

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



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

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

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้บริหารธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ (“สาขา”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ สาขาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารคอยซ์ แบงก์ ซึ่งมีได้จัดตั้งเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกเฉพาะที่สาขาและสะท้อนให้เห็นถึงรายการค้าที่บันทึกในประเทศไทยเท่านั้น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงสินทรัพย์ที่ใช้และหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานของสาขาในประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของสาขาในประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสาขาตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่า หลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกสาขา หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสาขา
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

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

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(อรรชรน ทุมหกิจไพศาล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 6105

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

28 เมษายน 2563

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	31 ธันวาคม	
		2562	2561
		(พันบาท)	
เงินสด		38,091	44,101
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7	12,478,238	1,800,160
สินทรัพย์อนุพันธ์	8, 20	18,175,524	13,504,853
เงินลงทุนสุทธิ	9	26,302,873	30,087,295
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		25,808,049	25,358,895
ดอกเบี้ยค้างรับ		72,896	48,342
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		25,880,945	25,407,237
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10.4, 11	(325,319)	(323,509)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		25,555,626	25,083,728
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	12	44,973	19,016
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	13	154,196	167,126
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์		223,007	465,060
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์		207,507	136,378
สินทรัพย์อื่น	14	82,158	96,465
รวมสินทรัพย์		83,262,193	71,404,182

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

		31 ธันวาคม	
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน หมายเหตุ		2562	2561
		(พันบาท)	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	16, 20	39,678,538	30,111,895
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17	2,214,797	3,414,759
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		909,206	853,014
หนี้สินอนุพันธ์	8, 20	16,643,946	11,290,782
ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน		85,798	91,176
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน		97,426	85,183
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์		438,200	266,643
หนี้สินอื่น	18	1,483,159	1,432,639
รวมหนี้สิน		61,551,070	47,546,091
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	6, 20	17,800,000	17,800,000
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	6, 20	3,358,804	5,811,958
กำไรสะสม		552,319	246,133
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		21,711,123	23,858,091
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		83,262,193	71,404,182

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	หมายเหตุ	2562	2561
		(พันบาท)	
รายได้ดอกเบี้ย	20, 22	1,097,639	1,119,361
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	20, 23	1,082,590	1,152,225
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		15,049	(32,864)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	20	228,466	286,760
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	20	75,993	87,825
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	24	152,473	198,935
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	25	1,367,553	1,088,273
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	20	100,612	124,542
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		1,635,687	1,378,886
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	20, 27	371,418	421,785
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		111,892	143,787
ค่าภาษีอากร		28,297	27,452
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	20	634,135	544,239
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	20	109,750	81,385
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,255,492	1,218,648
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	26	11,190	(44,020)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		369,005	204,258
ภาษีเงินได้	28	73,314	40,330
กำไรสำหรับปี		295,691	163,928
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่ไม่จัดประเภทใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		13,118	(1,966)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุน			
ในภายหลัง	28	(2,623)	393
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี		10,495	(1,573)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		306,186	162,355

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและส่วนเกินที่เป็นการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

เงินลงทุนสุทธิเพื่อ ดำรงสินทรัพย์ ตามกฎหมาย	บัญชีกับ			กำไรสะสม	รวม
	สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ (พันบาท)				
17,800,000	6,943,854	83,778	24,827,632		
-	-	163,928	163,928		163,928
-	-	(1,573)	(1,573)		(1,573)
-	-	162,355	162,355		162,355
-	(1,131,896)	-	(1,131,896)		(1,131,896)
17,800,000	5,811,958	246,133	23,858,091		

17,800,000	5,811,958	246,133	23,858,091		
-	-	295,691	295,691		295,691
-	-	10,495	10,495		10,495
-	-	306,186	306,186		306,186
-	(2,453,154)	-	(2,453,154)		(2,453,154)
17,800,000	3,358,804	552,319	21,711,123		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2562 2561

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ 369,005 204,258

รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงาน

ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน

ค่าเสื่อมราคา 10,791 37,664

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า 11,190 (44,020)

ขาดทุน (กำไร) จากการปรับมูลค่าเงินลงทุน 41,878 (13,014)

กำไรสุทธิจากการจำหน่ายอุปกรณ์ (182) -

ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอนุพันธ์สุทธิ 682,493 (1,692,174)

ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน (ลดลง) เพิ่มขึ้น (5,379) 17,091

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (15,050) 32,864

เงินสดรับดอกเบี้ย 1,073,081 1,120,821

เงินสดจ่ายดอกเบี้ย (1,014,527) (1,064,553)

เงินสดจ่ายภาษีเงินได้ (74,203) (10,469)

กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์

และหนี้สินดำเนินงาน 1,079,097 (1,411,532)

สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (10,684,943) 20,290,226

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า 3,742,544 (3,085,466)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (452,916) (6,297,373)

ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ 242,053 1,242,602

ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์ (71,129) 137,961

สินทรัพย์อื่น 15,559 21,348

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารคอยส์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2562 2561

(พันบาท)

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เงินรับฝาก	9,566,643	(7,050,706)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,199,962)	(1,285,423)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	56,192	788
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	(295,130)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	25,361	6,570
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	171,558	(264,080)
หนี้สินอื่น	(6,347)	(354,812)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	2,483,710	1,654,973

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(36,760)	(7,067)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	194	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(36,566)	(7,067)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	(500,000)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิลดลง	(2,453,154)	(1,131,896)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(2,453,154)	(1,631,896)

เงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ

เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	44,101	28,091
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	38,091	44,101

รายการที่ไม่ใช่เงินสด

ซื้ออุปกรณ์	46	-
-------------	----	---

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

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

ธนาคารคอยส์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากผู้บริหารของธนาคารคอยส์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ (“สาขา”) เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2563

1 ข้อมูลทั่วไป

สาขาได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ภายใต้พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ฯ โดยสาขาได้รับใบอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารในเดือนตุลาคม 2531

สาขามีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 63 อาคารแอทนี ทาวเวอร์ ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

สาขาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารคอยส์ แบงก์ ซึ่งมีได้จัดตั้งขึ้นเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกเฉพาะที่สาขา และสะท้อนให้เห็นถึงรายการค้าที่บันทึกภายในประเทศไทยเท่านั้น

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ และได้แสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับได้มีการออกและปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของสาขาในบางเรื่อง ซึ่งไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของสาขา ทั้งนี้สาขาได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า (“IFRS 15”) เป็นครั้งแรกแทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 เรื่อง รายได้ (“TAS 18”) และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

สาขาประเมินผลกระทบจากการถือปฏิบัติตาม TFRS 15 โดยใช้วิธีรับรู้ผลกระทบสะสม ซึ่งผลกระทบของการถือปฏิบัติตามมาตรฐานฉบับนี้เป็นครั้งแรกสำหรับสัญญาที่ยังไม่เสร็จสมบูรณ์ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2562 ไม่มีสาระสำคัญต่อกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 ดังนั้นสาขาจึงไม่ได้ปรับปรุงกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 และไม่ปรับปรุงข้อมูลที่นำเสนอในปี 2561 ซึ่งได้เคยรายงานไว้ตาม TAS 18 และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ข้อกำหนดในการเปิดเผยข้อมูลของ TFRS 15 จะไม่ถูกนำมาใช้กับข้อมูลเปรียบเทียบ

นอกจากนี้สาขาไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบันมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสาขาได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 30

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้

รายการ	เกณฑ์การวัดมูลค่า
อนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้าและเพื่อขาย	มูลค่ายุติธรรม

(ค) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของสาขา ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ง) การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของสาขา ทั้งนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

ธนาคารคอยส์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงมูลค่าที่มีสาระสำคัญตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในปีบัญชีถัดไป ซึ่งได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อต่อไปนี้

หมายเหตุข้อ 5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

หมายเหตุข้อ 8 อนุพันธ์

หมายเหตุข้อ 11 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงวดบัญชีนั้น

(ข) เงินสด

เงินสด ประกอบด้วยเงินสดในมือ และเงินสดระหว่างรอเรียกเก็บ

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ค) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินบันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันโดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

