ่งมีได้จัดตั้งขึ้นเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกเฉพาะที่สาขา และสะท้อนให้เห็นถึงรายการค้าที่บันทึกภายในประเทศไทยเท่านั้น

##### (ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

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

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 ในเบื้องต้นการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้นนั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของสาขาในบางเรื่อง การเปลี่ยนแปลงนี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ๆ ซึ่งมีผลบังคับสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป และไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินนี้

สาขาได้ประเมินในเบื้องต้นถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินของสาขา จากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ ซึ่งคาดว่าไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ

## ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

#### (ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้

รายการ	เกณฑ์การวัดมูลค่า
เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า และเพื่อขาย	มูลค่ายุติธรรม

#### (ค) สกุดเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของสาขา ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้เห็นเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

#### (ง) การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

#### ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการที่สำคัญซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่เป็นเหตุให้ต้องมีการปรับปรุงจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงิน ซึ่งประกอบด้วยหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8	ตราสารอนุพันธ์
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11	ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

## ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

#### การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของสาขาหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และที่ไม่ใช่การเงิน

สาขากำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ

หากข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อสมมติที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

### 3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่น่าเสนอค้างต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

#### (ก) เงินตราต่างประเทศ

##### รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

#### (ข) เงินสด

เงินสด ประกอบด้วยเงินสดในมือ และเงินสดระหว่างรอเรียกเก็บ

## ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

#### (ค) เงินลงทุน

##### เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้าจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังจากการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินบันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน โดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุนในกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

##### การรับรู้รายการ

ในการซื้อหรือขายเงินลงทุน สาขาจะรับรู้รายการ ณ วันที่มีการซื้อขาย (Trade date) ซึ่งเป็นวันที่สาขาผูกพันในการซื้อหรือขายเงินลงทุนที่เกิดขึ้นจริง

##### การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่สาขาจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

## ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

#### (ง) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยจำนวนเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อประเภทเงินเบิกเกินบัญชีซึ่งแสดงรวมดอกเบี้ยค้างรับ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากการซื้อลดตั๋วเงินแสดงด้วยมูลค่าที่ตราไว้สุทธิจากส่วนลดที่หักไว้ล่วงหน้าและยังไม่ถือเป็นรายได้

#### (จ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สาขาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเท่าจำนวนที่คาดว่าจะเสียหายจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ผลเสียหายประมาณเงินจากประสบการณ์ในการเก็บหนี้ในอดีต และการพิจารณาฐานะปัจจุบันของลูกหนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณารวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ สาขาได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวเป็นเกณฑ์ขั้นต่ำสำหรับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

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

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มในระหว่างปี บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญหรือหนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกลดหรือเพิ่มจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

#### (ค) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า



## ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

#### ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่สาขาจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้น ได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

#### ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงไว้ดังนี้

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

สาขาไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

## ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

#### (ข) การค้ำยืม

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของสาขาได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้ำยืมหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการค้ำยืมรับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้ำยืมบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับริบายการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและมีการค้ำยืมในเวลาต่อมา ในกรณีนี้ให้รับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการค้ำยืม ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์หักขาดทุนจากการค้ำยืมของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

#### การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณ โดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับ โดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนร่วมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

## ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

#### การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเหมือนหนึ่ง ไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

#### (ข) เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ได้ถูกนำมาใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมจัดหาเงินและกิจกรรมลงทุน ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขการกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงถือเป็นรายการเพื่อค้า

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์จะถูกบันทึกบัญชีเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกใช้มูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที อย่างไรก็ตาม หากตราสารอนุพันธ์เข้าเงื่อนไขมิใช่เพื่อเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การบันทึกรายการกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาจะขึ้นอยู่กับลักษณะของการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยถือตามราคาอ้างอิงของนายหน้า ณ วันที่รายงาน ราคาเสนอซื้อดังกล่าวถูกทดสอบความสมเหตุสมผลโดยการคิดลดประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตภายใต้ข้อกำหนดต่าง ๆ และวันสิ้นสุดของแต่ละสัญญา และใช้อัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดของเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน ณ วันที่รายงาน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าถือตามราคาตลาดของสัญญาล่วงหน้า ณ วันที่รายงาน ถ้ามีราคาตลาด ในกรณีที่ไม่มีราคาตลาดมูลค่ายุติธรรมประมาณโดยการคิดลดจากผลต่างระหว่างราคาล่วงหน้าตามสัญญากับราคาล่วงหน้าของสัญญาปัจจุบัน ณ วันที่รายงานที่ครบกำหนดในวันเดียวกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยประเภทที่ใช้กับธุรกรรมการเงินที่ปลอดความเสี่ยง เช่น พันธบัตรรัฐบาล

## ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

#### ตราสารอนุพันธ์แฝง

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

#### (ณ) ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน

ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงินตั้งขึ้นเพื่อสะท้อนการประเมินมูลค่าทางเศรษฐกิจของอนุพันธ์ทางการเงินที่มีต่อสาขา ประมาณการหนี้สินที่สำคัญดังกล่าวประกอบด้วย

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

#### (ญ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

##### โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับสาขา

ธนาคารออมสิน แวงค์ สาขากรุงเทพฯ  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

*โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้*

ภาระผูกพันสุทธิของสาขาจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที สาขากำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที สาขารับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

- การจ่ายผลตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมาย

โครงการนี้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541

- ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

*รางวัลการทำงานเป็นระยะเวลานาน*

สาขามีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นให้กับพนักงานที่เข้าเงื่อนไขที่สาขากำหนดเพื่อเป็นการตอบแทนพนักงานที่ทำงานให้สาขาเป็นระยะเวลานาน

## ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

#### ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อสาขาไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อสาขาได้รับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

#### ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากสาขามีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพัน โดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

#### (ง) การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

มูลค่ายุติธรรมของจำนวนที่จ่ายให้แก่พนักงานจากราคาหุ้นที่เพิ่มขึ้นที่ชำระด้วยเงินสดรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพร้อม ๆ ไปด้วยการเพิ่มขึ้นในส่วนของหนี้สิน ตลอดระยะเวลาที่พนักงานมีสิทธิได้รับชำระอย่างไม่มีเงื่อนไข หนี้สินถูกวัดมูลค่าใหม่ทุก ๆ วันที่ในรายงานและวันที่จ่ายชำระ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุน

#### (จ) ประมวลการหนี้สิน

ประมวลการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อสาขามีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว

