

ธนาคารดอยซ์ แบงก์

สาขากรุงเทพฯ

งบการเงิน

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549



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

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด
ชั้น 50-51 เอ็มไพร์ทาวเวอร์
195 ถนนสาทรใต้
กรุงเทพฯ 10120
Tel : 66 (2) 677 2000
Fax: 66 (2) 677 2222
www.kpmg.co.th

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการธนาคารคอยซ์ แบงก์

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของ
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี ของธนาคาร
คอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ งบการเงินนี้จัดทำขึ้นจากสมุดบัญชีของสาขากรุงเทพฯ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็น
ผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดง
ความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งการตรวจสอบของข้าพเจ้าจำกัดขอบเขตเฉพาะ
รายการที่บันทึกบัญชีไว้ในประเทศไทย

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและ
ปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่
การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลใน
งบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็น
สาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่น่าเสนอใน
งบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็น
ของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ผลการดำเนินงานและ
กระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของ ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ โดยถูกต้องตามที่ควร
ในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(เทอดทอง เทพมังกร)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 3787

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

18 เมษายน 2551

ธนาคารคอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

สินทรัพย์	หมายเหตุ	2550	2549
		(บาท)	
เงินสด		42,928,354	59,735,131
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4.1		
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย		16,020,744,508	979,268,639
ไม่มีดอกเบี้ย		1,132,354,618	463,707,872
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย		3,315,474,284	9,803,318,190
ไม่มีดอกเบี้ย		122,518,930	47,949,741
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		<u>20,591,092,340</u>	<u>11,294,244,442</u>
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	4.2	-	6,230,000,000
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	4.3		
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ		38,733,003,023	22,265,135,066
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		3,451,721,138	12,497,799,275
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ		<u>42,184,724,161</u>	<u>34,762,934,341</u>
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อ	4.4, 4.5	13,533,186,056	14,677,651,233
ดอกเบี้ยค้างรับ		38,815,192	82,096,277
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		<u>13,572,001,248</u>	<u>14,759,747,510</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4.6	(219,127,073)	(266,515,466)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		<u>13,352,874,175</u>	<u>14,493,232,044</u>
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ - สุทธิ	4.7	40,195,114	51,567,926
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและตราสารอนุพันธ์	5	20,891,966,774	19,412,168,472
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์		6,818,310,689	6,699,438,104
สินทรัพย์อื่น	4.8, 4.16	<u>1,105,533,008</u>	<u>587,595,468</u>
รวมสินทรัพย์		<u><u>105,027,624,615</u></u>	<u><u>93,590,915,928</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารคอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ	หมายเหตุ	2550	2549
		(บาท)	
หนี้สิน			
เงินฝาก	4.9		
เงินฝากที่เป็นเงินบาท		25,334,233,092	22,102,744,152
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ		3,161,796,481	3,297,741,787
รวมเงินฝาก		28,496,029,573	25,400,485,939
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4.10		
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย		10,324,068,781	8,773,974,132
ไม่มีดอกเบี้ย		61,518,197	88,314,908
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย		132,910	85,079
ไม่มีดอกเบี้ย		55,629,043	161,057,950
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		10,441,348,931	9,023,432,069
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		2,787,761,484	1,747,779,062
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	4.11	400,000,000	-
เงินกู้ยืม	4.12		
เงินกู้ยืมระยะสั้น		23,600,990,076	18,622,980,788
เงินกู้ยืมระยะยาว		348,020,000	106,000,000
รวมเงินกู้ยืม		23,949,010,076	18,728,980,788
ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน	4.13	1,656,717,329	827,984,125
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและตราสารอนุพันธ์		13,272,542,798	18,139,485,323
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		338,622,339	318,627,645
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์		1,028,693,659	8,726,132,852
หนี้สินอื่น	4.14, 6	1,291,262,445	613,759,784
รวมหนี้สิน		83,661,988,634	83,526,667,587
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ			
เงินที่นำเข้ามาในประเทศและสำรองเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 6			
แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505	5	17,800,000,000	8,500,000,000
กำไรสะสม		1,616,186,093	489,633,923
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าหลักทรัพย์	4.3	19,993,543	8,774,555
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ	5	1,929,456,345	1,065,839,863
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ		21,365,635,981	10,064,248,341
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ		105,027,624,615	93,590,915,928
รายการนอกงบดุล - หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาวะผูกพันทั้งสิ้น	4.18		
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด		167,559,508	98,204,197
เล็คเตอร์ออฟเกรดิต		682,819,716	3,187,028,054
ภาระผูกพันอื่น		1,359,842,996,379	1,137,731,932,826

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุน
สำหรับแต่ละปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	หมายเหตุ	2550	2549
		(บาท)	
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	5		
เงินให้สินเชื่อ		620,075,395	713,580,441
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		774,577,770	652,052,243
เงินลงทุน		1,951,841,600	1,201,349,652
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		3,346,494,765	2,566,982,336
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5		
เงินฝาก		945,899,454	1,126,381,715
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		427,227,964	451,706,909
เงินกู้ยืม		790,717,210	185,125,008
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		2,163,844,628	1,763,213,632
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล - สุทธิ		1,182,650,137	803,768,704
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		12,525,863	37,681,627
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		1,195,176,000	841,450,331
รายได้ที่มีไร้ออกเบี้ย			
กำไรจากการค้าหลักทรัพย์		872,184,262	911,695,888
ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน		43,658,062	40,299,944
อื่น ๆ		259,307,085	178,625,027
กำไรจากการปริวรรต		334,308,381	180,846,247
กำไรจากการค้าตราสารอนุพันธ์		585,269,855	-
รายได้อื่น		245,960,604	197,721,672
รวมรายได้ที่มีไร้ออกเบี้ย		2,340,688,249	1,509,188,778

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุน
สำหรับแต่ละปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	หมายเหตุ	2550	2549
		(บาท)	
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		483,144,381	411,373,990
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		119,290,738	102,610,214
ค่าภาษีอากร	6	315,367,396	339,061,015
ค่าธรรมเนียมและบริการ		69,458,592	55,081,368
ค่าใช้จ่ายเป็นส่วนจากสำนักงานใหญ่	5	770,806,856	377,650,701
เงินจ่ายเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน		87,864,895	87,872,085
ขาดทุนจากการค้าตราสารอนุพันธ์		-	273,421,080
ค่าใช้จ่ายอื่น		109,662,600	103,365,960
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย		1,955,595,458	1,750,436,413
กำไรก่อนภาษีเงินได้		1,580,268,791	600,202,696
ภาษีเงินได้	4.16	453,716,621	176,332,237
กำไรสุทธิ		1,126,552,170	423,870,459

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอยุธยา แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนงานของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ
 สำหรับแต่ละปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	เงินที่นำเข้ามา ในประเทศไทย	กำไรสุทธิ ที่ยังไม่เกิดขึ้น จากการปรับ	บัญชีกับ สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่น	รวม
	กำไรสะสม	มูลค่าหลักทรัพย์ ในต่างประเทศ		
	(บาท)			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2549	8,500,000,000	69,706	1,927,190,784	10,493,023,954
กำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าหลักทรัพย์	-	8,704,849	-	8,704,849
รายการที่ยังไม่รู้มูลค่า	-	8,704,849	-	8,704,849
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ - สุทธิ	-	-	(861,350,921)	(861,350,921)
กำไรสุทธิ	-	423,870,459	-	423,870,459
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549	8,500,000,000	8,774,555	1,065,839,863	10,064,248,341
กำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าหลักทรัพย์	-	11,218,988	-	11,218,988
รายการที่ยังไม่รู้มูลค่า	-	11,218,988	-	11,218,988
เงินนำเข้าจากสำนักงานใหญ่	9,300,000,000	-	-	9,300,000,000
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ - สุทธิ	-	-	863,616,482	863,616,482
กำไรสุทธิ	-	1,126,552,170	-	1,126,552,170
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	17,800,000,000	19,993,543	1,929,456,345	21,365,635,981

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	หมายเหตุ	2550	2549
		(บาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรสุทธิ		1,126,552,170	423,870,459
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคา	4.7	26,851,894	21,781,661
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)		8,367,314	(49,881,428)
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าหลักทรัพย์		91,991,951	(30,987,397)
(ผลประโยชน์ภาษีเงินได้) ภาษีเงินได้	4.16	(318,753,461)	172,481,276
ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) กว่าราคาทุนของหลักทรัพย์ตัดจำหน่าย		76,586,738	(20,260,840)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์		(56,868)	(355,720)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและตราสารอนุพันธ์ - สุทธิ		(6,346,740,827)	(3,539,876,397)
ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงินเพิ่มขึ้น		828,733,204	592,988,006
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์		98,576,432	5,419,760
ดอกเบี้ยค้างรับลดลง (เพิ่มขึ้น)		97,059,828	(284,987,505)
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น		19,994,694	140,589,665
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่ายเพิ่มขึ้น		187,779,808	-
ประมาณการหนี้สินอื่นลดลง		(24,589,112)	(733,806)
ประมาณการหนี้สินเพื่อสภาพคล่องสำหรับเงินลงทุนเพิ่มขึ้น		2,743,382	6,088,057
ขาดทุนสุทธิจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน			
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		(4,124,902,853)	(2,563,864,209)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(9,343,666,534)	(3,937,283,476)
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน		6,230,000,000	(3,500,000,000)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า		(15,234,074,391)	3,314,771,240
เงินให้สินเชื่อ		1,139,566,618	405,139,250
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์		(118,872,585)	(6,233,938,758)
สินทรัพย์อื่น		(261,809,471)	84,576,083