การรับรู้รายการ

ในการซื้อหรือขายเงินลงทุน สาขาจะรับรู้รายการ ณ วันที่มีการซื้อขาย (Trade date) ซึ่งเป็นวันที่สาขาผูกพันในการซื้อหรือขายเงินลงทุนที่เกิดขึ้นจริง

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่สาขาจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

ธนาคารออมสิน แห่ง ก กรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ง) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยจำนวนเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อประเภทเงินเบิกเกินบัญชีซึ่งแสดงรวมดอกเบี้ยค้างรับ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากการซื้อลดตั๋วเงินแสดงด้วยมูลค่าที่ตราไว้สุทธิจากส่วนลดที่หักไว้ล่วงหน้าและยังไม่ถือเป็นรายได้

(จ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สาขาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเท่าจำนวนที่คาดว่าจะเสียหายจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ผลเสียหายประมาณขึ้นจากประสบการณ์ในการเก็บหนี้ในอดีต และการพิจารณาฐานะปัจจุบันของลูกหนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แต่ละประเภท โดยให้พิจารณารวมถึงมูลค่าของหลักประกันในเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ สาขาได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวเป็นเกณฑ์ขั้นต่ำสำหรับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาได้จัดชั้นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ดัดเพิ่มในระหว่างปี บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญหรือหนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกลดหรือเพิ่มค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามลำดับ

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ฉ) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากัน ต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่สาขาจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ค่าเสื่อมราคามันทึบเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน จำนวนโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงไว้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า

10 ปี (หรือตามอายุคงเหลือของสัญญาเช่า)

เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน

4 - 20 ปี

สาขาไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ข) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของสาขาได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่ามันทึบในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วน of สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้ให้รับรู้ในส่วน of สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกโดยตรงในส่วน of สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกโดยตรงในส่วน of สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารคอยส์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ข) อนุพันธ์

อนุพันธ์ได้ถูกนำมาใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมจัดหาเงินและกิจกรรมลงทุน อนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขการกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงถือเป็นรายการเพื่อค่า

ธนาคารคอยส์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

อนุพันธ์จะถูกบันทึกบัญชีเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกใช้มูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที อย่างไรก็ตาม หากอนุพันธ์เข้าเงื่อนไขมิใช่เพื่อเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การบันทึกกำไรการกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาจะขึ้นอยู่กับลักษณะของการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยถือตามราคาอ้างอิงของนายหน้า ณ วันที่รายงาน ราคาเสนอซื้อดังกล่าวถูกทดสอบความสมเหตุสมผลโดยการคิดลดประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตภายใต้ข้อกำหนดต่าง ๆ และวันสิ้นสุดของแต่ละสัญญา และใช้อัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดของเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน ณ วันที่รายงาน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าถือตามราคาตลาดของสัญญาล่วงหน้า ณ วันที่รายงาน หากมีราคาตลาด ในกรณีที่ไม่มีราคาตลาด ประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยการคิดลดจากผลต่างระหว่างราคาล่วงหน้าตามสัญญากับราคาล่วงหน้าของสัญญาปัจจุบัน ณ วันที่รายงานที่ครบกำหนดในวันเดียวกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยประเภทที่ใช้กับธุรกรรมการเงินที่ปลอดความเสี่ยง เช่น พันธบัตรรัฐบาล

อนุพันธ์แฝง

อนุพันธ์อาจแฝงไว้กับข้อตกลงตามสัญญาอื่นที่ไม่ใช่อนุพันธ์ (“ตราสารทางการเงินหลัก”) สาขาบันทึกอนุพันธ์แฝงแยกออกจากตราสารทางการเงินหลักเมื่อตราสารทางการเงินหลักนั้นไม่ได้บันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้การเปลี่ยนแปลงในกำไรหรือขาดทุน อนุพันธ์แฝงที่แยกออกมากจะต้องมีคุณลักษณะครบถ้วนตามนิยามของอนุพันธ์ ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารทางการเงินหลัก อนุพันธ์แฝงที่แยกออกจากตราสารทางการเงินหลักจะถูกบันทึกขึ้นอยู่กับประเภทของอนุพันธ์นั้น ๆ และถูกแสดงรวมไว้ในงบแสดงฐานะการเงินกับตราสารทางการเงินหลัก

(ณ) ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน

ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงินตั้งขึ้นเพื่อสะท้อนการประเมินมูลค่าทางเศรษฐกิจของอนุพันธ์ทางการเงินที่มีต่อสาขา ประมาณการหนี้สินที่สำคัญดังกล่าวประกอบด้วย

- ประมาณการหนี้สินเพื่อสภาพคล่อง ซึ่งได้มาจากการคำนวณจากต้นทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพื่อครอบคลุมความเสี่ยงในกรณีที่สาขาจำเป็นต้องปิดการค้าอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

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

(ญ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับสาขา

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของสาขาจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที สาขากำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที สาขารับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

รางวัลการทำงานเป็นระยะเวลานาน

ภาระผูกพันสุทธิของสาขาที่เป็นผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเป็นผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อนๆ ซึ่งผลประโยชน์นี้ได้คิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน การวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อสาขาไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อสาขารับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากสาขามีการผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ออกดีและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ก) การจ่ายโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์

มูลค่ายุติธรรมของจำนวนที่จ่ายให้แก่พนักงานจากราคาหุ้นที่เพิ่มขึ้นที่ชำระด้วยเงินสดรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพร้อม ๆ ไปด้วยการเพิ่มขึ้นในส่วนของหนี้สิน ตลอดระยะเวลาที่พนักงานมีสิทธิได้รับชำระอย่างไม่มีเงื่อนไข หนี้สินถูกวัดมูลค่าใหม่ทุก ๆ วันที่ในรายงานและวันที่จ่ายชำระ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุน

(ข) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้เมื่อสาขาที่มีการผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ฐ) การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของสาขาหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และที่ไม่ใช่การเงิน

สาขากำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 และรายงานโดยตรงต่อผู้บริหารสูงสุดทางการเงิน

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่ามีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

ประเด็นปัญหาของการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของสาขา

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน สาขาใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

สาขารับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

ธนาคารคอยส์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ท) การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

สาขารับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ รวมถึงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ดอกเบี้ยค้างรับที่เกินสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระจะถูกกลบรายการในกำไรหรือขาดทุนไม่ว่าหลักประกันจะครอบคลุมจำนวนดังกล่าวหรือไม่

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากและเงินลงทุนในหลักทรัพย์รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ค) การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สาขารับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง

(ณ) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลบรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่สาขาคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลบรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ธนาคารคอยส์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

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

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อสาขามีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตหลังปรับปรุงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่พิจารณาจากแผนธุรกิจของสาขาแล้วอาจมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้ทั้งจำนวน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ค) บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของสาขา หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับสาขา หรือสาขามีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

(ด) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อสาขามีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบหนี้กัน และสาขาดังใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

4 การบริหารความเสี่ยง

นโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านการเงิน

สาขา มีการบริหารความเสี่ยงประเภทหลัก ๆ โดยใช้เครื่องมือในการวัดปริมาณความเสี่ยงในหลายรูปแบบ โดยเครื่องมือที่ใช้วัดปริมาณบางวิธีจะเหมาะสมกับการวัดความเสี่ยงหลายประเภท และบางวิธีจะมีลักษณะเฉพาะสำหรับความเสี่ยงประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น เครื่องมือในการวัดค่าความเสี่ยงเหล่านี้จะใช้ข้อมูลที่เป็นเชิงปริมาณจากการผันแปรไปของมูลค่าตลาด อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของหน่วยวัด (Market Parameters) ของสถานะทางการเงินหรือพอร์ตโฟลิโอใด ๆ นอกจากนี้เครื่องมือวัดปริมาณความเสี่ยงยังสามารถวัดค่าความเสี่ยงโดยรวม โดยประมวลผลด้วยวิธีการทางสถิติ และประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเคลื่อนไหวของราคาตลาด ในรูปของการวิเคราะห์เปรียบเทียบในหลายรูปแบบ (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 อนุพันธ์ที่ซื้อขายผ่านตลาดรอง สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า) หรือผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับด้านสินเชื่อ (เช่น พันธบัตร) สำหรับความเสี่ยงที่คู่สัญญาไม่สามารถชำระเงินตามสัญญา สาขา มีการบริหารจัดการโดยใช้วิธีการทางด้านเครดิตและด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิตสามารถแบ่งได้สามประเภท ดังนี้