#### (ฉ) การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

สาขารับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาารวมกันเกินกว่า 3 เดือน จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ดอกเบี้ยค้างรับที่เกินสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระจะถูกกลับรายการในกำไรหรือขาดทุนไม่ว่าหลักประกันจะครอบคลุมจำนวนดังกล่าวหรือไม่

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากและเงินลงทุนในหลักทรัพย์รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ก) การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สาขารับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง

(ค) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่รับรู้โดยตรงใน ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่สาขาคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการ โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

## ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

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

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อสาขามีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

#### (ณ) ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์

สาขาบันทึกภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์เป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับธุรกรรมหลักทรัพย์ขายชอร์ต (Short selling)

#### (ค) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิที่ต่อเมื่อสาขามีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กัน และสาขาตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ



## ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

#### 4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

##### นโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านการเงิน

สาขามีการบริหารความเสี่ยงประเภทหลัก ๆ โดยใช้เครื่องมือในการวัดปริมาณความเสี่ยงในหลายรูปแบบ โดยเครื่องมือที่ใช้วัดปริมาณบางวิธีจะเหมาะสมกับการวัดความเสี่ยงหลายประเภท และบางวิธีจะมีลักษณะเฉพาะสำหรับความเสี่ยงประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น เครื่องมือในการวัดค่าความเสี่ยงเหล่านี้จะใช้ข้อมูลที่เป็นเชิงปริมาณจากการผันแปรไปของมูลค่าตลาด อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของหน่วยวัด (Market Parameters) ของสถานะทางการเงินหรือพอร์ตโฟลิโอใด ๆ นอกจากนี้เครื่องมือวัดปริมาณความเสี่ยงยังสามารถวัดค่าความเสี่ยงโดยรวม โดยประมวลผลด้วยวิธีการทางสถิติ และประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเคลื่อนไหวของราคาตลาดในรูปของการวิเคราะห์เปรียบเทียบในหลายรูปการณ์ (Scenario Analysis)

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

##### 4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

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

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

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

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

สาขามีมูลค่าตราสารทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินที่ยังไม่ครบกำหนดตามสัญญาเทียบเท่าวงเงินสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ดังนี้

	2560	2559
	(พันบาท)	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	9,032,316	11,323,417
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า และสิทธิในการซื้อขายอัตราดอกเบี้ย	4,284,834	4,942,549
<b>รวม</b>	<b>13,317,150</b>	<b>16,265,966</b>

ความเสี่ยงด้านเครดิตสามารถวัดและจัดการด้วยวิธีการดังต่อไปนี้

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

## ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

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

#### 4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดจากความไม่แน่นอนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาและอัตรา (อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์) รวมไปถึงความสัมพันธ์และระดับความผันผวนของราคาและอัตราอ้างอิง

##### วัตถุประสงค์ของการจัดการความเสี่ยงด้านนโยบายและกระบวนการในการจัดการความเสี่ยง

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

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

ธนาคารดอยช์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันอาจมีผลทำให้มูลค่าของตราสารทางการเงินของสาขาเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของสาขาหรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินทั้งในปีปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยและลักษณะของสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันของสาขา

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

	2560			รวม
	อัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่ (พันบาท)	ไม่มีดอกเบี้ย	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	28,091	28,091
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	34,296	21,685,857	381,977	22,102,130
เงินลงทุนสุทธิ	4,693,234	22,295,582	-	26,988,816
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	-	15,351,482	3,752,552	19,104,034
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	1,707,662	1,707,662
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	274,339	-	-	274,339
สินทรัพย์อื่น	-	-	69,182	69,182
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>5,001,869</b>	<b>59,332,921</b>	<b>5,939,464</b>	<b>70,274,254</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	18,095,664	7,969,254	11,097,684	37,162,602
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,057,810	4,037,855	59,275	5,154,940
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	852,226	852,226
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	488,161	-	488,161
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	530,723	530,723
หนี้สินอื่น	-	-	873,808	873,808
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>19,153,474</b>	<b>12,495,270</b>	<b>13,413,716</b>	<b>45,062,460</b>
<b>ผลกระทบของตราสารทางการเงินต่อการบริหารความเสี่ยง</b>				
	<b>4,658,588</b>	<b>(4,658,588)</b>	<b>(172,752,668)</b>	<b>(172,752,668)</b>

\* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 72.46 ล้านบาท

\*\* รวมสินเชื่อค้ำยอภุภภาพ

ธนาคารดอยซ์ แบนก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	2559			รวม
	อัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย (พันบาท)	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	29,915	29,915
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	485,469	14,517,048	399,675	15,402,192
เงินลงทุนสุทธิ	3,394,454	21,063,013	-	24,457,467
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	23,854	15,925,567	2,614,793	18,564,214
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	952,335	952,335
สินทรัพย์อื่น	-	-	25,662	25,662
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>3,903,777</b>	<b>51,505,628</b>	<b>4,022,380</b>	<b>59,431,785</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	16,911,438	1,258,113	6,747,995	24,917,546
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	898,159	3,283,834	131,659	4,313,652
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1,418,757	1,418,757
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	464,675	-	464,675
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	667,058	667,058
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	282,235	-	-	282,235
หนี้สินอื่น	-	-	808,442	808,442
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>18,091,832</b>	<b>5,006,622</b>	<b>9,773,911</b>	<b>32,872,365</b>
<b>ผลกระทบของตราสารทางการเงินต่อการ บริหารความเสี่ยง</b>				
	<b>13,380,132</b>	<b>(13,380,132)</b>	<b>(227,654,583)</b>	<b>(227,654,583)</b>

\* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 77.24 ล้านบาท

\*\* รวมสินเชื่อค้ำประกัน

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

รายละเอียดความเปลี่ยนแปลงด้านอัตราดอกเบี้ยซึ่งคำนวณจากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

	2560						อัตราดอกเบี้ย ตัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	เมื่อทางถาม 3 เดือน	น้อยกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อกี่ ชุดที่ได้รับรายได้	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	28,091	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	34,296	21,629,003	56,854	-	381,977	-	0.98
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,292,265	10,874,455	861,041	-	-	1.46
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	1,451,267	11,542,179	3,148,798	32,125	2,247,744	53,541	3.32
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	1,707,662	-	-
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	274,339	-	-	-	-	-	1.41
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	69,182	-	-
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>1,759,902</b>	<b>38,463,447</b>	<b>14,080,107</b>	<b>893,166</b>	<b>4,434,656</b>	<b>53,541</b>	<b>70,274,254</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	18,096,537	7,347,221	621,160	-	11,097,684	-	0.11
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	457,810	3,745,142	92,713	800,000	59,275	-	2.35
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	-	-	-	-	852,226	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	488,161	-	-	-	6.50
เงินให้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	530,723	-	-
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	873,808	-	-
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>18,554,347</b>	<b>11,092,363</b>	<b>1,202,034</b>	<b>800,000</b>	<b>13,413,716</b>	<b>-</b>	<b>45,062,460</b>
<b>ผลกระทบของตราสารทางการเงินต่อการบริหารความเสี่ยง</b>	<b>-</b>	<b>21,257,801</b>	<b>(1,916,129)</b>	<b>(2,861,532)</b>	<b>(172,752,668)</b>	<b>-</b>	<b>(172,752,668)</b>

\* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 72.46 ล้านบาท

\*\* รวมเงินเชื่อต่อลูกค้า

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	2559					รวม	อัตราดอกเบี้ย ตัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	เมื่อทางตาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	-	29,915	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	485,469	14,451,592	65,456	-	-	399,675	1.07
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,939,490	12,142,852	6,161,300	213,825	-	1.22
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ**	768,738	13,207,603	1,098,096	862,786	12,198	2,498,793	3.13
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	952,335	-
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	25,662	-
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>1,254,207</b>	<b>33,598,685</b>	<b>13,306,404</b>	<b>7,024,086</b>	<b>226,023</b>	<b>3,906,380</b>	<b>59,431,785</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	16,912,311	1,228,000	29,240	-	-	6,747,995	0.12
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	298,159	2,989,455	94,379	-	800,000	131,659	2.84
หนี้สินจำตัดเมื่อทางตาม	-	-	-	-	-	1,418,757	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	464,675	-	-	6.50
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	667,058	-
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	282,235	-	-	-	-	-	1.42
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	-	808,442	-
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>17,492,705</b>	<b>4,217,455</b>	<b>123,619</b>	<b>464,675</b>	<b>800,000</b>	<b>9,773,911</b>	<b>32,872,365</b>
<b>ผลกระทบบงตราสารทางการเงินต่อการบริหารความเสี่ยง</b>	<b>-</b>	<b>17,712,286</b>	<b>65,886</b>	<b>(18,581,126)</b>	<b>802,954</b>	<b>(227,654,583)</b>	<b>(227,654,583)</b>

\* ก่อนหักค่าเผื่อนำส่งจะอยู่จำนวน 77.24 ล้านบาท

\*\* รวมสินเชื่อต่อลูกค้า

## ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

#### (ข) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

สาขามีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งเกิดจากรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาท ณ วันที่รายงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สาขามีสินทรัพย์ (หนี้สิน) ทางการเงินในสกุลเงินตราต่าง ๆ เทียบเท่าเงินบาท ดังนี้

	2560	2559
	(พันบาท)	
<b>ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ*</b>		
ดอลลาร์สหรัฐ	(341,365,366)	1,415,910,586
ยูโร	(79,492,399)	(165,799,339)
อื่น ๆ	(20,702,087)	(94,925,751)

\* รวมเงินกู้ยืมระยะยาวจากสำนักงานใหญ่เพื่อชำระสินทรัพย์ตามกฎหมายจำนวน 17,800 ล้านบาท (2559: 17,800 ล้านบาท) และรวมสินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 53.54 ล้านบาท (2559: 58.70 ล้านบาท)

#### 4.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นเครื่องมือของสาขาเพื่อให้ธุรกิจสามารถรักษาสภาพคล่องให้เพียงพอ และมีความสามารถในการชำระเงินคืนตามภาระที่มีภายใต้กรอบเวลาที่กำหนดไว้

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

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเริ่มต้นจากการดำเนินการระหว่างวัน (สภาพคล่องในการดำเนินงาน) การจัดการลำดับการชำระเงินประจำวันจากการคาดการณ์กระแสเงินสดและการเข้าถึงธนาคารกลาง รวมไปถึงการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแบบกลยุทธ์โดยคำนึงถึงแหล่งเงินทุนทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน และสุดท้าย มุมมองด้านยุทธศาสตร์ในการจัดการสภาพคล่อง โดยคำนึงถึงระยะเวลาการครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดและกลยุทธ์การออกตราสารของสาขา



**ธนาคารคอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ**

**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**

สาขา มีระบบการรายงานของกระแสเงินสดที่ให้ข้อมูลการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายวันสำหรับการบริหารความเสี่ยงทั้งในระดับโลกและระดับภูมิภาค

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

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาสรุปได้ดังนี้

	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	2560 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	-	28,091	28,091
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	413,213	21,632,063	56,854	-	-	-	22,102,130
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	1,353,441	2,229,458	7,260,180	3,827,200	-	14,670,279
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,292,265	10,874,455	9,961,055	861,041	-	26,988,816
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ**	32,125	13,832,602	3,157,182	630,749	13	1,451,363	19,104,034
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	1,707,662	-	-	-	-	1,707,662
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	274,339	-	-	-	-	-	274,339
สินทรัพย์อื่น	-	13,106	2,705	49,812	3,559	-	69,182
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>719,677</b>	<b>43,831,139</b>	<b>16,320,654</b>	<b>17,901,796</b>	<b>4,691,813</b>	<b>1,479,454</b>	<b>84,944,533</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	29,194,220	7,347,222	621,160	-	-	-	37,162,602
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	517,085	980,427	-	2,657,428	1,000,000	-	5,154,940
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	852,226	-	-	-	-	-	852,226
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	2,493,750	2,643,253	6,455,098	2,556,281	-	14,148,382
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	488,161	-	-	-	488,161
เจ้าหนี้การค้าหลักทรัพย์	-	530,723	-	-	-	-	530,723
หนี้สินอื่น	-	846,442	27,366	-	-	-	873,808
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>30,563,531</b>	<b>12,198,564</b>	<b>3,779,940</b>	<b>9,112,526</b>	<b>3,556,281</b>	<b>-</b>	<b>59,210,842</b>
<b>ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ</b>	<b>(29,843,854)</b>	<b>31,632,575</b>	<b>12,540,714</b>	<b>8,789,270</b>	<b>1,135,532</b>	<b>1,479,454</b>	<b>25,733,691</b>

\* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 72.46 ล้านบาท

\*\* รวมสินเชื่อค้ำประกัน

## ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

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

\* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 77.24 ล้านบาท

\*\* รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพ

## 5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

### ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

เมื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน สาขาได้ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้เพื่อให้มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าครั้งนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและสาขาสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า

## ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรง (เช่น ราคาขาย) หรือโดยอ้อม (เช่น ได้มาจากราคา) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 เป็นข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้)