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมชื่้ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
งบกระแสเงินสด
สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หมายเหตุ	2550	2549
	(บาท)	
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินฝาก	3,095,543,633	(755,133,775)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,417,916,862	(4,216,434,277)
หลักทรัพย์ขาย โดยมีสัญญาซื้อคืน	400,000,000	-
เงินกู้ยืมระยะสั้น	4,978,009,288	14,849,980,788
เงินกู้ยืมระยะยาว	242,020,000	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,039,982,422	817,821,196
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	(7,697,439,193)	8,261,689,526
หนี้สินอื่น	511,568,583	(199,072,193)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปเป็น) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(17,726,157,621)	6,328,251,395
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายลดลง (เพิ่มขึ้น)	7,561,156,576	(5,446,853,793)
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	4.7 (15,699,457)	(13,390,577)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	277,243	688,298
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปเป็น) กิจกรรมลงทุน	7,545,734,362	(5,459,556,072)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินนำเข้าจากสำนักงานใหญ่	9,300,000,000	-
บัญชีระหว่างสาขาเพิ่มขึ้น (ลดลง)	863,616,482	(861,350,921)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปเป็น) กิจกรรมจัดหาเงิน	10,163,616,482	(861,350,921)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(16,806,777)	7,344,402
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	59,735,131	52,390,729
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	42,928,354	59,735,131
ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด		
เงินสดจ่ายระหว่างปี		
ดอกเบี้ยจ่าย	2,143,849,934	1,622,625,973
ภาษีเงินได้	584,156,542	31,137,290

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4	ข้อมูลเพิ่มเติม
5	ยอดคงเหลือและรายการที่เกิดขึ้นกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
6	ภาษีธุรกิจเฉพาะ
7	มาตรฐานการบัญชีไทยที่ยังไม่ได้ใช้
8	การจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากผู้บริหารเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2551

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ ได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศและกิจการวิเทศธนกิจ ภายใต้พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ฯ (รวมเรียกว่า "ธนาคาร") สาขาได้รับใบอนุญาตให้ประกอบกิจการในเดือน เมษายน 2531 และสำนักงานวิเทศธนกิจได้รับใบอนุญาตให้ประกอบกิจการในเดือนมิถุนายน 2541

เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2549 ธนาคารได้หยุดดำเนินกิจการวิเทศธนกิจของธนาคาร โดยโอนสินทรัพย์และหนี้สินจากกิจการวิเทศธนกิจมาที่สาขากรุงเทพฯ โดยใช้ฐานะการเงิน ณ วันที่ 26 เมษายน 2549 พร้อมกันนี้ธนาคารได้คืนใบอนุญาตประกอบวิเทศธนกิจแก่กระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2549

ธนาคารมีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 208 ถนนวิทญู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีพนักงานรวมทั้งสิ้น 149 คน (2549: 144 คน)

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้นำเสนอเพื่อวัตถุประสงค์ของการรายงานเพื่อใช้ในประเทศไทย และจัดทำเป็นภาษาไทย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษได้จัดทำขึ้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีไทย ("มาตรฐานการบัญชี") รวมถึงการตีความและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี และแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง "แบบงบบุคคลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์" ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544 และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปของประเทศไทย

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

ก่อนวันที่ 1 พฤษภาคม 2549 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยรวมรายการบัญชีของกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศและกิจการวิเทศธนกิจกรุงเทพฯ ผลการดำเนินงานได้รวมถึงค่าใช้จ่ายที่จัดสรรระหว่างกิจการวิเทศธนกิจและกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศ ค่าใช้จ่ายดังกล่าวได้บันทึกตามมูลฐานที่กำหนดโดยผู้บริหารของธนาคาร โดยธนาคารได้ตัดบัญชีระหว่างกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศและกิจการวิเทศธนกิจที่มีสาระสำคัญออกแล้ว

ในระหว่างปี 2550 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีใหม่หลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับสำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2551 และไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการบัญชีที่ได้ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7

งบการเงินนี้แสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาท และมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นที่กล่าวไว้ในหมายเหตุอื่น

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี ผู้บริหารต้องใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับ สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ประมาณการและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีต และปัจจัยต่างๆที่ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สภาวะการณ์ ซึ่งไม่อาจอาศัยข้อมูลจากแหล่งอื่นและนำไปสู่การตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดจำนวนสินทรัพย์และหนี้สินนั้น ๆ ดังนั้นผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระนานเกิน 3 เดือน จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากและเงินลงทุนในหลักทรัพย์รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าหรือหลักทรัพย์เพื่อขาย

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า แสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในงบกำไรขาดทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกเป็นรายการแยกต่างหากโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่ ยกเว้นขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนและกำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่โดยตรงเข้าในงบกำไรขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะบันทึกดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุน โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่ในงบดุล

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีรวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่ จะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีที่ธนาคารจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

3.4 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงด้วยจำนวนเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระ ณ วันสิ้นปี ยกเว้นเงินให้สินเชื่อประเภทเงินเบิกเกินบัญชีที่แสดงรวมดอกเบี้ยค้างรับส่วนที่ถือเป็นรายได้เข้าไว้ด้วย

3.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเท่าจำนวนที่คาดว่าจะเสียหายจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ผลเสียหายประมาณขึ้นจากประสบการณ์ในการเก็บหนี้ในอดีต และการพิจารณาฐานะปัจจุบันของลูกหนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณารวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ ธนาคารได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยในการปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 7 ธันวาคม 2549 ธนาคารได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ใหม่ของธนาคารแห่งประเทศไทยครบถ้วนทั้งจำนวนแล้ว

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละปี การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญและหนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกลดหรือเพิ่มจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารดอยซ์ แบนก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

3.6 การปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารจัดประเภทหนี้ที่ผ่านการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาไว้เป็นหนี้ปกติ เมื่อสัญญาการปรับ โครงสร้างหนี้ ได้จัดทำเสร็จสิ้นแล้วและมีหลักฐานว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ได้

3.7 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและรายการตัดบัญชีและขาดทุน จากการด้อยค่า

ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี

ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชีบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุ การใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	10 ปี (หรือตามอายุคงเหลือของสัญญาเช่า)
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	5-20 ปี
รถยนต์	5 ปี

3.8 การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่ในงบดุลว่า มีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิด เงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในงบกำไรขาดทุนเว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการ การประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่ในงวดก่อน และมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้ให้รับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่

ธนาคารคอยซ์ แวงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่ และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการค้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่จะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุนแม้ว่าสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะยังไม่มีกำหนดจำหน่ายออกไป ยอดขาดทุนที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการค้อยค่าของเงินลงทุนนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในงบกำไรขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึงราคาขายสุทธิของสินทรัพย์ หรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น ให้พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนให้สอดคล้องกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการค้อยค่า

หากมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายมีมูลค่าเพิ่มขึ้นและการเพิ่มขึ้นนั้นมีความสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการค้อยค่าที่เคยรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการและรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการหากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่ามาก่อน

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

3.9 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในงบดุล แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกในงบกำไรขาดทุน

3.10 เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ได้ถูกนำมาใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมจัดหาเงิน และกิจกรรมลงทุน เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ไม่ได้มีไว้เพื่อค้า อย่างไรก็ตาม ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถือเป็นรายการเพื่อค้า

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์จะถูกบันทึกในชั้นแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในงบกำไรขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกจะวัดมูลค่าในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะบันทึกในงบกำไรขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากตราสารอนุพันธ์เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยง การบันทึกรายการกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาจะขึ้นอยู่กับประเภทของรายการที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยง (ดูนโยบายการบัญชีข้อ 3.11)

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ถือตามราคาอ้างอิงของนายหน้า ณ วันที่ในงบดุล ราคาอ้างอิงเหล่านั้นสามารถทดสอบหาความสมเหตุสมผลได้ด้วยการคิดลดประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตภายใต้ข้อกำหนดต่าง ๆ และวันสิ้นสุดของแต่ละสัญญา และโดยการใช้อัตราดอกเบี้ยในท้องถิ่นของเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน ณ วันที่ในงบดุล

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าถือตามราคาตลาดของสัญญาล่วงหน้า ณ วันที่ในงบดุลถ้ามีราคาตลาด ในกรณีที่ไม่มีราคาตลาดให้ประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยการคิดลดจากผลต่างระหว่างราคาล่วงหน้าตามสัญญากับราคาล่วงหน้าของสัญญาปัจจุบัน ณ วันที่ในงบดุลที่ครบกำหนดในวันเดียวกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยประเภทที่ใช้กับธุรกรรมการเงินที่ปลอดความเสี่ยง เช่น พันธบัตรรัฐบาล

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

3.11 การป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม

ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ถูกใช้ในการป้องกันความเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สิน หรือข้อผูกมัดแน่นอนที่ยังไม่มีการบันทึกบัญชี (หรือเฉพาะส่วนที่เจาะจงของสินทรัพย์ หนี้สิน หรือข้อผูกมัดแน่นอน) กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาตามมูลค่ายุติธรรมหรือองค์ประกอบที่เป็นเงินตราต่างประเทศของเครื่องมือทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง จะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน ขณะที่รายการที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงจะตีราคาตามมูลค่ายุติธรรมเพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่มีการป้องกัน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน

การป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด

ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ได้ถูกใช้เพื่อป้องกันการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินที่บันทึกในบัญชี หรือของรายการที่คาดว่าจะมีโอกาสเกิดขึ้นก่อนข้างสูง กำไรหรือขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ในส่วนที่มีประสิทธิผลจะถูกบันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่

หากการป้องกันความเสี่ยงของรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ได้ก่อให้เกิดการบันทึกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินในเวลาต่อมา กำไรหรือขาดทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินซึ่งเดิมบันทึกสะสมไว้ในส่วนของสำนักงานใหญ่จะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน ในงวดเดียวกันกับที่สินทรัพย์หรือหนี้สินที่ได้มานั้นมีผลกระทบต่องบกำไรขาดทุน

หากการป้องกันความเสี่ยงของรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ได้ก่อให้เกิดการบันทึกสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ไม่ใช่เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินในเวลาต่อมา หรือรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ไม่ใช่เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินกลายเป็นข้อผูกมัดแน่นอนซึ่งต้องใช้ในการป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินซึ่งเดิมบันทึกสะสมไว้ในส่วนของสำนักงานใหญ่จะถูกโอนออกจากส่วนของสำนักงานใหญ่และรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ในงวดเดียวกันกับที่สินทรัพย์หรือหนี้สินที่ได้มานั้นมีผลกระทบต่องบกำไรขาดทุน

ธนาคารดอยซ์ แบนก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

สำหรับการป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสดแต่ละครั้งนอกเหนือจากที่กล่าวในสองวรรคก่อนหน้านี้ ถ้าไรหรือขาดทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินซึ่งเดิมบันทึกสะสมไว้ในส่วนของสำนักงานใหญ่จะถูกโอนออกจากส่วนของสำนักงานใหญ่ และบันทึกในงบกำไรขาดทุนในงวดเดียวกันกับที่รายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและได้รับการป้องกันความเสี่ยงนั้นมีผลกระทบต่องบกำไรขาดทุน

การบันทึกบัญชีเมื่อหยุดป้องกันความเสี่ยง

การบัญชีเกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยงเลิกใช้โดยไม่ปรับปรุงย้อนหลัง เมื่อเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือถูกขายไปแล้ว ถูกเพิกถอน หรือได้ใช้สิทธิตามสัญญาแล้ว หรือไม่เข้าเงื่อนไขการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป ถ้าไรหรือขาดทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเพื่อใช้ป้องกันความเสี่ยงซึ่งเดิมบันทึกสะสมไว้ในส่วนของสำนักงานใหญ่ให้ยังคงไว้ในส่วนของสำนักงานใหญ่ และรับรู้เมื่อรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้บันทึกในงบกำไรขาดทุน ในกรณีรายการที่คาดไว้ไม่เกิดขึ้น ถ้าไรหรือขาดทุนซึ่งเดิมแสดงไว้ในส่วนของสำนักงานใหญ่จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนทันที

3.12 ประเมินการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน

ประเมินการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงินตั้งขึ้นเพื่อสะท้อนการประเมินมูลค่าทางเศรษฐกิจของอนุพันธ์ทางการเงินที่มีต่อธนาคาร ประเมินการหนี้สินที่สำคัญดังกล่าวประกอบด้วย

- ประเมินการหนี้สินเพื่อสภาพคล่อง ซึ่งได้มาจากการคำนวณจากต้นทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพื่อครอบคลุมความเสี่ยงในกรณีที่ธนาคารจำเป็นต้องปิดการค้าตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน
- ประเมินการหนี้สินเพื่อต้นทุนในการจัดหาเงินทุน ซึ่งบันทึกเพื่อสะท้อนถึงต้นทุนการจัดหาเงินทุนเพื่อใช้ภายในประเทศจากการทำ Swap ในตลาดเงินภายในประเทศ
- ประเมินการหนี้สินอื่น ซึ่งได้มาจากการคำนวณจากค่าความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากราคาตลาดที่ยอมรับได้ (Value at Risk) และค่าความเสี่ยงจากการที่คู่ค้าไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญา (Default Risk)

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

3.13 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของธนาคารบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนทุกเดือน และธนาคารจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จัดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต ธนาคารบันทึกเงินสมทบเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อเกิดรายการ

3.14 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ในงบดุลก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว โดยจำนวนภาระหนี้สินดังกล่าวสามารถประมาณจำนวนเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ

สิทธิของพนักงานเลือกเข้าถือหุ้น

โครงการให้สิทธิแก่พนักงานของธนาคารในการเลือกซื้อหุ้นของธนาคารดอยซ์ แบงก์ มูลค่าบุติกรรมของสิทธิของพนักงานดังกล่าวที่ได้ใช้แล้วบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและประมาณการหนี้สินในงบดุล มูลค่าบุติกรรมของสิทธิจะถูกวัดมูลค่า ณ วันที่ให้สิทธิและกระจายไปตลอดระยะเวลาที่พนักงานสามารถใช้สิทธิได้อย่างไม่มีเงื่อนไข ทุกวันที่ในงบดุล ธนาคารทบทวนจำนวนของสิทธิที่คาดว่าจะมีการใช้และรับรู้ผลกระทบจากการทบทวนจำนวนสิทธิที่จะถูกใช้จากที่เคยประมาณไว้แต่เดิมที่มีต่อประมาณการค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานพร้อม ๆ กับประมาณการหนี้สินตลอดระยะเวลาการให้ได้รับสิทธิที่เหลืออยู่

3.15 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้จากกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้รับรู้ในงบกำไรขาดทุน เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่บันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่

ธนาคารดอยช์ แงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระ โดยคำนวณจากกำไรประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้ ณ วันที่ในงบดุล ซึ่งเกี่ยวกับรอบบัญชีที่คำนวณภาษีเงินได้ ตลอดจนการปรับปรุงภาษีที่ค้างชำระในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารบันทึกบัญชีโดยวิธีหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี โดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี จำนวนภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีพิจารณาจากรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจริง หรือมูลค่าหรือประโยชน์ของสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับและหนี้สินที่คาดว่าจะต้องชำระ โดยใช้อัตราภาษีที่มีการประกาศใช้ ณ วันที่ในงบดุล

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากการตั้งสินทรัพย์ดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

3.16 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ได้แก่ รายการเงินสดในงบดุล ซึ่งประกอบด้วยเงินสดในมือ และเงินสดระหว่างรอเรียกเก็บ

3.17 การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบดุลด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบดุลมาหักกลบลดหนี้กัน และธนาคารตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

4 ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

	2550			2549		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย						
และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	10,830,939	-	10,830,939	420,115	-	420,115
ธนาคารพาณิชย์	301,416	6,074,460	6,375,876	43,593	988,745	1,032,338
รวม	11,132,355	6,074,460	17,206,815	463,708	988,745	1,452,453
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	7,029	7,029	-	411	411
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(60,745)	(60,745)	-	(9,887)	(9,887)
รวมในประเทศ	11,132,355	6,020,744	17,153,099	463,708	979,269	1,442,977
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ	-	1,292,510	1,292,510	-	-	-
เงินสกุลอื่น	122,519	2,022,550	2,145,069	47,950	9,800,324	9,848,274
รวม	122,519	3,315,060	3,437,579	47,950	9,800,324	9,848,274
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	414	414	-	2,993	2,993
รวมต่างประเทศ	122,519	3,315,474	3,437,993	47,950	9,803,317	9,851,267
รวมรายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน - สุทธิ	11,254,874	9,336,218	20,591,092	511,658	10,782,586	11,294,244

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินทั้งหมด มีระยะเวลาครบกำหนดภายใน 3 เดือน

4.2 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

	2550	2549
	(พันบาท)	
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	-	6,230,000

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

4.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

1. ราคาทุนและราคาตลาด

	2550		2549	
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	ราคาตลาด	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี (พันบาท)	ราคาตลาด
เงินลงทุนชั่วคราว				
หลักทรัพย์เพื่อค้า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	30,538,049	30,571,534	8,207,418	8,239,360
ตราสารหนี้เอกชนและตราสารทุน	1,679,651	1,624,161	8,776,208	8,912,829
รวม	32,217,700	32,195,695	16,983,626	17,152,189
บวก (หัก) กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจาก การปรับมูลค่าหลักทรัพย์	(22,005)	-	168,563	-
รวมหลักทรัพย์เพื่อค้า - สุทธิ	32,195,695	32,195,695	17,152,189	17,152,189
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,511,824	6,537,308	5,107,834	5,112,946
บวก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่า หลักทรัพย์	25,484	-	5,112	-
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย - สุทธิ	6,537,308	6,537,308	5,112,946	5,112,946
รวมเงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	38,733,003	38,733,003	22,265,135	22,265,135

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	2550		2549	
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	ราคาตลาด	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	ราคาตลาด
	(พันบาท)			
เงินลงทุนระยะยาว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,444,818	3,435,581	12,486,551	12,482,874
หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่า				
หลักทรัพย์	(9,237)	-	(3,677)	-
รวมตราสารหนี้เพื่อขาย - สุทธิ	3,435,581	3,435,581	12,482,874	12,482,874
ตราสารทุน				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด	7,394	16,140	7,394	14,925
บวก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่า				
หลักทรัพย์	12,315	-	11,100	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3,569)	-	(3,569)	-
รวมตราสารทุน - สุทธิ	16,140	16,140	14,925	14,925
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย - สุทธิ	3,451,721	3,451,721	12,497,799	12,497,799
รวมเงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	3,451,721	3,451,721	12,497,799	12,497,799
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	42,184,724	42,184,724	34,762,934	34,762,934