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

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

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

สาขามีมูลค่าตราสารทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินในมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (Credit equivalent amount) จัดประเภทตามประเภทของตราสาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ดังนี้

	2562	2561
	(พันบาท)	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยน		
เงินตราต่างประเทศ	8,432,685	9,022,255
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	3,531,281	6,290,999
สัญญาสิทธิในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ	-	5,710
รวม	<u>11,963,966</u>	<u>15,318,964</u>

ความเสี่ยงด้านเครดิตสามารถวัดและจัดการด้วยวิธีการดังต่อไปนี้

- หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตคือการประเมินสถานะการเงินของลูกค้าซึ่งเป็นแนวทางเดียวกับกลยุทธ์การลงทุนของสาขา ความรอบคอบในการเลือกลูกค้าเป็นขั้นแรกของการป้องกันความเสี่ยง หน่วยงานในกลุ่มของธนาคารใช้มาตรฐานเดียวกันในหน่วยตัดสินใจด้านเครดิต
- สาขามีความมุ่งมั่นที่จะป้องกันความเสี่ยงในการกระจุกตัวและความเสี่ยงจากการขาดทุนใหญ่ที่ไม่คาดคิด โดยการกระจายการลงทุน และลงทุนในกลุ่มผลิตภัณฑ์ทางด้านเครดิตที่เป็นที่ต้องการของตลาด และปกป้องเงินทุนของสาขาในทุกสถานะตลาดอย่างมีประสิทธิภาพ รวมไปถึงการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพของการลงทุนทั้งในกลุ่มลูกค้า กลุ่มอุตสาหกรรม กลุ่มประเทศและกลุ่มผลิตภัณฑ์ตามอัตราความเสี่ยงอย่างเหมาะสม
- สาขามีจุดมุ่งหมายที่จะหลีกเลี่ยงความเสี่ยงด้านเครดิตขนาดใหญ่กับคู่สัญญา รวมถึงในระดับพอร์ตการลงทุน โดยใช้วิธีการป้องกันความเสี่ยงที่เข้มงวด รวมถึงการใช้มาตรการเชิงรุกในการทำประกันความเสี่ยงและการกระจายตัวของกลุ่มลูกค้ารวมกับการใช้หลักประกันด้วย
- สาขาจะยอมรับในการดำรงระดับความเสี่ยงเงินสด (Outright cash risk position) ต่อเมื่อมีความปลอดภัย มีการค้ำประกันและ/หรือป้องกันความเสี่ยงอย่างเพียงพอ โดยมีข้อยกเว้นสำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงต่ำ ธุรกรรมระยะสั้นและธุรกรรมด้านสนับสนุนการบริการด้านธุรกิจระหว่างประเทศ รวมถึงธุรกิจที่มีความเสี่ยงต่ำที่กำไรครอบคลุมการขาดทุนอย่างเพียงพอ

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

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

4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดจากความไม่แน่นอนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาและอัตรา (อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์) รวมไปถึงความสัมพันธ์และระดับความผันผวนของราคาและอัตราอ้างอิง

วัตถุประสงค์ของการจัดการความเสี่ยงด้านนโยบายและกระบวนการในการจัดการความเสี่ยง

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

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนส่วนใหญ่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่ใช่เพื่อค้า ซึ่งได้มีการป้องกันความเสี่ยงภายในโดยการโอนความเสี่ยงไปหน่วยงาน Global Markets ซึ่งหน่วยงานดังกล่าวจะบริหารความเสี่ยงร่วมกับธุรกรรมเพื่อค้าโดยใช้วิธีมูลค่าของความเสี่ยง (Value at Risk: VaR) สำหรับความเสี่ยงที่เหลือที่ไม่ได้มีการป้องกันความเสี่ยงโดยการโอนความเสี่ยง เช่น ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ จะใช้วิธีการจับคู่เงินลงทุนในสกุลเงินเดียวกัน

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันอาจมีผลทำให้มูลค่าของตราสารทางการเงินของสาขาเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของสาขาหรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของสาขาทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยและลักษณะของสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันของสาขา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

	2562			
	อัตราดอกเบี้ยปรับ	อัตราดอกเบี้ย		
	ขึ้นลงตามอัตราตลาด	คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	38,091	38,091
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน *	44,286	11,851,540	599,927	12,495,753
เงินลงทุนสุทธิ	-	26,302,873	-	26,302,873
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ **	166,500	23,567,839	2,146,606	25,880,945
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	223,007	223,007
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของ				
อนุพันธ์	207,507	-	-	207,507
สินทรัพย์อื่น	-	-	63,520	63,520
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	418,293	61,722,252	3,071,151	65,211,696
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	27,348,937	7,493,517	4,836,084	39,678,538
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	388	2,160,551	53,858	2,214,797
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	909,206	909,206
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	438,200	438,200
หนี้สินอื่น	-	-	1,017,703	1,017,703
รวมหนี้สินทางการเงิน	27,349,325	9,654,068	7,255,051	44,258,444

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 17.52 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อโดยคุณภาพ

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	2561			
	อัตราดอกเบี้ยปรับ	อัตราดอกเบี้ย		
	ขึ้นลงตามอัตราตลาด	คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	44,101	44,101
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	22,226	1,387,678	402,153	1,812,057
เงินลงทุนสุทธิ	4,693,831	25,393,464	-	30,087,295
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	40,249	22,953,635	2,413,353	25,407,237
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	465,060	465,060
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของ				
อนุพันธ์	136,378	-	-	136,378
สินทรัพย์อื่น	-	-	62,268	62,268
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	4,892,684	49,734,777	3,386,935	58,014,396
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	22,367,204	1,877,718	5,866,973	30,111,895
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	619	3,354,551	59,589	3,414,759
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	853,014	853,014
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	266,643	266,643
หนี้สินอื่น	-	-	949,640	949,640
รวมหนี้สินทางการเงิน	22,367,823	5,232,269	7,995,859	35,595,951

* ก่อนหักค่าเผื่อนี้จะสูญจำนวน 11.90 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพ

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขาทูรูงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายละเอียดความเปลี่ยนแปลงด้านอัตราดอกเบี้ยซึ่งคำนวณจากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

2562							อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อที่ หยุดรับรายได้	
(พันบาท)							
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	38,091	38,091
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	44,286	11,851,540	-	-	-	599,927	12,495,753
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,114,895	10,267,173	12,096,056	824,749	-	26,302,873
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	4,794,625	14,059,126	4,306,277	574,311	-	2,097,205	25,880,945
ถูกหักจากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	223,007	223,007
ถูกหักตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	207,507	-	-	-	-	-	207,507
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	63,520	63,520
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	5,046,418	29,025,561	14,573,450	12,670,367	824,749	3,021,750	65,211,696
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	27,348,937	7,491,917	1,600	-	-	4,836,084	39,678,538
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	388	666,826	1,493,725	-	-	53,858	2,214,797
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	909,206	909,206
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	438,200	438,200
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	-	1,017,703	1,017,703
รวมหนี้สินทางการเงิน	27,349,325	8,158,743	1,495,325	-	-	7,255,051	44,258,444

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 17.52 ล้านบาท
 ** รวมเงินเชื่อต่อลูกค้า

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขาทรงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