#### 5.1 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้จะแสดงการวิเคราะห์การวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมถูกจัดประเภทอยู่ในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<b>31 ธันวาคม 2560</b>				
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน				
- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	7,088,234	-	7,088,234
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า และสิทธิในการซื้อขายอัตราดอกเบี้ย	-	7,582,045	-	7,582,045
ตราสารหนี้ถือไว้เพื่อค้า	-	26,988,816	-	26,988,816
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน				
- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	6,477,174	-	6,477,174
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า และสิทธิในการซื้อขายอัตราดอกเบี้ย	-	7,671,208	-	7,671,208

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<b>31 ธันวาคม 2559</b>	<b>(พันบาท)</b>			
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
<b>ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน</b>				
- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	13,455,300	-	13,455,300
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า และสิทธิในการซื้อขายอัตราดอกเบี้ย	-	7,527,136	-	7,527,136
ตราสารหนี้ถือไว้เพื่อค้า	-	24,457,467	-	24,457,467
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
<b>ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน</b>				
- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	11,912,544	-	11,912,544
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า และสิทธิในการซื้อขายอัตราดอกเบี้ย	-	8,802,562	-	8,802,562

สาขาพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารหนี้ด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสด ซึ่งใช้กระแสเงินสดตามสัญญาและอัตราคิดลดที่เกี่ยวข้องกับตลาด

มูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากแหล่งข้อมูลในตลาดที่เป็นอิสระและเชื่อถือได้ ซึ่งได้มีการทดสอบความสมเหตุสมผลของข้อมูลเหล่านั้น โดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เหมือนกัน ณ วันที่วัดมูลค่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้สัญญาตามความเหมาะสม

สาขารับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น ทั้งนี้ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559

ธนาคารดอยซ์ แวงก์ สาขากรุงเทพฯ  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

5.2 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีมูลค่าใกล้เคียงมูลค่ายุติธรรม

วิธีการและข้อสมมติที่สาขาใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินสรุปได้ดังนี้

*รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน)*

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

*หลักทรัพย์เพื่อค้ำและหลักทรัพย์เพื่อขาย*

มูลค่ายุติธรรมถือตามราคาที่ซื้อขายกันจริงในตลาด ถ้าไม่มีราคาที่ซื้อขายกันจริงในตลาดสามารถใช้ราคาตลาดเสนอซื้อของหลักทรัพย์อื่นที่เทียบเคียงกันได้หลังปรับปรุงค่าความเสี่ยงแล้ว หรือใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหลักทรัพย์นั้น

*เงินลงทุนทั่วไป*

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศใช้ราคาเสนอซื้อของสถาบันการเงินในต่างประเทศที่เชื่อถือได้

*เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี ของวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อื่น ๆ ประมาณโดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

*เงินรับฝาก*

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว รายการของตลาดเงินที่มีระยะเวลาคงที่ บัตรเงินฝากและเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวภายใน 1 ปีจากวันที่รายงานนั้น ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันกับจำนวนเงินที่กำหนดไว้ที่คาดว่าจะครบกำหนดในแต่ละเดือน

*ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม*

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปี คำนวณโดยใช้วิธีการหากระแสเงินสดคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันซึ่งใช้กับตราสารที่มีลักษณะคล้ายกัน

*หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม*

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี

*ตราสารทางการเงินอื่น*

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินข้างต้นมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

6 การดำรงเงินกองทุน

สาขาดำรงเงินกองทุนมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

	2560	2559
	(พันบาท)	
พันธบัตรรัฐบาลไทย	999,767	986,819
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	17,111,083	17,123,077
<b>รวม</b>	<b>18,110,850</b>	<b>18,109,896</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 การดำรงเงินกองทุนของสาขา สรุปได้ดังนี้

	2560	2559
	(พันบาท)	
<b>มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32</b>	<b>18,110,850</b>	<b>18,109,896</b>
<b>ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน</b>		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	17,800,000	17,800,000
ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้)		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		
บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	6,943,854	7,550,782
<b>รวม</b>	<b>24,743,854</b>	<b>25,350,782</b>
<b>เงินกองทุน (พันบาท)</b>	<b>17,800,000</b>	<b>17,800,000</b>
<b>อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)</b>	<b>24.24</b>	<b>21.82</b>

## ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ฟนส. (23) ว. 263/2556 ลงวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2556 กำหนดให้สาขาเปิดเผยเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่ มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 เดือนมกราคม 2558

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 สาขาไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สาขาเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่ จำนวน 17,635 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 21.62 ของสินทรัพย์เสี่ยงรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สาขาได้รวมวิธีการคำนวณเงินกองทุนความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงด้านตลาดตามวิธี “Standard Approach (SA)” และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการตามวิธี “Basic Indicator Approach (BIA)” ซึ่งได้รับอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สาขาสามารถดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 9.75 และร้อยละ 9.125 ตามลำดับ ซึ่งรวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของ ธปท. โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

ทั้งนี้สาขาจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ภายใน 4 เดือน หลังจากวันสิ้นปีผ่านทางเว็บไซต์ของสาขา “www.db.com/thailand” ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556

### การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของสาขามีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต



ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	2560			2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
				(พันบาท)		
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	378,917	3,440,000	3,818,917	393,975	450,000	843,975
ธนาคารพาณิชย์	504	18,074,022	18,074,526	516	13,617,270	13,617,786
สถาบันการเงินอื่น	-	-	-	-	800,000	800,000
<b>รวม</b>	<b>379,421</b>	<b>21,514,022</b>	<b>21,893,443</b>	<b>394,491</b>	<b>14,867,270</b>	<b>15,261,761</b>
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	3,060	3,060	-	5,700	5,700
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(70,740)	(70,740)	-	(76,247)	(76,247)
<b>รวมในประเทศสุทธิ</b>	<b>379,421</b>	<b>21,446,342</b>	<b>21,825,763</b>	<b>394,491</b>	<b>14,796,723</b>	<b>15,191,214</b>
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	16	159,317	159,333	-	54,120	54,120
เงินสกุลอื่น	33,775	12,519	46,294	34,953	45,658	80,611
<b>รวม</b>	<b>33,791</b>	<b>171,836</b>	<b>205,627</b>	<b>34,953</b>	<b>99,778</b>	<b>134,731</b>
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(1,718)	(1,718)	-	(998)	(998)
<b>รวมต่างประเทศสุทธิ</b>	<b>33,791</b>	<b>170,118</b>	<b>203,909</b>	<b>34,953</b>	<b>98,780</b>	<b>133,733</b>
<b>รวมในประเทศและ</b>						
<b>ต่างประเทศสุทธิ</b>	<b>413,212</b>	<b>21,616,460</b>	<b>22,029,672</b>	<b>429,444</b>	<b>14,895,503</b>	<b>15,324,947</b>