ธนาคารดอยซ์ แวงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

2. จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือ

	2550		
	1 ปี	ครบกำหนด เกิน 1 ปี-5 ปี (พันบาท)	รวม
หลักทรัพย์เพื่อขาย			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,511,824	3,444,818	9,956,642
บวกลบ (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	25,484	(9,237)	16,247
รวม	6,537,308	3,435,581	9,972,889
	2549		
	1 ปี	ครบกำหนด เกิน 1 ปี-5 ปี (พันบาท)	รวม
หลักทรัพย์เพื่อขาย			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,107,834	12,486,551	17,594,385
บวกลบ (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	5,112	(3,677)	1,435
รวม	5,112,946	12,482,874	17,595,820

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

3. กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าหลักทรัพย์เพื่อขาย

	2550	2549
	(พันบาท)	
<i>ตราสารหนี้</i>		
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้		
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	34,924	11,782
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	(18,677)	(10,347)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	<u>16,247</u>	<u>1,435</u>
<i>ตราสารทุน</i>		
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน	12,315	11,100
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน	<u>12,315</u>	<u>11,100</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(8,569)	(3,761)
รวมกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าหลักทรัพย์ - สุทธิ	<u>19,993</u>	<u>8,774</u>

4.4 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

1. จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	2550	2549
	(พันบาท)	
เงินเบิกเกินบัญชี	162,440	191,512
เงินให้กู้ยืม	13,370,746	14,486,139
รวม	<u>13,533,186</u>	<u>14,677,651</u>
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	38,815	82,096
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(219,127)	(266,515)
รวม	<u>13,352,874</u>	<u>14,493,232</u>

ธนาคารดอยซ์ แบนก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

2. จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

	2550	2549
	(พันบาท)	
ไม่เกิน 1 ปี	13,495,686	14,677,060
เกิน 1 ปี	37,500	591
รวม	13,533,186	14,677,651

3. จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

	2550		2549	
	ในประเทศ	รวม	ในประเทศ	รวม
	(พันบาท)			
เงินบาท	12,230,540	12,230,540	12,855,051	12,855,051
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,055,870	1,055,870	1,822,600	1,822,600
เงินสกุลอื่น	246,776	246,776	-	-
รวม	13,533,186	13,533,186	14,677,651	14,677,651

4. จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	2550			
	ปกติ	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	(พันบาท)			
การเกษตรและเหมืองแร่	78,443	-	-	78,443
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	9,569,744	68,947	115,803	9,754,494
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,496,686	196,000	-	1,692,686
การสาธารณูปโภคและการบริการ	290,301	-	-	290,301
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	428	428
อื่น ๆ	1,711,834	5,000	-	1,716,834
รวม	13,147,008	269,947	116,231	13,533,186

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	2549			
	ปกติ	สงสัย	สงสัยจะสูญ (พันบาท)	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	369,462	-	-	369,462
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	8,586,874	92,107	126,526	8,805,507
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,250,097	-	-	1,250,097
การสาธารณูปโภคและการบริการ	313,285	-	-	313,285
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	478	478
อื่น ๆ	3,933,784	5,038	-	3,938,822
รวม	14,453,502	97,145	127,004	14,677,651

5. จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	2550				
	มูลหนี้หลังหัก หักประกัน/มูลค่า ปัจจุบันของกระแส เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ			ร้อยละของ ค่าเผื่อตาม เกณฑ์ ธปท.	มูลค่าขั้นต่ำ ที่ต้องการ
	(พันบาท)				
จัดชั้นปกติ	13,185,823	5,115,760	1		51,158
จัดชั้นสงสัย	269,947	42,500	100		42,500
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	116,231	116,231	100		116,231
รวม	13,572,001	5,274,491			209,889
ส่วนเกินของค่าเผื่อที่สูงกว่ามูลค่าขั้นต่ำที่ต้องการ					9,238
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ตามนโยบายของธนาคาร (ดูหมายเหตุ 4.6)					219,127

ธนาคารดอยซ์ แบนก์ สาขารุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	2549			
	มูลหนี้หลังหัก			
	หลักประกัน/มูลค่า			
	ปัจจุบันของกระแส			
	ร้อยละของ			
เงินให้สินเชื่อและ	เงินสดจากลูกหนี้หรือ	ค่าเพื่อตาม	มูลค่าขั้นต่ำ	
ดอกเบี้ยค้างรับ	จากหลักประกัน	เกณฑ์ รพท.	ที่ต้องการ	
	(พันบาท)			
จัดชั้นปกติ	14,535,598	7,166,204	1	71,662
จัดชั้นสงสัย	97,145	50,000	50	25,000
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	127,004	127,004	100	127,004
รวม	14,759,747	7,343,208		223,666
ส่วนเกินของค่าเพื่อที่สูงกว่ามูลค่าขั้นต่ำที่ต้องการ				42,849
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ตามนโยบายของธนาคาร (ดูหมายเหตุ 4.6)				266,515

* ในกรณีที่กันสำรองเพื่อรองรับการปฏิบัติตาม IAS 39 มูลหนี้หลังหักประกัน หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันหรือมูลหนี้ที่จะกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) แล้วแต่กรณี

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL)

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์รายงานข้อมูลเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพเพิ่มเติมดังนี้

- เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (NPL net) หมายถึง เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ
- ร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (NPL net) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ (NPL net) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ดังกล่าว สรุปได้ดังนี้

	2550	2549
	(พันบาท)	
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ	196,000	5,038
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราร้อยละของ NPL net ⁽¹⁾	29,417,468	15,447,285
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น	0.67	0.03

(1) เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราร้อยละของ NPL ได้แก่ “เงินให้สินเชื่อ” แก่บุคคลทั่วไปที่ปรากฏในงบดุล และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ค้าง (รวมสถาบันการเงิน) ดังนี้

	2550	2549
	(พันบาท)	
สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้	386,178	224,149
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราร้อยละ ⁽¹⁾	29,607,646	15,666,396
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น	1.30	1.43

(1) เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราร้อยละได้แก่ “เงินให้สินเชื่อ” แก่บุคคลทั่วไปที่ปรากฏในงบดุล และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

4.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

วิธีการปรับโครงสร้าง	จำนวน ลูกหนี้	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550			
		จำนวนหนี้ ก่อนปรับ โครงสร้าง (พันบาท)	ประเภท สินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่า ยุติธรรมของ สินทรัพย์ (พันบาท)	จำนวนหนี้ หลังปรับ โครงสร้าง (พันบาท)
โอนสินทรัพย์	2	45,262	เงินสด	36,821	-
รวม		<u>45,262</u>		<u>36,821</u>	<u>-</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีลูกหนี้ทั้งสิ้น 171 ราย (2549: 171 ราย) คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 13,533 ล้านบาท (2549: 14,678 ล้านบาท) โดยมีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 46 ล้านบาท (2549: 57 ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ไม่มีรายการบันทึกขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 จำนวนทั้งสิ้น 1 ล้านบาท (2549: 1 ล้านบาท)

4.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	2550			
	ปกติ	สงสัย	สงสัยจะสูญ (พันบาท)	รวม
ยอดต้นปี	47,404	92,107	127,004	266,515
หนี้สงสัยจะสูญ	-	5,000	-	5,000
หนี้สูญได้รับคืน	-	(23,160)	(2,891)	(26,051)
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(4,898)	(4,898)
อื่น ๆ	(18,455)	-	(2,984)	(21,439)
ยอดปลายปี	<u>28,949</u>	<u>73,947</u>	<u>116,231</u>	<u>219,127</u>

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	2549		รวม
			ต่ำกว่า มาตรฐาน (พันบาท)	สงสัย สงสัยจะสูญ	
ยอดต้นปี	9,149	50,000	49,036	-	357,392
หนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	2,031
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	(6,929)	(87,447)
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(31,108)
อื่น ๆ	38,255	(50,000)	(49,036)	99,036	25,647
ยอดปลายปี	47,404	-	-	92,107	266,515

ธนาคารดอยซ์ เบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

4.7 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550				ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นปี
	ยอดต้นปี	การเปลี่ยนแปลงในราคาทุนระหว่างปี (จำนวนบาท)	ยอดสิ้นปี	การเปลี่ยนแปลงค่าเสื่อมราคาสะสมระหว่างปี (จำนวนบาท)	
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	38,251	3,237 (568)	40,920	29,388 4,137 (389)	7,784
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	137,093	12,462 (6,101)	143,454	95,478 21,988 (6,060)	32,048
ยานพาหนะ	6,453	- (1,600)	4,853	5,364 726 (1,600)	363
รวม	181,797	15,699 (8,269)	189,227	130,230 26,851 (8,049)	40,195