2561									
เมื่อทวงถาม		น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	(พันบาท)		สินทรัพย์ ที่ได้รับรายได้	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสด	-	-	-	-	-	44,101	-	44,101	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	22,226	1,387,678	-	-	-	402,153	-	1,812,057	0.71
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,834,230	16,074,728	7,287,797	1,890,540	-	-	30,087,295	1.61
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	3,070,159	15,525,272	3,501,355	897,098	-	2,360,191	53,162	25,407,237	4.06
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	465,060	-	465,060	
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	136,378	-	-	-	-	-	-	136,378	1.43
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	62,268	-	62,268	
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,228,763	21,747,180	19,576,083	8,184,895	1,890,540	3,333,773	53,162	58,014,396	
หนี้สินทางการเงิน									
เงินรับฝาก	22,367,204	1,784,898	92,820	-	-	5,866,973	-	30,111,895	0.26
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	619	2,461,838	892,713	-	-	59,589	-	3,414,759	2.69
หนี้เงินจ่ายต้นเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	853,014	-	853,014	
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	266,643	-	266,643	
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	-	949,640	-	949,640	
รวมหนี้สินทางการเงิน	22,367,823	4,246,736	985,533	-	-	7,995,859	-	35,595,951	

* ก่อนหักค่าเผื่อนี้ส่งจะสูญจำนวน 11.90 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อสูญสภาพ

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ข) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

สาขามีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งเกิดจากรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาท ณ วันที่รายงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สาขามีสินทรัพย์ (หนี้สิน) ทางการเงินในสกุลเงินตราต่าง ๆ เทียบเท่าเงินบาท ดังนี้

	2562	2561
	(พันบาท)	
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ*		
ดอลลาร์สหรัฐ	212,954	(876,191)
ยูโร	(109,742)	(89,353)
อื่น ๆ	(101,157)	(92,167)

* รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 49.40 ล้านบาท (2561:สินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 53.16 ล้านบาทและเงินกู้ยืมระยะยาวจากสำนักงานใหญ่เพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมายจำนวน 17,800 ล้านบาท)

4.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นเครื่องมือของสาขาเพื่อให้ธุรกิจสามารถรักษาสภาพคล่องให้เพียงพอ และมีความสามารถในการชำระเงินคืนตามภาระที่มีภายใต้กรอบเวลาที่กำหนดไว้

ในประเทศไทย สาขาบริหารสภาพคล่องตามกฎหมายระเบียบและข้อบังคับเกี่ยวกับการสำรองสภาพคล่องตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้บังคับใช้ หน่วยงานบริหารเงิน (Treasury) มีหน้าที่ในการบริหารสภาพคล่องและความเสี่ยงจากเงินทุน เช่นเดียวกับกลุ่มธนาคารคอยซ์ แบงก์ ทั่วโลกตามที่กำหนดไว้ในยุทธศาสตร์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ถูกออกแบบมาเพื่อระบุ วัดและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธนาคาร การบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องจะถูกหารือในการประชุมคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน “ALCO” ในประเทศไทย

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเริ่มต้นจากการดำเนินการระหว่างวัน (สภาพคล่องในการดำเนินงาน) การจัดการลำดับการชำระเงินประจำวันจากการคาดการณ์กระแสเงินสดและการเข้าถึงธนาคารกลาง รวมไปถึงการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแบบกลยุทธ์โดยคำนึงถึงแหล่งเงินทุนทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน และสุดท้าย มุมมองด้านยุทธศาสตร์ในการจัดการสภาพคล่องโดยคำนึงถึงระยะเวลาการครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดและกลยุทธ์การออกตราสารของสาขา

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

สาขามีระบบการรายงานของกระแสเงินสดที่ให้ข้อมูลการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายวันสำหรับการบริหารความเสี่ยงทั้งในระดับโลกและระดับภูมิภาค

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

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม พ.ศ. 2561 กำหนดให้สาขาเปิดเผยข้อมูล Liquidity Coverage Ratio (LCR) ไว้ในเว็บไซต์ของสาขา โดยสาขาได้เปิดเผยข้อมูล LCR ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่ “www.db.com/thailand”

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาสรุปได้ดังนี้

	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	2562 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	38,091	38,091
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	642,810	11,852,943	-	-	-	-	12,495,753
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	3,163,317	3,262,193	9,111,279	2,638,735	-	18,175,524
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,114,895	10,267,173	12,096,056	824,749	-	26,302,873
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	566,907	16,177,356	4,331,007	577,717	-	4,227,958	25,880,945
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	223,007	-	-	-	-	223,007
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของ อนุพันธ์	207,507	-	-	-	-	-	207,507
สินทรัพย์อื่น	208	6,975	5,673	49,085	1,579	-	63,520
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,417,432	34,538,493	17,866,046	21,834,137	3,465,063	4,266,049	83,387,220
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	32,185,021	7,491,917	1,600	-	-	-	39,678,538
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	54,246	466,826	262,020	431,705	1,000,000	-	2,214,797
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	909,206	-	-	-	-	-	909,206
หนี้สินอนุพันธ์	-	3,002,516	2,859,979	8,697,170	2,084,281	-	16,643,946
เจ้าหนี้การค้าหลักทรัพย์	-	438,200	-	-	-	-	438,200
หนี้สินอื่น	-	963,784	53,919	-	-	-	1,017,703
รวมหนี้สินทางการเงิน	33,148,473	12,363,243	3,177,518	9,128,875	3,084,281	-	60,902,390
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(31,731,041)	22,175,250	14,688,528	12,705,262	380,782	4,266,049	22,484,830

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 17.52 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพ

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

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

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 11.90 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพ

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

5.1 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์การวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมถูกจัดประเภทอยู่ในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
31 ธันวาคม 2562	(พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
อนุพันธ์ทางการเงิน				
- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	10,206,162	-	10,206,162
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	7,969,362	-	7,969,362
ตราสารหนี้ถือไว้เพื่อค้า	-	26,302,873	-	26,302,873
หนี้สินทางการเงิน				
อนุพันธ์ทางการเงิน				
- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	8,035,748	-	8,035,748
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	8,608,198	-	8,608,198
31 ธันวาคม 2561				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
อนุพันธ์ทางการเงิน				
- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	7,773,720	-	7,773,720
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	5,731,133	-	5,731,133
ตราสารหนี้ถือไว้เพื่อค้า	-	30,087,295	-	30,087,295

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(พันบาท)			
หนี้สินทางการเงิน				
อนุพันธ์ทางการเงิน				
- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	5,208,665	-	5,208,665
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	6,073,910	-	6,073,910
- สัญญาสิทธิในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ	-	8,207	-	8,207

สาขาพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารหนี้ด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสด ซึ่งใช้กระแสเงินสดตามสัญญาและอัตราคิดลดที่เกี่ยวข้องกับตลาด

มูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับอนุพันธ์ทางการเงินที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากแหล่งข้อมูลในตลาดที่เป็นอิสระและเชื่อถือได้ ซึ่งได้มีการทดสอบความสมเหตุสมผลของข้อมูลเหล่านั้นโดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เหมือนกัน ณ วันที่วัดมูลค่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาตามความเหมาะสม

สาขารับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น ทั้งนี้ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

5.2 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีมูลค่าใกล้เคียงมูลค่ายุติธรรม

วิธีการและข้อสมมติที่สาขาใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินสรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน)

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

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หลักทรัพย์เพื่อค้ำ

มูลค่ายุติธรรมถือตามราคาเสนอซื้อขายในตลาด ถ้าไม่มีราคาเสนอซื้อขายในตลาดสามารถใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดของหลักทรัพย์อื่นที่เทียบเคียงกันได้หลังปรับปรุงค่าความเสี่ยงแล้ว หรือใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหลักทรัพย์นั้น

เงินลงทุนทั่วไป

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศใช้ราคาเสนอซื้อของสถาบันการเงินในต่างประเทศที่เชื่อถือได้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อยครั้ง และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี นับจากวันที่ที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อื่น ๆ ประมาณโดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว รายการของตลาดเงินที่มีระยะเวลาคงที่ บัตรเงินฝากและเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวภายใน 1 ปีจากวันที่รายงานนั้น ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีการคิดลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันกับจำนวนเงินที่กำหนดไว้ที่คาดว่าจะครบกำหนดในแต่ละเดือน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปี คำนวณโดยใช้วิธีการคิดลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันซึ่งใช้กับตราสารที่มีลักษณะคล้ายกัน

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ตราสารทางการเงินอื่น

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินอื่นมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