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

8 ตราสารอนุพันธ์

8.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยงได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่าตามสัญญา		รวม
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี (พันบาท)	มากกว่า 1 ปี	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศ	7,088,234	6,477,174	282,999,637	120,696,669	403,696,306
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาซื้อ ขายอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าและ สิทธิในการซื้อขายอัตราดอกเบี้ย	7,582,045	7,671,208	419,758,519	702,262,739	1,122,021,258
<b>รวม</b>	<b>14,670,279</b>	<b>14,148,382</b>	<b>702,758,156</b>	<b>822,959,408</b>	<b>1,525,717,564</b>

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

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

สาขาให้บริการในฐานะที่เป็นตัวกลางในการทำธุรกรรมโดยใช้เครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงิน เพื่อตอบสนองความต้องการทางการเงินแก่ลูกค้าและเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการทำสัญญาอัตราดอกเบี้ยและสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวรวมถึงสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และตราสารอนุพันธ์อื่น ๆ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์จำแนกตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาประกอบด้วย

	2560	2559
	(ร้อยละ)	
<b>คู่สัญญา</b>		
สถาบันการเงิน	95	95
บุคคลภายนอก	5	5
<b>รวม</b>	<u>100</u>	<u>100</u>

**9 เงินลงทุนสุทธิ**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สาขาจัดประเภทเงินลงทุนมีดังนี้

	2560	2559
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	(พันบาท)	
<b>เงินลงทุนเพื่อค้า</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	26,988,816	24,457,467
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	<u>26,988,816</u>	<u>24,457,467</u>

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	2560	2559
	(พันบาท)	
เงินเบิกเกินบัญชี	1,451,267	768,276
เงินให้กู้ยืม	17,610,633	17,756,663
รวมเงินให้สินเชื่อ	19,061,900	18,524,939
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	42,134	39,275
รวมเงินให้สินเชื่อบวกดอกเบี้ยค้างรับ	19,104,034	18,564,214
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. - รายสินเชื่อ	(237,928)	(293,896)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(69,418)	(51,438)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>18,796,688</u>	<u>18,218,880</u>

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	2560			2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	18,583,494	-	18,583,494	17,543,685	-	17,543,685
เงินดอลลาร์สหรัฐ	478,406	-	478,406	665,010	316,244	981,254
รวม	<u>19,061,900</u>	<u>-</u>	<u>19,061,900</u>	<u>18,208,695</u>	<u>316,244</u>	<u>18,524,939</u>

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

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

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

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

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

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

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

ธนาคารดอยซ์ แบนก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

10.5 เงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สาขามีเงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพตามเกณฑ์คงค้าง (“NPLs Gross”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	2560	2559
เงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพ (พันบาท)	53,541	116,000
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพ <sup>(1)</sup> (พันบาท)	37,307,758	33,041,987
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น <sup>(2)</sup>	0.14	0.35

(1) เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(2) ร้อยละของเงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพ (NPLs Gross) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สาขามีเงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพสุทธิ (“NPLs, net”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	2560	2559
เงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพสุทธิ (พันบาท)	-	-
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพสุทธิ <sup>(1)</sup> (พันบาท)	37,254,217	32,925,987
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น <sup>(2)</sup>	-	-

(1) เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพสุทธิ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพ

(2) ร้อยละของเงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพสุทธิ (NPLs net) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพของสาขาซึ่งได้แก่ สินเชื่อจัดชั้นสงสัยจะสูญได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้วจำนวน 53.5 ล้านบาท (2559: 116 ล้านบาท)

ธนาคารคอยส์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

11 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงในค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

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

  

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

ธนาคารดอยซ์ แบนก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

12 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ

การเปลี่ยนแปลงในส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม		
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย
มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2560						มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	201,956	-	-	159,563	20,194	22,199
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	266,182	2,938	(6,106)	222,961	17,981	27,414
รวม	468,138	2,938	(6,106)	382,524	38,175	49,613

	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม		
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย
มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2559						มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	201,956	-	-	139,369	20,194	42,393
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	262,509	7,312	(3,639)	208,557	17,919	43,221
รวม	464,465	7,312	(3,639)	347,926	38,113	85,614

ราคาทรัพย์สินของสาขาก่อนหักค่าเสื่อมราคาและอุปกรณากรเข้าและอุปกรณากร ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 127.3 ล้านบาท (2559: 120.4 ล้านบาท)



ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

13 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีภายหลังจากการนำมาหักลบกันตามความเหมาะสมได้แสดงใน  
 งบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	2560	2559
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	158,790	144,900
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี	(6,146)	(2,541)
<b>สุทธิ</b>	<b>152,644</b>	<b>142,359</b>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560  
 และ 2559 มีดังนี้

	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	
	1 มกราคม			31 ธันวาคม
	2560	(หมายเหตุ 30)		2560
		(พันบาท)		
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>				
เงินลงทุน	664	(664)	-	-
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินกู้ยืมที่มีตราสารอนุพันธ์แฝง	14,746	2,079	-	16,825
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,026	-	-	1,026
สินทรัพย์อื่น	1,691	205	-	1,896
ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์				
ทางการเงิน	7,188	6,311	-	13,499
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	14,988	342	-	15,330
หนี้สินอื่น	104,597	5,617	-	110,214
<b>รวม</b>	<b>144,900</b>	<b>13,890</b>	<b>-</b>	<b>158,790</b>

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	
	1 มกราคม 2560		(หมายเหตุ 30) (พันบาท)	31 ธันวาคม 2560
<b>หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี</b>				
เงินลงทุน	-	4,560	-	4,560
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	2,541	(955)	-	1,586
<b>รวม</b>	<b>2,541</b>	<b>3,605</b>	<b>-</b>	<b>6,146</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>142,359</b>	<b>10,285</b>	<b>-</b>	<b>152,644</b>
	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
	1 มกราคม 2559	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2559
		(หมายเหตุ 30) (พันบาท)		
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>				
เงินลงทุน	19	645	-	664
ขาดทุนจากการการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินกู้ยืมที่มีตราสารอนุพันธ์แฝง	139,825	(125,079)	-	14,746
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,026	-	-	1,026
สินทรัพย์อื่น	1,486	205	-	1,691
ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์				
ทางการเงิน	10,913	(3,725)	-	7,188
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	14,373	615	-	14,988
หนี้สินอื่น	10,325	94,272	-	104,597
<b>รวม</b>	<b>177,967</b>	<b>(33,067)</b>	<b>-</b>	<b>144,900</b>
<b>หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี</b>				
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	4,183	(1,642)	-	2,541
<b>รวม</b>	<b>4,183</b>	<b>(1,642)</b>	<b>-</b>	<b>2,541</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>173,784</b>	<b>(31,425)</b>	<b>-</b>	<b>142,359</b>