	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549				ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นปี
	ยอดต้นปี	การเปลี่ยนแปลงในราคาทุนระหว่างปี (จำนวนบาท)	ยอดสิ้นปี	การเปลี่ยนแปลงค่าเสื่อมราคาสะสมระหว่างปี (จำนวนบาท)	
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	37,388	5,128 (4,265)	38,251	30,774 2,645 (4,031)	8,863
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	151,539	8,262 (22,708)	137,093	99,677 18,411 (22,610)	41,615
ยานพาหนะ	8,422	- (1,969)	6,453	6,607 726 (1,969)	1,089
รวม	197,349	13,390 (28,942)	181,797	137,058 21,782 (28,610)	51,567

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 จำนวนเงิน 26.9 ล้านบาท ได้แสดงในงบกำไรขาดทุน (2549: 21.8 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ราคาทุนของอุปกรณ์ที่ได้หักค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่มีจำนวน 82.4 ล้านบาท (2549: 89.8 ล้านบาท)

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

4.8 สินทรัพย์อื่น

	2550	2549
	(พันบาท)	
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (ดูหมายเหตุ 4.16)	345,200	31,255
ดอกเบี้ยค้างรับ	351,114	408,931
การคืนสภาพส่วนปรับปรุงอาคารเช่าให้กลับสู่สภาพปกติรอตัดบัญชี	26,711	-
อื่นๆ	382,508	147,409
รวม	1,105,533	587,595

4.9 เงินฝาก

1. จำแนกตามประเภทเงินฝาก

	2550	2549
	(พันบาท)	
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	1,951,053	1,841,588
ออมทรัพย์	14,639,133	15,388,932
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
ไม่เกิน 6 เดือน	1,692,005	1,768,186
6 เดือน ไม่เกิน 1 ปี	5,716,375	1,338,168
1 ปี ขึ้นไป	4,497,464	5,063,612
รวม	28,496,030	25,400,486

2. จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

	2550	2549
	(พันบาท)	
ไม่เกิน 1 ปี	23,998,566	20,678,486
1 ปี ขึ้นไป	4,497,464	4,722,000
รวม	28,496,030	25,400,486

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	2550			2549		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	25,173,220	161,013	25,334,233	21,807,593	295,151	22,102,744
เงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ	2,721,377	69,891	2,791,268	3,071,777	43,938	3,115,715
เงินสกุลอื่น	349,131	21,398	370,529	111,825	70,202	182,027
รวม	28,243,728	252,302	28,496,030	24,991,195	409,291	25,400,486

4.10 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	2550			2549		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	61,518	2,093,136	2,154,654	476,606	-	476,606
บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	67,061	200,000	267,061	27,515	768,036	795,551
สถาบันการเงินอื่น	17,382	7,946,675	7,964,057	16,656	7,573,476	7,590,132
รวมในประเทศ	145,961	10,239,811	10,385,772	520,777	8,341,512	8,862,289
ต่างประเทศ						
เงินสกุลอื่น	55,577	-	55,577	161,143	-	161,143
รวมต่างประเทศ	55,577	-	55,577	161,143	-	161,143
รวมรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	201,538	10,239,811	10,441,349	681,920	8,341,512	9,023,432

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

4.11 หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

	2550	2549
	(ล้านบาท)	
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	400,000	-

4.12 เงินกู้ยืม

	2550		2549	
	ในประเทศ	รวม	ในประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินกู้ยืมระยะสั้น				
หุ้นกู้	12,901,000	12,901,000	6,400,000	6,400,000
ตั๋วแลกเงิน	10,699,990	10,699,990	12,222,981	12,222,981
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	<u>23,600,990</u>	<u>23,600,990</u>	<u>18,622,981</u>	<u>18,622,981</u>
เงินกู้ยืมระยะยาว				
พันธบัตร	-	-	106,000	106,000
ตั๋วแลกเงิน	348,020	348,020	-	-
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	<u>348,020</u>	<u>348,020</u>	<u>106,000</u>	<u>106,000</u>
รวมเงินกู้ยืม	<u>23,949,010</u>	<u>23,949,010</u>	<u>18,728,981</u>	<u>18,728,981</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 เงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 23,601 ล้านบาท และ 18,623 ล้านบาท ได้แก่ หุ้นกู้ และตั๋วแลกเงิน ที่ออกโดยธนาคารเป็นสกุลเงินบาท ครบกำหนดภายใน 1 ปี อัตราดอกเบี้ยอยู่ระหว่างร้อยละ 1.00 – 3.50 และร้อยละ 3.9 - 5.1 ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 เงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 348 ล้านบาทและ 106 ล้านบาท ได้แก่ ตั๋วแลกเงิน และพันธบัตรระยะยาวที่ออกโดยธนาคารในสกุลเงินบาท อัตราดอกเบี้ยอยู่ระหว่างร้อยละ 2.85 – 4.00 และร้อยละ 5.2% ตามลำดับ

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

4.13 ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน

	ประมาณการ หนี้สินเพื่อสภาพ คล่อง	ประมาณการ หนี้สินอื่น ๆ (พันบาท)	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2549	26,320	208,676	234,996
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	97,845	532,610	630,455
ประมาณการหนี้สินใช้ไป	(3,758)	(26,437)	(30,195)
กลับรายการประมาณการหนี้สิน	(194)	(7,078)	(7,272)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 1 มกราคม 2550	<u>120,213</u>	<u>707,771</u>	<u>827,984</u>
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	113,519	892,981	1,006,500
ประมาณการหนี้สินใช้ไป	(24,992)	(91,673)	(116,665)
กลับรายการประมาณการหนี้สิน	(46,578)	(14,524)	(61,102)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	<u>162,162</u>	<u>1,494,555</u>	<u>1,656,717</u>

4.14 หนี้สินอื่น

	2550	2549
	(พันบาท)	
โบนัสพนักงานค้างจ่าย	218,296	192,760
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	229,892	42,112
ค่าเพื่อผลเสียหายสำหรับรายการนอกงบดุล	11,288	35,877
ค่าเพื่อการคืนสภาพส่วนปรับปรุงอาคารเช่าให้กลับสู่สภาพปกติ	35,614	-
เจ้าหนี้เงินสำรองธนาคารแห่งประเทศไทยร้อยละ 30	471,225	-
อื่น ๆ	324,947	343,010
รวม	<u>1,291,262</u>	<u>613,759</u>

ธนาคารดอยซ์ แบนก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

4.15 สินทรัพย์ที่ดำรงไว้ในประเทศไทย

สินทรัพย์ที่ดำรงไว้ในประเทศไทยตามมาตรา 6 แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2522 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 สรุปได้ดังนี้

	2550	2549
	(พันบาท)	
พันธบัตรรัฐบาลไทยและพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	18,248,088	9,084,704
รวม	<u>18,248,088</u>	<u>9,084,704</u>

4.16 ภาษีเงินได้และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้

	2550	2549
	(พันบาท)	
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
สำหรับปีปัจจุบัน	772,470	3,851
	<u>772,470</u>	<u>3,851</u>

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

การเปลี่ยนแปลงของผลแตกต่างชั่วคราว	(407,093)	(196,322)
ผลประโยชน์จากขาดทุนทางภาษี	88,340	368,803
	<u>(318,753)</u>	<u>172,481</u>
รวม	<u>453,717</u>	<u>176,332</u>

ธนาคารดอยซ์ แบนก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

การกระขยออกเพื่อห้ำอัตราภำยที่แท้จริง	2550		2549	
	อัตราภำย (ร้อยละ)	(พันบพ)	อัตราภำย (ร้อยละ)	(พันบพ)
ก้ำไรก่อนภำยเงินได้		1,580,269		600,203
จำนวนภำยตามอัตราภำยเงินได้	30	474,081	30, 10	178,742
ผลกระทบจากความแตกต่างของอัตราภำย				
สำหรับกิจการวิเทศรณกิจ		-		(660)
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภำย		-		(3,083)
ค้ำใช้จ่ำยต้องห้ามทงภำย		522		1,333
การใช้ขดทุนทงภำยที่เดิมไม่ได้บันทึก		(20,886)		-
รวม	28.71	453,717	29.38	176,332

ภำยเงินได้ร้อการตัดบญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภำยเงินได้ร้อการตัดบญชีภำยหลังจากการนำมำห้กกลับกันตามความเหมำะสมมีผลลัพธ์ซึ่งแสดงรวมไว้ในงบดุล มีรายละเอียดคั่งนี้

	2550	2549
	(พันบพ)	
สินทรัพย์ภำยเงินได้ร้อการตัดบญชี	353,769	31,255
หนี้สินภำยเงินได้ร้อการตัดบญชี	(8,569)	-
สุทธิ	345,200	31,255

ธนาคารดอยซ์ แบนก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี ก่อนรายการที่นำมาหักกลบกัน มีรายละเอียดดังนี้

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2550	บันทึกเป็นรายจ่าย (รายได้) ใน งบกำไรขาดทุน	ส่วนของ สำนักงานใหญ่ (พันบาท)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
อุปกรณ์	(241)	1,798	-	1,557
ประมาณการหนี้สิน	21,621	(7,037)	-	14,584
รายการอื่น	(78,465)	412,332	3,761	337,628
ขาดทุนสะสมทางภาษี	88,340	(88,340)	-	-
รวม	31,255	318,753	3,761	353,769
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
รายการอื่น	-	-	(8,569)	(8,569)
รวม	-	-	(8,569)	(8,569)
สุทธิ	31,255	318,753	(4,808)	345,200