6 การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 สรุปได้ดังนี้

	2562	2561
	(พันบาท)	
หลักทรัพย์รัฐบาลไทย	5,932,088	4,349,081
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	12,388,751	13,237,906
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	-	499,601
รวม	<u>18,320,839</u>	<u>18,086,588</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 การดำรงเงินกองทุนของสาขา สรุปได้ดังนี้

	2562	2561
	(พันบาท)	
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	<u>18,320,839</u>	<u>18,086,588</u>
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	17,800,000	17,800,000
ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้)		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		
บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	3,358,804	5,811,958
รวม	<u>21,158,804</u>	<u>23,611,958</u>
เงินกองทุน	17,800,000	17,800,000
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	22.06	22.34

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ฝกค. (12) ว. 1030/2562 ลงวันที่ 10 กรกฎาคม 2562 กำหนดให้สาขาเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนตามกฎหมายและอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สาขาไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สาขาได้รวมวิธีการคำนวณเงินกองทุนความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงด้านตลาดตามวิธี “Standard Approach (SA)” และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการตามวิธี “Basic Indicator Approach (BIA)” ซึ่งได้รับอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สาขาสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 11 และร้อยละ 10.375 ตามลำดับ ซึ่งรวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

ทั้งนี้สาขาจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ภายใน 4 เดือน หลังจากวันสิ้นปีผ่านทางเว็บไซต์ของสาขา “www.db.com/thailand” ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของสาขามีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) มีดังนี้

	2562			2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
				(พันบาท)		
ในประเทศไทย						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	598,524	-	598,524	399,503	-	399,503
ธนาคารพาณิชย์	1,156	11,851,540	11,852,696	1,082	1,353,960	1,355,042
รวม	599,680	11,851,540	12,451,220	400,585	1,353,960	1,754,545
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,404	1,404	-	2,650	2,650
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(17,515)	(17,515)	-	(11,560)	(11,560)
รวมในประเทศสุทธิ	599,680	11,835,429	12,435,109	400,585	1,345,050	1,745,635
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	41	-	41	8	33,718	33,726
เงินสกุลอื่น	43,088	-	43,088	21,136	-	21,136
รวม	43,129	-	43,129	21,144	33,718	54,862
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(337)	(337)
รวมต่างประเทศสุทธิ	43,129	-	43,129	21,144	33,381	54,525
รวมในประเทศและ						
ต่างประเทศสุทธิ	642,809	11,835,429	12,478,238	421,729	1,378,431	1,800,160

8 อนุพันธ์

8.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาจัดประเภทตามความเสี่ยงได้ดังนี้

	2562				
	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่าตามสัญญา		
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
	(พันบาท)				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า					
และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา					
ต่างประเทศ	10,206,162	8,035,748	428,057,597	87,071,241	515,128,838
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	7,969,362	8,608,198	430,990,450	612,119,247	1,043,109,697
รวม	18,175,524	16,643,946	859,048,047	699,190,488	1,558,238,535

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		2561		รวม
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี (พันบาท)	มูลค่าตามสัญญา มากกว่า 1 ปี	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา					
ต่างประเทศ	7,773,720	5,208,665	367,348,128	106,104,664	473,452,792
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	5,731,133	6,073,910	912,107,494	1,066,198,554	1,978,306,048
สัญญาสิทธิในการซื้อขายเงินตรา					
ต่างประเทศ	-	8,207	576,878,520	-	576,878,520
รวม	<u>13,504,853</u>	<u>11,290,782</u>	<u>1,856,334,142</u>	<u>1,172,303,218</u>	<u>3,028,637,360</u>

สาขาให้บริการในฐานะที่เป็นตัวกลางในการทำธุรกรรมโดยใช้เครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงิน เพื่อตอบสนองความต้องการทางการเงินแก่ลูกค้าและเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการทำสัญญาอัตราดอกเบี้ยและสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวรวมถึงสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและอนุพันธ์อื่น ๆ

มูลค่าตามสัญญา (Notional Amount) คือหน่วยที่ใช้วัดปริมาณ ซึ่งใช้วัดปริมาณกิจกรรมของอนุพันธ์ มูลค่าตามสัญญาดังกล่าว เป็นมูลค่าที่ตราไว้ในสัญญาอนุพันธ์ ซึ่งมีได้สะท้อนให้เห็นถึงมูลค่าความเสี่ยงที่แท้จริงเนื่องจากมูลค่าความเสี่ยงดังกล่าวจะเป็นเพียงส่วนหนึ่งของมูลค่าตามสัญญา ซึ่งแตกต่างจากเครื่องมือทางการเงินที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สัดส่วนการทำธุรกรรมอนุพันธ์จำแนกตามประเภทคู่สัญญาประกอบด้วย

คู่สัญญา	2562	2561
	(ร้อยละ)	
สถาบันการเงิน	94	96
บุคคลภายนอก	6	4
รวม	<u>100</u>	<u>100</u>

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

9 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สาขาจัดประเภทเงินลงทุนดังนี้

	2562	2561
	มูลค่ายุติธรรม (พันบาท)	
<i>เงินลงทุนเพื่อค้า</i>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	26,302,873	30,087,295
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>26,302,873</u>	<u>30,087,295</u>

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	2562	2561
	(พันบาท)	
เงินเบิกเกินบัญชี	4,227,774	3,013,612
เงินให้กู้ยืม	21,580,275	22,345,283
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	25,808,049	25,358,895
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	72,896	48,342
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	25,880,945	25,407,237
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ รพท. - รายสินเชื่อ	(307,870)	(309,013)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(17,449)	(14,496)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>25,555,626</u>	<u>25,083,728</u>

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	2562			2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	25,161,929	-	25,161,929	24,790,439	-	24,790,439
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	646,120	-	646,120	568,456	-	568,456
รวม	<u>25,808,049</u>	<u>-</u>	<u>25,808,049</u>	<u>25,358,895</u>	<u>-</u>	<u>25,358,895</u>

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	2562			
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	สงสัย จะสูญ	รวม
	(พันบาท)			
การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	49,401	49,401
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	11,289,243	207,924	-	11,497,167
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	317,598	-	-	317,598
การสาธารณูปโภคและบริการ	405,781	23,933	-	429,714
อื่น ๆ	13,399,188	114,981	-	13,514,169
รวม	25,411,810	346,838	49,401	25,808,049

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

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	2562			
	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (พันบาท)
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	25,482,634	25,153,213	1	251,532
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	348,910	346,838	2	6,937
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	49,401	49,401	100	49,401
รวม	25,880,945	25,549,452		307,870
เงินสำรองส่วนเกิน				17,449
รวม				325,319

ธนาคารดอยช์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

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

10.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สาขาเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามเกณฑ์คงค้าง (“NPLs Gross”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	2562	2561
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (พันบาท)	49,401	53,162
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ⁽¹⁾ (พันบาท)	37,659,589	26,746,573
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ⁽²⁾	0.13	0.20

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

⁽²⁾ ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs Gross) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ธนาคารดอยช์ แงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สาขามีเงินให้สินเชื่อคุณภาพสุทธิ (“NPLs, net”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	2562	2561
เงินให้สินเชื่อคุณภาพสุทธิ (พันบาท)	-	-
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อคุณภาพสุทธิ ⁽¹⁾ (พันบาท)	37,610,188	26,693,410
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิน ⁽²⁾	-	-

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อคุณภาพสุทธิ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อคุณภาพ

⁽²⁾ ร้อยละของเงินให้สินเชื่อคุณภาพสุทธิ (NPLs net) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้สินเชื่อคุณภาพของสาขาซึ่งได้แก่ สินเชื่อจัดชั้นสงสัยจะสูญได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญแล้วจำนวน 49.40 ล้านบาท (2561: 53.20 ล้านบาท)

11 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงในค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	2562				
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	สงสัยจะสูญ (พันบาท)	เงินสำรองส่วนเกิน	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	250,264	5,587	53,162	14,496	323,509
หนี้สงสัยจะสูญ	1,268	1,350	-	2,953	5,571
อื่น ๆ	-	-	(3,761)	-	(3,761)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	<u>251,532</u>	<u>6,937</u>	<u>49,401</u>	<u>17,449</u>	<u>325,319</u>