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

14 สินทรัพย์อื่น

	2560	2559
	(พันบาท)	
ดอกเบี้ยค้างรับ	69,182	25,662
ลูกหนี้ขอคืนภาษีเงินได้	29,118	55,968
อื่น ๆ	26,771	28,818
<b>รวม</b>	<b>125,071</b>	<b>110,448</b>

15 สินทรัพย์จัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สินทรัพย์จัดชั้นของสาขาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อวิเคราะห์เงินให้สินเชื่อ และการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย สรุปได้ดังนี้

	2560			
	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ สถาบันการเงิน และดอกเบี้ย ค้างรับ	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	รวม
	(พันบาท)			
จัดชั้นปกติ	-	18,248,635	18,953,100	37,201,735
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	97,393	97,393
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	15,947	-	53,541	69,488
<b>รวม</b>	<b>15,947</b>	<b>18,248,635</b>	<b>19,104,034</b>	<b>37,368,616</b>

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	เงินลงทุน	2559		รวม
		เงินให้สินเชื่อ สถาบันการเงิน และดอกเบี้ย ค้างรับ	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	
จัดชั้นปกติ	-	14,522,723	18,400,864	32,923,587
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	47,350	47,350
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	19,688	-	116,000	135,688
<b>รวม</b>	<b>19,688</b>	<b>14,522,723</b>	<b>18,564,214</b>	<b>33,106,625</b>

16 เงินรับฝาก

16.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	2560	2559
	(พันบาท)	
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	11,097,684	6,747,995
ออมทรัพย์	18,095,664	16,911,438
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	7,346,381	1,202,573
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	622,873	43,180
- 1 ปีขึ้นไป	-	12,360
<b>รวม</b>	<b>37,162,602</b>	<b>24,917,546</b>

16.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝากเงิน

	2560			2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	28,408,535	184,603	28,593,138	19,916,149	132,529	20,048,678
เงินดอลลาร์สหรัฐ	6,393,947	1,518	6,395,465	2,644,928	3,294	2,648,222
อื่น ๆ	2,170,091	3,908	2,173,999	2,213,886	6,760	2,220,646
<b>รวม</b>	<b>36,972,573</b>	<b>190,029</b>	<b>37,162,602</b>	<b>24,774,963</b>	<b>142,583</b>	<b>24,917,546</b>

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

17 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	2560			2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารพาณิชย์	454,787	980,427	1,435,214	297,825	-	297,825
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2,574	-	2,574	36	-	36
สถาบันการเงินอื่น	541	3,657,428	3,657,969	426	3,883,834	3,884,260
<b>รวมในประเทศ</b>	<b>457,902</b>	<b>4,637,855</b>	<b>5,095,757</b>	<b>298,287</b>	<b>3,883,834</b>	<b>4,182,121</b>
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินบาท	59,131	-	59,131	131,438	-	131,438
เงินดอลลาร์สหรัฐ	52	-	52	93	-	93
<b>รวมต่างประเทศ</b>	<b>59,183</b>	<b>-</b>	<b>59,183</b>	<b>131,531</b>	<b>-</b>	<b>131,531</b>
<b>รวมในประเทศและ ต่างประเทศ</b>	<b>517,085</b>	<b>4,637,855</b>	<b>5,154,940</b>	<b>429,818</b>	<b>3,883,834</b>	<b>4,313,652</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝงที่ไม่ได้กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบการเงินของสาขา มีจำนวน 3,057 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2559: 3,284 ล้านบาท)

18 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมียอดคงเหลือเป็นสกุลเงินบาท สรุปได้ดังนี้

	2560			2559		
	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน
	(พันบาท)					
<b>ในประเทศ</b>						
		ประเภทไม่จ่ายดอกเบี้ย		ประเภทไม่จ่ายดอกเบี้ย		
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	2561		488,161	2561		464,675
<b>รวม</b>			<b>488,161</b>			<b>464,675</b>

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

19 ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน

	ประมาณการ หนี้สินเพื่อ สภาพคล่อง	ประมาณการ หนี้สินอื่น ๆ (พันบาท)	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	57,896	28,469	86,365
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	348	16,108	16,456
ประมาณการหนี้สินใช้ไป	(21,978)	(10,081)	(32,059)
กลับรายการประมาณการหนี้สิน	(1)	(2,479)	(2,480)
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 1 มกราคม 2560</b>	<b>36,265</b>	<b>32,017</b>	<b>68,282</b>
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	8,687	12,074	20,761
ประมาณการหนี้สินใช้ไป	(10,475)	(3,167)	(13,642)
กลับรายการประมาณการหนี้สิน	(1,316)	-	(1,316)
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560</b>	<b>33,161</b>	<b>40,924</b>	<b>74,085</b>

20 หนี้สินอื่น

	หมายเหตุ	2560	2559
		(พันบาท)	
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		873,808	808,442
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธนาคารแห่งประเทศไทยค้างจ่าย		59,213	56,461
เช็คค้างจ่าย		34,069	312,381
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		600	600
ภาษีค้างจ่ายอื่น ๆ	31	101,749	10,576
อื่น ๆ		142,909	95,310
<b>รวม</b>		<b>1,212,348</b>	<b>1,283,770</b>

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

21 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

(ก) หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	2560	2559
	(พันบาท)	
การค้าประกันอื่น	28,510,203	27,360,762
เลื้ตเตอร์ออฟเครดิต	334,488	627,823
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	26,160	6,177
วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถยกเลิกได้	1,291,435	1,264,291
รวม	<u>30,162,286</u>	<u>29,259,053</u>

(ข) สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้

(1) สัญญาเช่าและบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 สาขาที่มีสัญญาเช่าและบริการสำหรับที่ทำการสำนักงานกำหนดเวลาเช่า 12 ปี ภายใต้เงื่อนไขของสัญญาเช่าดังกล่าว สาขาที่มีภาระผูกพันที่ต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการดังนี้

	2560	2559
	(พันบาท)	
ภายในหนึ่งปี	44,812	42,129
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	76,554	129,293
รวม	<u>121,366</u>	<u>171,422</u>