ธนาคารดอยซ์ แบนก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	บันทึกเป็นรายจ่าย (รายได้) ใน			ยอดคงเหลือ
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2549	งบกำไรขาดทุน	ส่วนของ สำนักงานใหญ่	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549
สินทรัพย์ที่มีเงินได้รอการ				
ตัดบัญชี		(พันบาท)		
อุปกรณ์	(403)	162	-	(241)
ประมาณการหนี้สิน	25,494	(3,873)	-	21,621
รายการอื่น	(268,681)	200,033	(9,817)	(78,465)
ขาดทุนสะสมทางภาษี	457,143	(368,803)	-	88,340
รวม	<u>213,553</u>	<u>(172,481)</u>	<u>(9,817)</u>	<u>31,255</u>
หนี้สินที่มีเงินได้รอการตัด				
บัญชี				
รายการอื่น	6,086	-	(6,086)	-
รวม	<u>6,086</u>	<u>-</u>	<u>(6,086)</u>	<u>-</u>
สุทธิ	<u>207,467</u>	<u>(172,481)</u>	<u>(3,731)</u>	<u>31,255</u>

4.17 ภาระผูกพัน

สัญญาเช่าและบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีสัญญาเช่าและบริการสำหรับที่ทำการสำนักงาน กำหนดเวลาเช่า 9 เดือน ภายใต้เงื่อนไขของสัญญาเช่าดังกล่าว ธนาคารมีภาระผูกพันที่ต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการดังนี้

	อัตราค่าเช่า (พันบาท)
2551	16,419

ธนาคารดอยซ์ แบนก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

สัญญาเช่าดำเนินงาน

ภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้มีดังนี้

	2550	2549
	(พันบาท)	
ภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้ ระยะเวลาเกินกว่าหนึ่งปีถึงห้าปี	3,057	1,687
รวม	3,057	1,687

4.18 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

1. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

ธนาคารให้บริการ ในฐานะที่เป็นตัวกลางในการทำธุรกรรม โดยใช้เครื่องมือทางการเงินนอกงบดุล เพื่อตอบสนองความต้องการทางการเงินแก่ลูกค้าและเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการทำสัญญาอัตราดอกเบี้ยและสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวรวมถึงวงเงินสินเชื่อที่ลูกค้ายังมีได้ใช้ เล็ตเตอร์ออฟเครดิต ภาระค้ำประกันทางการเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และตราสารอนุพันธ์

1.1 รายการนอกงบดุล - หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 สรุปได้ดังนี้

	2550			2549		
	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
การค้าประกันอื่น	6,432,823	7,667,022	14,099,845	8,464,425	2,849,278	11,313,703
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	42	682,778	682,820	30,501	3,156,527	3,187,028
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้า						
เข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	167,560	167,560	64,180	34,024	98,204

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	2550			2549		
	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ						
ล่วงหน้า						
สัญญาซื้อ	204,341,826	297,472,542	501,814,368	165,230,241	200,839,002	366,069,243
สัญญาขาย	(256,912,005)	(245,435,678)	(502,347,683)	(180,966,801)	(185,075,786)	(366,042,587)
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
ล่วงหน้า						
สัญญาซื้อ	563,275,535	145,922,449	709,197,984	433,994,010	122,901,100	556,895,110
สัญญาขาย	(548,933,060)	(160,264,924)	(709,197,984)	(433,994,010)	(122,901,100)	(556,895,110)
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
สัญญาซื้อ	75,753,844	53,201,510	128,955,354	81,082,454	66,601,790	147,684,244
สัญญาขาย	(32,997,547)	(100,368,127)	(133,365,674)	(47,395,018)	(99,500,471)	(146,895,489)
สัญญาออพชั่น						
สัญญาออพชั่น – ชนิดมีสิทธิ						
เลือกซื้อ (Call)						
สัญญาซื้อ	-	2,617,324	2,617,324	-	325,255	325,255
สัญญาขาย	-	-	-	(56,400)	-	(56,400)
สัญญาออพชั่น – ชนิดมีสิทธิ						
เลือกขาย (Put)						
สัญญาซื้อ	337,470	-	337,470	56,400	-	56,400
สัญญาขาย	-	(423,769)	(423,769)	-	(325,255)	(325,255)
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
ค่าส่งสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	3,340,953	-	3,340,953	4,760,532	-	4,760,532
สัญญาขาย	-	(3,340,953)	(3,340,953)	-	(4,287,866)	(4,287,866)
สัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า						
สัญญาซื้อ	-	7,761,810	7,761,810	42,500,000	-	42,500,000
สัญญาขาย	-	(7,761,810)	(7,761,810)	(42,500,000)	-	(42,500,000)
สัญญาตราสารทุน						
สัญญาซื้อ	-	-	-	884,200	-	884,200
สัญญาขาย	-	-	-	(884,200)	-	(884,200)
สัญญาค้ำชั้มีราคาตลาดทุน						
สัญญาซื้อ	4,270,000	-	4,270,000	3,640,000	-	3,640,000
สัญญาขาย	(4,270,000)	-	(4,270,000)	(3,640,000)	-	(3,640,000)

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	2550			2549		
	เงินตรา			เงินตรา		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
			(พันบาท)			
<i>สัญญาแลกเปลี่ยนเครดิต</i>						
สัญญาซื้อ	1,123,965	-	1,123,965	3,546,845	-	3,546,845
สัญญาขาย	(1,123,965)	-	(1,123,965)	(954,000)	-	(954,000)

คำนิยามในการอธิบายความเสี่ยงของตราสารอนุพันธ์ที่เป็นรายการนอกงบดุล สรุปได้ดังนี้

มูลค่าตามสัญญา (Notional Amount) หมายถึง หน่วยที่ใช้วัดปริมาณ ซึ่งใช้วัดปริมาณกิจกรรมของตราสารอนุพันธ์ มูลค่าตามสัญญาดังกล่าว เป็นมูลค่าที่ตราไว้ในสัญญาอนุพันธ์ ซึ่งมีได้สะท้อนให้เห็นถึงมูลค่าความเสี่ยงที่แท้จริง เนื่องจากมูลค่าความเสี่ยงดังกล่าวจะเป็นเพียงส่วนหนึ่งของมูลค่าตามสัญญา ซึ่งแตกต่างจากเครื่องมือทางการเงินที่อยู่ในงบดุล

มูลค่าเทียบเท่าความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ (Regulatory Credit Equivalent) คำนวณโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับการคำนวณการดำรงสินทรัพย์เสี่ยงต่อเงินกองทุน ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย มูลค่าเทียบเท่าความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อจะถูกคำนวณในรูปผลรวมของความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นโดยใช้การแปลงค่าความเสี่ยง (ซึ่งคำนวณเป็นร้อยละของมูลค่าตามสัญญา)

ความเสี่ยงสูงสุดของธนาคารที่เกิดจากลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จะเท่ากับจำนวนเงินตามสัญญาหรือมูลค่าที่ป้องกันความเสี่ยงของแต่ละสัญญานั้น ๆ อย่างไรก็ตามวงเงินสินเชื่อที่ลูกค้ายังมีได้เบิกใช้สามารถจะถูกยกเลิกเมื่อใดก็ได้ตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด นอกจากนี้มูลค่าตามสัญญา (Notional Amount) อาจไม่สัมพันธ์กับกระแสเงินสดในอนาคต ทั้งนี้เป็นเพราะวงเงินของภาระผูกพันดังกล่าวอาจสิ้นสุดลงก่อนที่จะมีการเบิกใช้ก็ได้

ธนาคารมีนโยบายการบริหารสินเชื่อที่เป็นภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นเช่นเดียวกับนโยบายการบริหารสินเชื่อที่เป็นรายการในงบดุล

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน และมูลค่าเทียบเท่าความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อตามเกณฑ์การคำนวณการดำรงสินทรัพย์เสี่ยงต่อเงินกองทุน ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 สรุปได้ดังนี้

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	เงินบาท		เงินตราต่างประเทศ		รวม	
	มูลค่า	มูลค่า	มูลค่า	มูลค่า	มูลค่า	มูลค่า
	เทียบเท่า	เทียบเท่า	เทียบเท่า	เทียบเท่า	เทียบเท่า	เทียบเท่า
	ตามสัญญา	ตามสัญญา	ตามสัญญา	ตามสัญญา	ตามสัญญา	ตามสัญญา
	มูลค่า	ความเสี่ยง	มูลค่า	ความเสี่ยง	มูลค่า	ความเสี่ยง
	ด้านสินเชื่อ	ด้านสินเชื่อ	ด้านสินเชื่อ	ด้านสินเชื่อ	ด้านสินเชื่อ	ด้านสินเชื่อ
	(พันบาท)					
การค้าประกันอื่น	6,432,823	3,719,415	7,667,022	3,870,455	14,099,845	7,589,870
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	42	8	682,778	191,063	682,820	191,071
ภาวะตัวแลกเงินค่าสินค้ำ						
เข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	-	167,560	33,512	167,560	33,512
รวม	6,432,865	3,719,423	8,517,360	4,095,030	14,950,225	7,814,453