	2561				
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	สงสัยจะสูญ (พันบาท)	เงินสำรองส่วนเกิน	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	182,450	1,937	53,541	69,418	307,346
หนี้สงสัยจะสูญ	67,814	3,650	-	(54,922)	16,542
อื่น ๆ	-	-	(379)	-	(379)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	<u>250,264</u>	<u>5,587</u>	<u>53,162</u>	<u>14,496</u>	<u>323,509</u>

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

12 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ

การเปลี่ยนแปลงในส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

	ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม				มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี (พันบาท)	ค่าเสื่อมราคา ประจำปี	
มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม	2562						2562
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	2,005	30,745	(75,564)	157,137	199,951	3,255	29,496
เครื่องตกแต่งติดตั้งและ							
อุปกรณ์	17,011	6,015	(82,052)	193,876	252,902	7,536	15,477
รวม	19,016	36,760	(157,616)	351,013	452,853	10,791	44,973

	ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม				มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี (พันบาท)	ค่าเสื่อมราคา ประจำปี	
มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม	2561						2561
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	22,199	-	-	201,956	179,757	20,194	2,005
เครื่องตกแต่งติดตั้งและ							
อุปกรณ์	27,414	7,067	(168)	269,913	235,600	17,470	17,011
รวม	49,613	7,067	(168)	471,869	415,357	37,664	19,016

ราคาทรัพย์สินของสาขา ก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 290 ล้านบาท (2561: 132.4 ล้านบาท)

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

13 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีภายหลังจากการนำมาหักลบกันตามความเหมาะสมได้แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	2562	2561
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	167,320	174,893
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี	(13,124)	(7,767)
สุทธิ	154,196	167,126

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
ณ วันที่	กำไรหรือ	กำไร (ขาดทุน)	ณ วันที่	
1 มกราคม	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม	
2562	(หมายเหตุ 28) (พันบาท)		2562	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ขาดทุนจากการการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	12,758	(12,758)	-	-
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	353	74	-	427
เงินให้สินเชื่อกแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,026	-	-	1,026
สินทรัพย์อื่น	2,101	205	-	2,306
ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์				
ทางการเงิน	15,275	1,284	-	16,559
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	17,037	5,072	(2,623)	19,486
หนี้สินอื่น	126,343	1,173	-	127,516
รวม	174,893	(4,950)	(2,623)	167,320

ธนาคารดอยช์ แงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่	กำไรหรือ	กำไร (ขาดทุน)	ณ วันที่
	1 มกราคม	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม
	2562	(หมายเหตุ 28)		2562
		(พันบาท)		
หนี้สินภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	7,767	5,357	-	13,124
รวม	7,767	5,357	-	13,124
สุทธิ	167,126	(10,307)	(2,623)	154,196

	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่	กำไรหรือ	กำไร (ขาดทุน)	ณ วันที่
	1 มกราคม	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม
	2561	(หมายเหตุ 28)		2561
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี				
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	16,825	(4,067)	-	12,758
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	-	353	-	353
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,026	-	-	1,026
สินทรัพย์อื่น	1,896	205	-	2,101
ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์				
ทางการเงิน	13,499	1,776	-	15,275
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	15,330	1,314	393	17,037
หนี้สินอื่น	110,214	16,129	-	126,343
รวม	158,790	15,710	393	174,893

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น (หมายเหตุ 28) (พันบาท)	
หนี้สินภายในที่ได้รับการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	4,560	3,207	-	7,767
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	1,586	(1,586)	-	-
รวม	6,146	1,621	-	7,767
สุทธิ	152,644	14,089	393	167,126

14 สินทรัพย์อื่น

	2562	2561
	(พันบาท)	
ดอกเบี้ยค้างรับ	63,520	62,268
ลูกหนี้ขอคืนภายในเงินได้	-	18,581
อื่น ๆ	18,638	15,616
รวม	82,158	96,465

15 สินทรัพย์จัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สินทรัพย์จัดชั้นของสาขาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อวิเคราะห์เงินให้สินเชื่อ และการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย สรุปได้ดังนี้

	เงินลงทุน	2562		รวม
		เงินให้สินเชื่อ สถาบันการเงิน และดอกเบี้ย ค้างรับ	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	
		(พันบาท)		
จัดชั้นปกติ	-	11,852,944	25,482,634	37,335,578
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	348,910	348,910
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	6,907	-	49,401	56,308
รวม	6,907	11,852,944	25,880,945	37,740,796

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	2561			
	เงินให้สินเชื่อ		เงินให้สินเชื่อ	
	สถาบันการเงิน		แก่ลูกหนี้และ	
	และดอกเบี้ย		ดอกเบี้ยค้างรับ	
	เงินลงทุน	ค้างรับ	รวม	
	(พันบาท)			
จัดชั้นปกติ	-	1,390,328	25,071,990	26,462,318
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	282,085	282,085
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	22,000	-	53,162	75,162
รวม	22,000	1,390,328	25,407,237	26,819,565

16 เงินรับฝาก

16.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	2562	2561
	(พันบาท)	
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	15,425,217	12,071,785
ออมทรัพย์	16,759,804	16,162,392
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	7,473,417	1,684,898
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	18,500	192,020
- 1 ปีขึ้นไป	1,600	800
รวม	39,678,538	30,111,895

16.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝากเงิน

	2562			2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	30,079,326	291,449	30,370,775	25,571,456	261,989	25,833,445
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	7,362,074	-	7,362,074	2,401,205	35	2,401,240
อื่น ๆ	1,941,869	3,820	1,945,689	1,870,808	6,402	1,877,210
รวม	39,383,269	295,269	39,678,538	29,843,469	268,426	30,111,895

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

17 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	2562			2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ						
สถาบันการเงินอื่น	1,421	2,160,551	2,161,972	787	3,354,551	3,355,338
รวมในประเทศ	<u>1,421</u>	<u>2,160,551</u>	<u>2,161,972</u>	<u>787</u>	<u>3,354,551</u>	<u>3,355,338</u>
ต่างประเทศ						
เงินบาท	52,825	-	52,825	59,421	-	59,421
รวมต่างประเทศ	<u>52,825</u>	<u>-</u>	<u>52,825</u>	<u>59,421</u>	<u>-</u>	<u>59,421</u>
รวมในประเทศและ ต่างประเทศ	<u>54,246</u>	<u>2,160,551</u>	<u>2,214,797</u>	<u>60,208</u>	<u>3,354,551</u>	<u>3,414,759</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝงที่ไม่ได้กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบการเงินของสาขา มีจำนวน 2,161 ล้านบาท (2561: 2,755 ล้านบาท)

18 หนี้สินอื่น

	2562	2561
	(พันบาท)	
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,017,703	949,640
บัญชีพักเจ้าหนี้	252,505	86,594
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานค้างจ่าย	73,809	86,048
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธนาคารแห่งประเทศไทยค้างจ่าย	60,201	63,262
เช็คค้างจ่าย	-	137,971
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	33,355	44,551
ภาษีค้างจ่ายอื่น ๆ	6,307	10,160
อื่น ๆ	39,279	54,413
รวม	<u>1,483,159</u>	<u>1,432,639</u>

ธนาคารดอยช์ แงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

19 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(ก) หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	2562	2561
	(พันบาท)	
การค้าประกันอื่น	15,204,157	21,578,092
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	251,264	783,045
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	13,277
วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถยกเลิกได้	1,652,979	1,305,188
รวม	<u>17,108,400</u>	<u>23,679,602</u>

(ข) สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้

(1) สัญญาเช่าและบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สาขาที่มีสัญญาเช่าและบริการสำหรับที่ทำการสำนักงานกำหนดเวลาเช่า 15 ปี ภายใต้เงื่อนไขของสัญญาเช่าดังกล่าว สาขาที่มีภาระผูกพันที่ต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการดังนี้

	2562	2561
	(พันบาท)	
ภายในหนึ่งปี	29,964	39,147
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	87,286	117,250
รวม	<u>117,250</u>	<u>156,397</u>

(2) สัญญาเช่าดำเนินงาน

	2562	2561
	(พันบาท)	
ภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้		
ภายในระยะเวลาหนึ่งปี	1,348	1,348
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	1,348	2,696
รวม	<u>2,696</u>	<u>4,044</u>