(2) สัญญาเช่าดำเนินงาน

	2560	2559
	(พันบาท)	
ภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้		
ภายในระยะเวลาหนึ่งปี	1,348	1,348
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	4,045	5,393
รวม	<u>5,393</u>	<u>6,741</u>

ธนาคารดอยซ์ แบนก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(3) ภาระผูกพันอื่น

	2560	2559
	(พันบาท)	
สัญญาบริการเกี่ยวกับ “Business Continuity Facility”	59,756	72,615
สัญญาบริการเกี่ยวกับ “Facility Management Solution”	3,072	6,329
<b>รวม</b>	<b>62,828</b>	<b>78,944</b>

22 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับสาขา หากสาขามีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือสาขาอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น รายการที่เกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ความสัมพันธ์ที่มีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง /สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	หลายสัญชาติ	บุคคลซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่อการวางแผน สั่งการ และควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของสาขาไม่ว่าทางตรงและทางอ้อมประกอบด้วย <ul style="list-style-type: none"> <li>- Chief Country Officer and General Manager</li> <li>- Country Chief Operating Officer</li> <li>- Head of Finance</li> <li>- Head of Global Transaction Banking Thailand and Head of Corporate Cash Management</li> <li>- Head of Global Markets</li> <li>- Head of Compliance/ Anti-Financial Crime</li> <li>- Thailand Chief Operating Office</li> <li>- Head of Human Resources</li> <li>- Country Treasurer of Thailand</li> </ul>



ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง /สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
<b>สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่น</b>		
Deutsche Bank AG, Zentral Frankfurt	เยอรมนี	สำนักงานใหญ่
Deutsche Bank AG, Asia Pacific Head office	สิงคโปร์	สำนักงานใหญ่เอเชียแปซิฟิก
Deutsche Bank AG, Singapore	สิงคโปร์	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Mumbai	อินเดีย	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Hong Kong	ฮ่องกง	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, New York	สหรัฐอเมริกา	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, London	สหราชอาณาจักร	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Amsterdam	เนเธอร์แลนด์	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Colombo	ศรีลังกา	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Jakarta	อินโดนีเซีย	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Brussels	เบลเยียม	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Paris	ฝรั่งเศส	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Budapest	ฮังการี	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Vienna	ออสเตรีย	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Karachai	ปากีสถาน	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Seoul	เกาหลีใต้	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Tokyo	ญี่ปุ่น	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Ho-Chi Minh	เวียดนาม	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Dubai	สหรัฐอาหรับเอมิเรตส์	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Stockholm	สวีเดน	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Abu Dhabi	สหรัฐอาหรับเอมิเรตส์	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Taipei	ไต้หวัน	สาขาอื่น
<b>หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ</b>		
Deutsche Securities Inc.Tokyo	ญี่ปุ่น	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank Securities Inc.	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Group Services Pty Limited	ออสเตรเลีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank, Sociedad Anonima Espanola	สเปน	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ

ธนาคารคอยส์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง /สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
DB Services New Jersey, Inc.	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DBOI Global Services Private Limited	อินเดีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DBOI Global Services (UK) Limited	สหราชอาณาจักร	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DB Group Services (EURO)	สหราชอาณาจักร	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank Moscow	รัสเซีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Investor Service Private Limited	อินเดีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank (Suisse) S.A.	สวิตเซอร์แลนด์	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DB UK Bank Limited	สหราชอาณาจักร	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank Nederland N.V.	เนเธอร์แลนด์	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank Societa per Azioni	อิตาลี	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DB Service Centre Limited	ไอร์แลนด์	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank Tech Centre	รัสเซีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DB Global Technology, Inc.	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank Trust Company Americas	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank (Malaysia) Berhad	มาเลเซีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank Polska Spolka Akcyjna	โปแลนด์	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Knowledge Services Pte. Ltd., Manila	ฟิลิปปินส์	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Asset Management Group Limited	สหราชอาณาจักร	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DB Consorzio S. Cons. A.r.l.	อิตาลี	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
บริษัท บริหารสินทรัพย์ไทยบังคับและติดตาม สินทรัพย์ จำกัด	ไทย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

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

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

	2560	2559
	(พันบาท)	
<b>สำนักงานใหญ่และสาขาอื่น</b>		
รายได้ดอกเบี้ย	2,193	19
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	427,902	307,084
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	457,589	405,742
การจำหน่ายเงินกำไรไปสำนักงานใหญ่	299,700	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ จากสำนักงานใหญ่	28,245	97,190
<b>หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ</b>		
ค่าใช้จ่ายปันส่วน	44,770	34,180

**ผู้บริหารสำคัญ**

สาขาไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารของสาขา นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติซึ่งได้แก่ เงินเดือน โบนัส ผลประโยชน์หลังออกจากงาน และการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ดังนี้

	2560	2559
	(พันบาท)	
<b>ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ</b>		
ผลประโยชน์ระยะสั้น	111,440	116,023
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	24,726	21,502
<b>รวม</b>	<u>136,166</u>	<u>137,525</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	2560	2559
	(พันบาท)	
<b>เงินรับฝาก</b>		
บริษัท บริหารสินทรัพย์ไทยบังคับ และติดตามสินทรัพย์ จำกัด	<u>10,518</u>	<u>12,008</u>
<b>เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย</b>		
Deutsche Bank AG, Singapore	<u>17,800,000</u>	<u>17,800,000</u>

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	2560	2559
	(พันบาท)	
<b>บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ</b>		
<b>ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</b>		
Deutsche Bank AG, Singapore	5,045,583	9,038,948
Deutsche Bank AG, Zentral Frankfurt	2,287,663	-
<b>รวม</b>	<b>7,333,246</b>	<b>9,038,948</b>
<b>ดอกเบี้ยค้างจ่าย</b>		
Deutsche Bank AG, Singapore	44,263	50,049
Deutsche Bank AG, Zentral Frankfurt	620	-
<b>รวม</b>	<b>44,883</b>	<b>50,049</b>
<b>กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากรายการตราสารหนี้อุดหนุนสุทธิ</b>	<b>664,863</b>	<b>(422,009)</b>
<b>บัญชีระหว่างสาขา</b>	<b>(1,099,138)</b>	<b>(1,116,206)</b>
<b>รวม</b>	<b>6,943,854</b>	<b>7,550,782</b>
<b>อนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน (มูลค่าตามสัญญา)</b>		
สำนักงานใหญ่และสาขา	59,832,798	52,068,423
<b>อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย (มูลค่าตามสัญญา)</b>		
สำนักงานใหญ่และสาขา	700,378,374	970,738,700