	เงินบาท		เงินตราต่างประเทศ		รวม	
	มูลค่า	มูลค่า	มูลค่า	มูลค่า	มูลค่า	มูลค่า
	เทียบเท่า	เทียบเท่า	เทียบเท่า	เทียบเท่า	เทียบเท่า	เทียบเท่า
	ตามสัญญา	ตามสัญญา	ตามสัญญา	ตามสัญญา	ตามสัญญา	ตามสัญญา
	มูลค่า	ความเสี่ยง	มูลค่า	ความเสี่ยง	มูลค่า	ความเสี่ยง
	ด้านสินเชื่อ	ด้านสินเชื่อ	ด้านสินเชื่อ	ด้านสินเชื่อ	ด้านสินเชื่อ	ด้านสินเชื่อ
	(พันบาท)					
การค้าประกันอื่น	8,464,425	4,900,756	2,849,278	1,628,218	11,313,703	6,528,974
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	30,501	6,100	3,156,527	631,305	3,187,028	637,405
ภาวะตัวแลกเงินค่าสินค้ำ						
เข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	64,180	12,836	34,024	6,805	98,204	19,641
รวม	8,559,106	4,919,692	6,039,829	2,266,328	14,598,935	7,186,020

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

รายละเอียดของสัญญาตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 สรุปได้ดังนี้

	มูลค่าตามสัญญา	มูลค่าเทียบเท่า ความเสี่ยงด้าน สินเชื่อ (พันบาท)	มูลค่ายุติธรรม
2550			
มูลค่าเทียบเท่า ความเสี่ยงด้าน สินเชื่อ (พันบาท)			
สัญญาที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยน			
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	501,814,368	7,418,153	502,834,177
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	128,955,354	5,815,401	132,934,723
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน	3,340,953	167,048	3,431,719
สัญญาออพชั่น			
ชนิดมีสิทธิเลือกซื้อ (Call)	2,617,324	100,943	2,870,052
ชนิดมีสิทธิเลือกขาย (Put)	423,769	13,539	413,361
รวมสัญญาที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยน	637,151,768	13,515,084	642,484,032
สัญญาตราสารทุนและดัชนีราคาตลาดทุน			
ดัชนีราคาตลาดทุน	4,270,000	29,800	4,313,266
รวมสัญญาตราสารทุนและดัชนีราคา ตลาดทุน	4,270,000	29,800	4,313,266
สัญญาที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ย			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า	709,197,984	5,695,293	711,281,693
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า	7,761,810	38,809	7,761,989
รวมสัญญาที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ย	716,959,794	5,734,102	719,043,682
สัญญาแลกเปลี่ยนเครดิต			
สัญญาแลกเปลี่ยนเครดิต	1,123,965	-	1,131,263
รวมสัญญาแลกเปลี่ยนเครดิต	1,123,965	-	1,131,263
รวม	1,359,505,527	19,278,986	1,366,972,243

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

		2549	
	มูลค่าตามสัญญา	มูลค่าเทียบเท่า ความเสี่ยงด้าน สินเชื่อ (พันบาท)	มูลค่ายุติธรรม
สัญญาที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยน			
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	366,069,243	6,024,124	371,601,343
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	147,684,245	6,570,863	156,083,895
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน	4,760,532	238,027	4,766,545
สัญญาออพชั่น			
ชนิดมีสิทธิเลือกซื้อ (Call)	325,255	14,311	326,687
ชนิดมีสิทธิเลือกขาย (Put)	325,255	14,311	327,556
รวมสัญญาที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยน	519,164,530	12,861,636	533,106,026
สัญญาตราสารทุนและดัชนีราคาตลาดทุน			
ตราสารทุน	884,200	4,421	889,519
ดัชนีราคาตลาดทุน	3,640,000	36,400	3,816,791
รวมสัญญาตราสารทุนและดัชนีราคา ตลาดทุน	4,524,200	40,821	4,706,310
สัญญาที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ย			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า	556,895,110	4,648,712	561,229,268
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า	42,500,000	212,500	42,505,519
รวมสัญญาที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ย	599,395,110	4,861,212	603,734,787
สัญญาแลกเปลี่ยนเครดิต			
สัญญาแลกเปลี่ยนเครดิต	3,546,845	-	3,558,115
รวมสัญญาแลกเปลี่ยนเครดิต	3,546,845	-	3,558,115
รวม	1,126,630,685	17,763,669	1,145,105,238

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หมายเหตุ เพื่อให้เป็นไปตามการปฏิบัติสำหรับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ มูลค่าตามสัญญาของสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่นำมาเปิดเผย คือ มูลค่าตามสัญญาด้านซื้อเท่านั้น ส่วนสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย คือ มูลค่าตามสัญญาด้านลูกหนี้

2. การบริหารความเสี่ยง

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

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

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อถือว่าเป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่สุดในการพิจารณาสถานะความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดมาจากการที่ธนาคารจัดทำรายการค้ากับคู่ค้า (Counterparty) ด้วยการก่อภาระผูกพันตามสัญญาที่ก่อให้เกิดมูลค่าเชิงเศรษฐกิจแก่ธนาคาร ในการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อนั้นธนาคารได้กำหนดนโยบายและวิธีการในการอนุมัติรายการ ซึ่งสรุปได้ดังนี้

- มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Group Risk Board) เป็นผู้กำหนดระดับของความเสี่ยง (Risk Appetite) ที่ธนาคารสามารถรับได้
- มีคณะกรรมการกำหนดนโยบายด้านการให้สินเชื่อ (Group Credit Policy Committee) ซึ่งเป็นคณะรอง (Sub-Group) ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้พิจารณานโยบายการให้สินเชื่อ
- มีการดูแลการนำนโยบายและกลยุทธ์การให้สินเชื่อ ไปปฏิบัติ โดยคณะกรรมการประจำภาค (Group Division)

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

- มีการกำหนดให้คณะกรรมการประจำภาค (Group Division) รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อในระดับปฏิบัติการ (day-to day responsibility) ดังนี้
- มีการประเมินความน่าเชื่อถือ (Creditworthiness) ของลูกค้า
- มีการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ (Credit Limit)
- มีการบริหารวงเงินสินเชื่อ (Credit Exposure) ที่อนุมัติไปแล้ว
- มีการบริหารลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ โดยการสอบทานเป็นระยะ (Periodic Review)
- มีการพัฒนากลไกและระบบการประเมินความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อให้เหมาะสม ตลอดจนการดูแลกลไกของระบบดังกล่าว

ธนาคารจะเรียกหลักประกันจากลูกค้าเมื่อธนาคารพิจารณาว่ามีความจำเป็นในการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อของเครื่องมือทางการเงินทั้งที่อยู่ในงบดุลและนอกงบดุล ธนาคารจะประเมินความน่าเชื่อถือของลูกค้า (Credit Worthiness) เป็นรายกรณี ในกรณีที่ต้องเรียกหลักประกัน จำนวนหลักประกันจะขึ้นอยู่กับการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าที่ประเมินโดยฝ่ายบริหาร ประเภทของหลักประกัน ได้แก่ เงินสด เงินฝากธนาคาร อสังหาริมทรัพย์ โรงงาน และเครื่องจักร เงินลงทุน สินค้า และลูกหนี้การค้า

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่มาจากการทำสัญญาตราสารอนุพันธ์ (Derivatives Contracts) โดยทั่วไปอยู่ระดับที่ต่ำ เนื่องจากความน่าเชื่อถือของลูกค้าซึ่งส่วนใหญ่เป็นสถาบันการเงินที่เป็นที่ยอมรับ และได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยบริษัทจัดอันดับที่เชื่อถือได้

ความเสี่ยงจากตลาด (Market Risk)

หน่วยงานที่ทำธุรกรรมเพื่อค้า (Trading Unit) ในแผนก Global Corporates and Institutions และหน่วยงานอื่นที่ถูกกำหนดให้รับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมที่ไม่ใช่เพื่อค้า (Non-Trading Business) ในแผนกเดียวกัน ได้ถูกกำหนดให้บริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และสภาพคล่องของธนาคาร โดยพิจารณาระดับของความเสี่ยงจากราคาตลาดที่ยอมรับได้ภายในขอบเขตที่ฝ่ายบริหารให้อำนาจไว้ การพิจารณาระดับของความเสี่ยงดังกล่าวทำได้โดยการใช้เครื่องมือการวัดปริมาณที่เรียกว่า Value-at-Risk ซึ่งถือเป็นเครื่องมือที่ทำให้การวัดค่าความเสี่ยงของทุก ๆ ธุรกรรมและทุก ๆ ผลิตภัณฑ์เพื่อค้าให้มีความสอดคล้องและเป็นแบบแผนเดียวกัน และจะทำให้ธนาคารสามารถเปรียบเทียบความเสี่ยงจากผลของธุรกรรมที่เกิดขึ้นจริงในแต่ละวันกับความเสี่ยงตลอดระยะเวลาของธุรกรรม

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นเครื่องมือของธนาคารเพื่อให้ธุรกิจสามารถรักษาสภาพคล่องให้เพียงพอ และมีความสามารถในการสนับสนุน Portfolio ของสินทรัพย์จากการกู้ยืมในเงื่อนไขและต้นทุนที่เหมาะสม

ธนาคารมีการติดตามกระแสเงินสดสุทธิแยกตามสกุลเงิน ตามพื้นที่ (Location) และโดยภาพรวมทั่วโลก (Globally) โดยมีระบบการควบคุมกระแสเงินสดจากการคาดการณ์กระแสเงินสดในอนาคตทั้งตามระยะเวลา และตามสกุลเงิน กระบวนการควบคุม (Monitoring Process) ยังรวมถึงการประเมินความสามารถในการขายสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องอย่างต่อเนื่อง ซึ่งส่วนมากได้แก่ ผลิตภัณฑ์เพื่อค้า

ความเสี่ยงจากเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งเกิดจากรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาท ณ วันที่ในรายงาน รายละเอียดที่เกี่ยวข้องที่สำคัญได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุ 4.1, 4.4.3, 4.9.3 และ 4.10

3. มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม แสดงถึงจำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันหรือชำระหนี้สินกันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยน มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาตลาด ในกรณีที่ไม่สามารถหาราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันหรือวิธีการอื่นที่เหมาะสม

เครื่องมือทางการเงินในงบดุล

มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินในงบดุลมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม

เครื่องมือทางการเงินนอกงบดุล

การแสดงรายการของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภท ได้จัดประเภทตามรายการที่คล้ายกัน และจะหักกลบลบกัน ในกรณีที่การชำระรายการสามารถหักกลบลบกันได้

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินด้านสินทรัพย์และหนี้สินนอกงบดุลจะพิจารณาจากการประมาณการของการรับและจ่ายเงินสดจากการเลิกสัญญาหรือราคาตลาดของสัญญานั้น ๆ หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่าย

ธนาคารอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

4. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย จำแนกตามอายุที่เหลืออยู่ของสัญญาหรือวันที่จะมีการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ (Repricing Date) โดยพิจารณา
 วันที่ถึงก่อน สรุปได้ดังนี้

	2550				มากกว่า 5 ปี	รวม	อัตราแลกเปลี่ยน โดยพิจารณา ร้อยละต่อปี
	เมื่อทวงถาม	3 เดือนหรือ น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	42,298	42,298	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	19,336,218	-	-	1,254,874	20,591,092	4.65
หลักทรัพย์เพื่อค้า	-	1,044,746	16,342,639	2,460,108	-	32,195,695	3.11
หลักทรัพย์เพื่อขาย	-	200,161	6,337,147	-	16,140	9,989,029	4.14
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	177,186	9,112,991	2,621,502	38,042	1,622,280	13,572,001	3.89
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก	14,639,133	4,562,216	3,828,491	1,025,136	3,401,054	28,496,030	3.82
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	84,391	2,552,000	-	993,136	3,992,147	10,441,349	4.49
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,787,761	2,787,761	-
เงินกู้ยืม	-	7,502,549	16,098,441	348,020	-	23,949,010	3.30

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	2549					รวม	อัตราผล ตอบแทน ร้อยละต่อปี
	เมื่อทางถาม	3 เดือนหรือ น้อยกว่า	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	59,735	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	-	11,294,244	3.79
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	6,030,000	200,000	-	-	-	6,230,000	4.89
หลักทรัพย์เพื่อค่า	-	4,564,691	811,606	7,864,853	3,911,039	17,152,189	2.87
หลักทรัพย์เพื่อขาย	-	199,797	4,913,149	12,482,874	-	17,610,745	4.56
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	327,343	11,757,697	2,473,042	591	-	14,759,747	5.56
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก	15,388,932	2,202,936	1,245,029	1,552,000	730,000	25,400,486	4.74
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	432,547	230,080	581,657	1,850,000	3,109,775	9,023,432	4.34
หนี้สินจำคืนเมื่อทางถาม	-	-	-	-	-	1,747,779	-
เงินกู้ยืม	-	8,585,194	10,037,787	-	106,000	18,728,981	0.99

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

4.19 งบการเงินจำแนกตามประเภทของธุรกรรม

ตามที่เปิดเผยในหมายเหตุ 1 และ 2 ก่อนวันที่ 1 พฤษภาคม 2549 งบการเงินได้จัดทำขึ้นโดยรวมรายการบัญชีของกิจการวิเทศธนกิจ และเมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2549 สินทรัพย์และหนี้สินของกิจการวิเทศธนกิจได้ถูกโอนมายังสาขากรุงเทพฯ ดังนั้นฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 และผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 จึงแสดงรายการเฉพาะสาขากรุงเทพฯ เท่านั้น

ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกรรมและภาระทางภาษีเงินได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีดังนี้

	2549		ธนาคาร	รวม
	วิเทศธนกิจกรุงเทพฯ		พาณิชย์	
	10%	30%	ในประเทศ	
	(บาท)			
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	-	-	713,580,441	713,580,441
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	308,604	-	651,743,639	652,052,243
เงินลงทุน	-	-	1,201,349,652	1,201,349,652
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	308,604	-	2,566,673,732	2,566,982,336
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินฝาก	-	-	1,126,381,715	1,126,381,715
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	418,037	-	451,288,872	451,706,909
เงินกู้ยืม	-	-	185,125,008	185,125,008
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	418,037	-	1,762,795,595	1,763,213,632
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(109,433)	-	803,878,137	803,768,704
กลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	37,681,627	37,681,627
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหักหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ	(109,433)	-	841,559,764	841,450,331
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย				
กำไรจากการค้าหลักทรัพย์	-	24,703,650	886,992,238	911,695,888
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	-	-	40,299,944	40,299,944
อื่น ๆ	-	-	178,625,027	178,625,027
กำไรจากการปริวรรต	8,892,746	-	171,953,501	180,846,247
รายได้อื่น	-	-	197,721,672	197,721,672
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	8,892,746	24,703,650	1,475,592,382	1,509,188,778

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	วิเทศธนกิจกรุงเทพฯ		2549	รวม
	10%	30%	ธนาคารพาณิชย์ในประเทศ 30%	
	(บาท)			
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	931,221	2,393,020	408,049,749	411,373,990
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	45,210	116,180	102,448,824	102,610,214
ค่าภาษีอากร	-	-	339,061,015	339,061,015
ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-	55,081,368	55,081,368
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	726,300	1,866,421	375,057,980	377,650,701
เงินจ่ายเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	-	-	87,872,085	87,872,085
ขาดทุนจากการค้าตราสารอนุพันธ์	-	-	273,421,080	273,421,080
ค่าใช้จ่ายอื่น	484,695	676,706	102,204,559	103,365,960
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	2,187,426	5,052,327	1,743,196,660	1,750,436,413
กำไรก่อนภาษีเงินได้	6,595,887	19,651,323	573,955,486	600,202,696
ภาษีเงินได้	-	(5,893,506)	(170,438,731)	(176,332,237)
กำไรสุทธิ	6,595,887	13,757,817	403,516,755	423,870,459

5 ยอดคงเหลือและรายการที่เกิดขึ้นกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ ผลของรายการดังกล่าวได้แสดงไว้ในงบการเงินตามมูลฐานที่ตกลงร่วมกันโดยกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ฝ่ายบริหารมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการตามปกติทางธุรกิจ รายการบัญชีระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้กำหนดขึ้น โดยใช้ราคาตลาดหรือในราคาที่ตกลงกันตามสัญญาหากไม่มีราคาตลาดรองรับ

ยอดคงเหลือที่สำคัญ ณ วันที่ในงบดุลและรายการบัญชีที่สำคัญสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ที่เกิดขึ้นกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังต่อไปนี้

	2550	2549
	(พันบาท)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ	(18,639,593)	(8,800,152)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากรายการตราสารอนุพันธ์ - สุทธิ	360,416	(190,200)
บัญชีระหว่างสาขา	(1,450,279)	(575,488)

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	2550	2549
	(พันบาท)	
รายการระหว่างกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
รายได้ดอกเบี้ย	13,529	20,641
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	116,977	34,930
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	770,807	377,651
เงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549		
สรุปได้ดังนี้		
	2550	2549
	(พันบาท)	
เงินให้สินเชื่อ		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	-
ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนธันวาคม	-	184

6 ภาษีธุรกิจเฉพาะ

ในวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2545 ธนาคารได้ส่งจดหมายถึงสำนักบริหารภาษีธุรกิจขนาดใหญ่ กรมสรรพากรเพื่อขออนุญาตเปลี่ยนแปลงการคำนวณรายรับเพื่อเสียภาษีธุรกิจเฉพาะจากเกณฑ์เงินสดเป็นเกณฑ์สิทธิ โดยธนาคารได้รับอนุมัติให้เปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณรายรับเพื่อเสียภาษีธุรกิจเฉพาะดังกล่าวตามหนังสือของสำนักบริหารภาษีธุรกิจขนาดใหญ่ลงวันที่ 14 พฤษภาคม 2546 ทั้งนี้ธนาคารได้ส่งจดหมายลงวันที่ 15 พฤศจิกายน 2549 ถึงสำนักบริหารภาษีธุรกิจขนาดใหญ่ กรมสรรพากรเพื่อแจ้งการเปลี่ยนแปลงการคำนวณรายรับเพื่อเสียภาษีธุรกิจเฉพาะจากเกณฑ์เงินสดเป็นเกณฑ์สิทธิสำหรับรายรับของเดือนตุลาคม 2549 เป็นต้นไป

ธนาคารดอยซ์ แวงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

7 มาตรฐานการบัญชีไทยที่ยังไม่ได้ใช้

ธนาคารยังไม่ได้ใช้มาตรฐานการบัญชีต่อไปนี้ ณ วันที่ในงบดุล เนื่องจากยังไม่มีการบังคับใช้ มาตรฐานการบัญชีต่อไปนี้จะกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2551 เป็นต้นไป

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง งบกระแสเงินสด

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 35 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 39 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 51 เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ธนาคารคาดว่าข้อกำหนดให้ใช้มาตรฐานการบัญชีดังกล่าวข้างต้น จะไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารอย่างมีสาระสำคัญ

8 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการในงบการเงินของปี 2549 บางรายการได้จัดประเภทใหม่ให้สอดคล้องกับรายการในงบการเงินของปี 2550