ธนาคารดอยช์ แงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(3) ภาระผูกพันอื่น

	2562	2561
	(พันบาท)	
สัญญาบริการเกี่ยวกับ “Business Continuity Facility”	23,217	34,171
สัญญาบริการเกี่ยวกับ “Facility Management Solution”	1,451	1,521
รวม	<u>24,668</u>	<u>35,692</u>

20 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์ที่มีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

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

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

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

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง /สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
Deutsche Bank (China) Co., Ltd., Guangzhou Branch	จีน	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank (China) Co., Ltd., Shanghai Branch	จีน	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Asset & Wealth Management Investment GmbH	เยอรมนี	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank Privat- und Geschäftskunden AG	เยอรมนี	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DWS Holding & Service GmbH	เยอรมนี	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Securities Asia Limited	ฮ่องกง	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DBOI Global Services Private Limited	อินเดีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DBOI Global Services Private Limited, Bangalore Branch	อินเดีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DBOI Global Services Private Limited, Jaipur Branch	อินเดีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DBOI Global Services Private Limited, Pune Branch	อินเดีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche CIB Centre Private Limited	อินเดีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Equities India Private Limited	อินเดีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Investments India Private Limited	อินเดีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Investor Services Private Limited	อินเดีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DB Service Centre Limited	ไอร์แลนด์	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche International Corporate Services (Ireland) Limited	ไอร์แลนด์	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DB Consorzio S. Cons. a r. l.	อิตาลี	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DB Servizi Amministrativi S.r.l.	อิตาลี	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank Società per Azioni	อิตาลี	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Securities Inc.	ญี่ปุ่น	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank Luxembourg S.A.	ลักเซมเบิร์ก	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank (Malaysia) Berhad	มาเลเซีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank Nederland N.V.	เนเธอร์แลนด์	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Knowledge Services Pte. Ltd., Manila Branch	ฟิลิปปินส์	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank Polska Spółka Akcyjna	โปแลนด์	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Securities Asia Limited, Taipei Branch	ไต้หวัน	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DB Global Technology SRL	โรมาเนีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank OOO	รัสเซีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank TechCentre OOO	รัสเซีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง /สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
DB International (Asia) Limited	สิงคโปร์	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Securities Korea Co.	เกาหลีใต้	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank, Sociedad Anónima Española	สเปน	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank (Suisse) SA	สวิตเซอร์แลนด์	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank A.S.	ตุรกี	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DB Group Services (EURO)	สหราชอาณาจักร	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DB UK Bank Limited	สหราชอาณาจักร	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DBOI Global Services (UK) Limited	สหราชอาณาจักร	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Asset Management Group Limited	สหราชอาณาจักร	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank International Limited	สหราชอาณาจักร	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DB Global Technology, Inc.	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DB Services New Jersey, Inc.	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank National Trust Company	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank Securities Inc.	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank Trust Company Americas	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Investment Management Americas Inc.	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
บริษัท บริหารสินทรัพย์ไทยบังคับและติดตาม สินทรัพย์ จำกัด	ไทย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้ดอกเบี้ย	อัตราตลาด
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	อัตราตลาด
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคาที่ตกลงตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคาที่ตกลงตามสัญญา
อนุพันธ์	อัตราตลาด
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ จากสำนักงานใหญ่	ราคาที่ตกลงตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	ราคาที่ตกลงตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายปันส่วน	ราคาที่ตกลงตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	ราคาที่ตกลงตามสัญญา

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

	2562	2561
	(พันบาท)	
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่น		
รายได้ดอกเบี้ย	26,185	11,932
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	589,136	615,777
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	33,598	64,193
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3	3
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ จากสำนักงานใหญ่	92,696	96,512
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	190	155
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	581,750	507,685
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	41,076	20,292
หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ		
รายได้ดอกเบี้ย	10,364	4,688
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2	315
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	14,125	28,795
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3	53
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,365	9,562
ค่าใช้จ่ายปันส่วน	52,385	36,555

ผู้บริหารสำคัญ

สาขาไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารของสาขา นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน โบนัส ผลประโยชน์หลังออกจากงาน และการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ดังนี้

	2562	2561
	(พันบาท)	
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระยะสั้น	99,451	121,466
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	40,316	25,468
รวม	139,767	146,934

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	2562	2561
	(พันบาท)	
เงินรับฝาก		
บริษัท บริหารสินทรัพย์ไทยบังคับและติดตามสินทรัพย์ จำกัด	7,242	8,364
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย		
Deutsche Bank AG, Frankfurt Branch	17,800,000	-
Deutsche Bank AG, Singapore Branch	-	17,800,000
รวม	17,800,000	17,800,000
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		
Deutsche Bank AG, Singapore Branch	-	11,192,537
Deutsche Bank AG, Frankfurt Branch	16,150,115	3,712,520
รวม	16,150,115	14,905,057
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		
Deutsche Bank AG, Singapore Branch	-	85,187
Deutsche Bank AG, Frankfurt Branch	73,597	2,238
รวม	73,597	87,425
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากรายการอนุพันธ์สุทธิ	-	172,745
บัญชีระหว่างสาขา	(12,864,908)	(9,353,269)
รวม	3,358,804	5,811,958
อนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน (มูลค่าตามสัญญา)		
สำนักงานใหญ่และสาขา	162,386,656	91,371,136
อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย (มูลค่าตามสัญญา)		
สำนักงานใหญ่และสาขา	419,630,183	1,279,822,420

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีวันครบกำหนดชำระระหว่างวันที่ 7 มกราคม 2563 ถึง 31 พฤษภาคม 2564 (2561: วันที่ 7 มกราคม 2562 ถึง 30 เมษายน 2563) โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.05 - 2.29 ต่อปี (2561: ร้อยละ -0.22 - 2.92 ต่อปี) และจะจ่ายดอกเบี้ยในวันที่สัญญาครบกำหนดชำระและอาจมีการต่อสัญญาใหม่ในส่วนของเงินต้น

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

21 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

สาขาไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศไว้ในงบการเงินนี้ เนื่องจากสาขาดำเนินธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศเท่านั้น

22 รายได้ดอกเบี้ย

	2562	2561
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	135,362	203,199
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	436,996	472,753
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	525,281	443,409
รวม	<u>1,097,639</u>	<u>1,119,361</u>

23 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	2562	2561
	(พันบาท)	
เงินรับฝาก	89,120	92,542
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	861,282	916,835
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	122,510	131,008
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	9,678	11,840
รวม	<u>1,082,590</u>	<u>1,152,225</u>

24 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	2562	2561
	(พันบาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	51,548	70,781
- การบริการ โอนเงินและเรียกเก็บเงิน	84,069	92,489
- การดูแลหลักทรัพย์ของลูกค้า	37,273	61,631
- อื่น ๆ	55,576	61,859
รวม	<u>228,466</u>	<u>286,760</u>

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

2562 2561

(พันบาท)

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

- การโอนเงินระหว่างสถาบันการเงิน

30,024 29,212

- อื่น ๆ

45,969 58,613

รวม

75,993 87,825

สุทธิ

152,473 198,935

25 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

2562 2561

(พันบาท)

กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

- เงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน

(3,470,587) 780,324

- อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย

4,477,335 304,831

- ตราสารหนี้

360,805 3,118

รวม

1,367,553 1,088,273

26 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

2562 2561

(พันบาท)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

5,618 (60,562)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

5,572 16,542

รวม

11,190 (44,020)

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

27 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	2562	2561
	(พันบาท)	
เงินเดือน ค่าแรง และ โบนัส	283,041	313,997
เงินชดเชยให้ออกจากงานเมื่อเกษียณอายุ	27,658	8,106
รางวัลจากการทำงานเป็นระยะเวลานาน	(1,179)	333
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	7,721	7,646
เงินชดเชยจากการเลิกจ้าง	16,515	49,548
อื่น ๆ	37,662	42,155
รวม	371,418	421,785

สาขาได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของสาขานบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 5 ถึงอัตราร้อยละ 15 ของเงินเดือนทุกเดือน และสาขาจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