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีวันครบกำหนดชำระระหว่างวันที่ 3 มกราคม 2561 ถึง 21 มีนาคม 2561 (2559: วันที่ 31 มกราคม 2560 ถึง 5 เมษายน 2560) โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.56 - 3.25 ต่อปี (2559: ร้อยละ 1.47 - 1.75 ต่อปี) และจะจ่ายดอกเบี้ยในวันที่สัญญาครบกำหนดชำระและอาจมีการต่อสัญญาใหม่ในส่วนของเงินต้น

**23** **ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ**

สาขาไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศไว้ในงบการเงินนี้ เนื่องจากสาขาคำเนินธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศเท่านั้น

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

24 รายได้ดอกเบี้ย

	2560	2559
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	202,814	268,045
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	337,109	322,664
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	383,442	416,821
<b>รวม</b>	<b>923,365</b>	<b>1,007,530</b>

25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	2560	2559
	(พันบาท)	
เงินรับฝาก	33,594	36,890
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	684,567	1,005,325
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	111,302	116,839
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	23,486	23,550
<b>รวม</b>	<b>852,949</b>	<b>1,182,604</b>

26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	2560	2559
	(พันบาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	77,537	72,621
- การบริการ โอนเงินและเรียกเก็บเงิน	98,421	104,657
- การดูแลหลักทรัพย์ของลูกค้า	64,492	66,602
- อื่น ๆ	64,777	76,224
<b>รวม</b>	<b>305,227</b>	<b>320,104</b>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การโอนเงินระหว่างสถาบันการเงิน	34,454	38,819
- อื่น ๆ	54,379	57,177
<b>รวม</b>	<b>88,833</b>	<b>95,996</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>216,394</b>	<b>224,108</b>

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

27 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	2560	2559
	(พันบาท)	
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,732,831	1,153,282
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(998,345)	(76,701)
- ตราสารหนี้	170,500	86,684
<b>รวม</b>	<b>904,986</b>	<b>1,163,265</b>

28 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

	2560	2559
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(4,787)	64,329
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	24,471	5,318
<b>รวม</b>	<b>19,684</b>	<b>69,647</b>

29 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	2560	2559
	(พันบาท)	
เงินเดือน ค่าแรง และ โบนัส	326,972	291,823
เงินชดเชยให้ออกจากงานเมื่อเกษียณอายุ	8,283	7,702
รางวัลจากการทำงานเป็นระยะเวลาานาน	1,639	1,673
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	10,287	9,863
อื่น ๆ	72,580	48,904
<b>รวม</b>	<b>419,761</b>	<b>359,965</b>

สาขาได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของสาขาบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนทุกเดือน และสาขาจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

ธนาคารดอยซ์ แวงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

30 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	หมายเหตุ	2560	2559
		(พันบาท)	
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน			
สำหรับปีปัจจุบัน		21,867	7,159
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกค่าไป		(7,158)	6,485
		<u>14,709</u>	<u>13,644</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงของผลแตกต่างชั่วคราว		(10,285)	31,425
	13	<u>(10,285)</u>	<u>31,425</u>
รวม		<u>4,424</u>	<u>45,069</u>

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	2560		2559	
	อัตราภาษี	อัตราภาษี	อัตราภาษี	อัตราภาษี
	(ร้อยละ)	(พันบาท)	(ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		(86,501)		189,581
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล				
ของประเทศไทย	20.0	(17,300)	20.0	37,916
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี	(33.6)	29,077	3.7	7,051
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกค่าไป	8.3	(7,158)	3.4	6,485
ปรับปรุงภาษีปีก่อน ๆ - รอการตัดบัญชี	0.2	(195)	(3.3)	(6,383)
รวม	<u>(5.1)</u>	<u>4,424</u>	<u>23.8</u>	<u>45,069</u>

การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

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

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

31 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

สาขาได้ขอคืนภาษีจากกรมสรรพากรสำหรับภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี 2541 ต่อมากรมสรรพากรได้เข้ามาตรวจสอบการขอคืนภาษีดังกล่าวในปี 2545 อย่างไรก็ตามกรมสรรพากรไม่อนุมัติเงินคืนภาษีดังกล่าวเต็มจำนวน และได้มีการประเมินภาษีเพิ่มเติมสำหรับรายจ่ายสำหรับปี 2541 ที่ควรจะหักและนำส่งภาษีหัก ณ ที่จ่ายแต่สาขาไม่ได้ยื่นและนำส่งภาษี ดังนั้นกรมสรรพากรจึงได้หักกลบหนี้เงินคืนภาษีกับภาษีประเมินเพิ่มเติมดังกล่าว

ในปี 2548 สาขาดำเนินการยื่นอุทธรณ์การหักกลบหนี้ภาษีดังกล่าวต่อกรมสรรพากรและขอทูลเกล้าฯ ชำระภาษีไว้ก่อนจนกว่าจะมีคำพิพากษาถึงที่สุดและสาขาได้รับเงินคืนภาษีบางส่วนจากกรมสรรพากรตามคำขอทูลเกล้าฯ ชำระคืนในปี 2549

สาขาได้เข้าสู่กระบวนการยุติธรรมในชั้นศาลในปี 2555 ต่อมาในปี 2557 ศาลภาษีอากรกลางได้ตัดสินให้สาขาชนะคดี โดยให้กรมสรรพากรคืนภาษีและเพิกถอนการประเมินภาษีเพิ่มเติม อย่างไรก็ตามในเดือนกุมภาพันธ์ 2561 ศาลฎีกาได้ตัดสินให้กรมสรรพากรชนะคดีโดยพิพากษาแก้ไขยกฟ้องการขอคืนภาษีของสาขาและแก้ไขคำวินิจฉัยของศาลภาษีอากรกลาง ดังนั้นสาขาจึงไม่มีสิทธิในการขอคืนภาษีดังกล่าวเป็นจำนวน 55.97 ล้านบาท และผู้บริหารคาดว่าสาขาจะต้องชำระคืนภาษีที่ได้รับจากกรมสรรพากรเป็นจำนวน 89.83 ล้านบาท สาขาได้มีการปรับปรุงทั้ง 2 รายการดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายอื่น ๆ และ ภาษีค้างจ่ายอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2560 และ งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ตามลำดับ

เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2561 สาขาได้รับหนังสือแจ้งเตือนให้นำเงินภาษีอากรค้างไปชำระภายใน 15 วัน นับจากวันที่ในหนังสือดังกล่าว