28 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	หมายเหตุ	2562	2561
		(พันบาท)	
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน			
สำหรับปีปัจจุบัน		73,818	59,555
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป		(10,811)	(5,136)
		63,007	54,419
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงของผลแตกต่างชั่วคราว	13	10,307	(14,089)
		10,307	(14,089)
รวม		73,314	40,330

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	2562			2561		
	ก่อน ภาษีเงินได้	ค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อน ภาษีเงินได้	รายได้ ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
กำไร (ขาดทุน) จากการ ประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย	13,118	(2,623)	10,495	(1,966)	393	(1,573)
รวม	<u>13,118</u>	<u>(2,623)</u>	<u>10,495</u>	<u>(1,966)</u>	<u>393</u>	<u>(1,573)</u>

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	2562		2561	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		369,005		204,258
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล ของประเทศไทย	20.0	73,801	20.0	40,852
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	(0.1)	(311)	(0.1)	(250)
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป	(2.9)	(10,811)	(2.5)	(5,136)
ปรับปรุงภาษีปีก่อน ๆ - รอกการตัดบัญชี	2.9	10,635	2.4	4,864
รวม	<u>19.9</u>	<u>73,314</u>	<u>19.8</u>	<u>40,330</u>

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

29 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ภายหลังวันที่ในงบการเงิน การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ได้ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจโลก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถของสาขาในการบรรลุเป้าหมายทางการเงิน มีปัจจัยความไม่แน่นอนหลายปัจจัยในการประเมินผลกระทบของโรคโควิด 19 ที่มีต่อธุรกิจหรือเป้าหมายทางการเงินของสาขา เช่น การตอบสนองของรัฐบาล เป็นต้น สาขาอาจได้รับผลกระทบในทางลบจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจในระดับประเทศ ระดับภูมิภาคหรือระดับโลก เนื่องจากความไม่แน่นอนเกี่ยวกับขอบเขต ระยะเวลาและผลกระทบเชิงลบของตลาดของโรคโควิด 19 สมมติฐานการคาดการณ์อนาคตของสาขาจึงไม่ได้พิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ดังกล่าว ทั้งนี้ ผู้บริหารยังคงติดตามสถานการณ์เหตุการณ์ดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานของสาขাপลอดภัย ตลอดจนได้มีการปรับเปลี่ยนรูปแบบการให้บริการและการดำเนินงานเพื่อตอบสนองต่อเหตุการณ์ดังกล่าว

30 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ซึ่งเกี่ยวกับการดำเนินงานของสาขา และคาดว่าจะมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินของสาขา เมื่อนำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกและจะมีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7*	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9*	เครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32*	การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16*	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19*	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

* มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารคอยส์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินนี้ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับนิยามสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตลอดจนการรับรู้ การวัดมูลค่า การค้อยค่าและการตัดรายการ รวมถึงหลักการบัญชีของอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชีและแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป โดยผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินมีดังนี้

(1) การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (“IFRS 9”) จัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ราคาคงตัวตามต้นทุน มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้จะยกเลิกการจัดประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด หลักทรัพย์เพื่อขาย หลักทรัพย์เพื่อค้ำ และเงินลงทุนทั่วไปตามที่กำหนดโดยมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 โดยการจัดประเภทตาม IFRS 9 จะเป็นไปตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินและโมเดลธุรกิจของกิจการในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

(2) การวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาคงตัวตามต้นทุน

ตาม IFRS 9 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาคงตัวตามต้นทุนจะรับรู้ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง IFRS 9 จะนำมาใช้แทนนโยบายการบัญชีของสาขาในปัจจุบันที่รับรู้ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา

(3) การค้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

IFRS 9 แนะนำวิธีการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน ในขณะที่ปัจจุบันสาขาประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง โดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกค้า IFRS 9 กำหนดให้ใช้วิถียุทธศาสตร์ในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเศรษฐกิจนั้นมีผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร โดยใช้ความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักเป็นเกณฑ์

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

รูปแบบใหม่ของการพิจารณาซื้อขายจะถือปฏิบัติกับเครื่องมือทางการเงินที่ไม่วัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ และ
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน (ก่อนหน้านี้การซื้อขายถูกวัดมูลค่าวัดตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจจะเกิดขึ้น)

ตาม TFRS 9 ไม่มีการรับรู้ผลขาดทุนจากการซื้อขายของเงินลงทุนในตราสารทุน

(4) การจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงิน

TFRS 9 แนะนำวิธีการจัดประเภทและการวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินใหม่ โดยจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็น 2 ประเภทหลัก คือ วัธีราคาทุนตัดจำหน่าย และวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้หนี้สินทางการเงินจะจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนได้ก็ต่อเมื่อกิจการถือไว้เพื่อค้า หรือเป็นอนุพันธ์ หรือเลือกวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยวิธีดังกล่าว

ตาม TFRS 9 การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่จัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนต้องแสดงรายการดังนี้

- จำนวนเงินของมูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินทางการเงินจะแสดงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และ
- จำนวนเงินของมูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงส่วนที่เหลือจะแสดงในกำไรหรือขาดทุน

การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

สาขาคาดว่าจะถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้เป็นครั้งแรกโดยปรับปรุงผลกระทบกับกำไรสะสม หรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ส่งผลให้สาขาจะไม่นำข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติกับข้อมูลที่แสดงเปรียบเทียบ

ในการประเมินผลกระทบเบื้องต้นของการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเป็นครั้งแรกต่องบการเงิน สาขาได้ประมาณการว่าจะไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันของสาขา ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 23/2561 และประกาศอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องซึ่งกำหนดให้สาขาคำรองส่วนเกิน สาขาประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจากโมเดลใหม่ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ซึ่งมีมูลค่าต่ำกว่าค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นจำนวนเงินประมาณ 280 ล้านบาท โดยสาขาจะทยอยตัดจำหน่ายส่วนเกินดังกล่าวโดยวิธีเส้นตรงตลอดระยะเวลา 5 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 หลังจากถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ("IFRS 9")

(ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ("IFRS 16") ได้นำเสนอวิธีการบัญชีเดียวสำหรับผู้เช่า โดยผู้เช่าต้องรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ซึ่งยกเว้นการรับรู้รายการสำหรับสัญญาเช่าระยะสั้นหรือสินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ ส่วนการบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่แตกต่างจากมาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน เช่น ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าการเงินหรือสัญญาเช่าดำเนินงาน เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ปัจจุบันสาขาได้รับรู้รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานและประโยชน์ที่ได้รับที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า และรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินในกรณีที่มีการจ่ายเงินตามสัญญาเช่ามีช่วงเวลาแตกต่างจากการรับรู้ค่าเช่าจ่าย ตาม IFRS 16 สาขาจะรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับผู้เช่าดำเนินงานของสาขาตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 19 (ข) ส่งผลให้ลักษณะของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไป โดยสาขาจะรับรู้ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้และดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า

การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

สาขาคาดว่าจะถือปฏิบัติตาม IFRS 16 เป็นครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ด้วยวิธีปรับปรุงผลกระทบสะสมย้อนหลัง ดังนั้นผลกระทบสะสมจากการถือปฏิบัติตาม IFRS 16 จะปรับปรุงกับยอด โดยไม่ปรับปรุงข้อมูลเปรียบเทียบ

สาขาคาดว่าจะใช้ข้อยกเว้นเรื่องการนำคำนิยามของสัญญาเช่ามาใช้พิจารณากับสัญญาเช่าที่มีอยู่ก่อนวันที่เปลี่ยนแปลงมาตรฐาน โดยจะนำ IFRS 16 มาถือปฏิบัติกับทุกสัญญาที่ทำขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 และเคยระบุเป็นสัญญาเช่าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4

การประเมินผลกระทบเบื้องต้นของการถือปฏิบัติตาม IFRS 16 เป็นครั้งแรกต่องบการเงิน สาขาได้ประมาณการว่าจะไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญจากการเพิ่มขึ้นของหนี้สินตามสัญญาเช่าและสินทรัพย์สิทธิการใช้