

**ธนาคารคอยซ์ แบงก์**  
**สาขากรุงเทพฯ**

งบการเงิน  
และ  
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551





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

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูเก็ต สอบบัญชี จำกัด  
ชั้น 50-51 เอ็มไพร์ทาวเวอร์  
195 ถนนสาทรใต้  
กรุงเทพฯ 10120

Tel: 66 (2) 677 2000  
Fax: 66 (2) 677 2222  
www.kpmg.co.th

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้บริหารธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ ทั้งนี้สาขากรุงเทพฯ เป็นสาขาหนึ่งของ ธนาคาร คอยซ์ แบงก์ ซึ่งมีได้จัดตั้งเป็นนิติบุคคลแยกต่างหาก ตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกเฉพาะที่สาขากรุงเทพฯ เท่านั้น ผู้บริหารของสาขา กรุงเทพฯเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ของธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตาม รายงานลงวันที่ 20 เมษายน 2552

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลใน งบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็น สาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอใน งบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็น ของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงสินทรัพย์ที่ใช้ในและหนี้สินที่พึงชำระของธนาคาร คอยซ์ แบงก์ สาขา กรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของสาขากรุงเทพฯ สำหรับปีสิ้นสุดวัน เดียวกันของ ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรอง ทั่วไป ตามเกณฑ์ที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2

**วิวัฒน์ กอสมานชัยกิจ**

(นายวิวัฒน์ กอสมานชัยกิจ)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 6333

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูเก็ต สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

9 เมษายน 2553



ธนาคารดอยซ์ แงงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 งบดุล  
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

สินทรัพย์	หมายเหตุ	2552	2551
		(บาท)	
เงินสด		41,706,073	52,180,589
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4.1		
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย		62,692,687,752	10,931,310,806
ไม่มีดอกเบี้ย		897,436,212	333,085,109
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย		-	6,020,664,103
ไม่มีดอกเบี้ย		38,832,781	41,788,393
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		<u>63,628,956,745</u>	<u>17,326,848,411</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	4.2		
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ		30,697,253,050	29,573,417,857
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		10,230,391	6,567,294
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ		<u>30,707,483,441</u>	<u>29,579,985,151</u>
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อ	4.3, 4.4, 4.5	14,629,301,016	14,555,060,090
คอกเบี้ยค้างรับ		18,257,869	44,566,836
รวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ		<u>14,647,558,885</u>	<u>14,599,626,926</u>
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	4.6	(196,462,170)	(200,055,185)
รวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		<u>14,451,096,715</u>	<u>14,399,571,741</u>
ภาระของลูกค้านอกจากการประกอบธุรกิจอื่น		17,410,001,630	-
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ - สุทธิ	4.7	338,503,176	290,256,741
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม - สุทธิ	4.18	703,031,625	646,679,420
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและตราสารอนุพันธ์	5	30,374,114,820	52,216,861,500
ถูกหนี้ออกการค้าหลักทรัพย์	4.8	3,669,553,466	5,178,859,972
สินทรัพย์อื่น	4.9	229,292,538	177,723,288
รวมสินทรัพย์		<u><u>161,553,740,229</u></u>	<u><u>119,868,966,813</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	หมายเหตุ	2552	2551
		(บาท)	
<b>หนี้สิน</b>			
<b>เงินรับฝาก</b>	4.10		
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท		21,114,567,386	20,063,009,740
เงินรับฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ		3,912,348,336	4,683,640,883
<b>รวมเงินรับฝาก</b>		<b>25,026,915,722</b>	<b>24,746,650,623</b>
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน</b>	4.11		
<b>ในประเทศ</b>			
มีคอกเบี้ย		8,476,954,243	6,707,626,029
ไม่มีคอกเบี้ย		124,945,793	123,919,596
<b>ต่างประเทศ</b>			
มีคอกเบี้ย		98,411	109,498
ไม่มีคอกเบี้ย		86,053,318	81,907,132
<b>รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน</b>		<b>8,688,051,765</b>	<b>6,913,562,255</b>
<b>หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม</b>		<b>1,421,865,213</b>	<b>1,335,315,867</b>
<b>เงินกู้ยืม</b>	4.12		
เงินกู้ยืมระยะสั้น		40,926,563,377	8,274,477,655
เงินกู้ยืมระยะยาว		3,420,089,312	3,658,136,381
<b>รวมเงินกู้ยืม</b>		<b>44,346,652,689</b>	<b>11,932,614,036</b>
<b>ภาวะของธนาคารที่ต้องส่งคืนหลักประกัน</b>	4.13	26,677,894,560	-
<b>ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน</b>	4.14	1,664,848,799	1,920,671,532
<b>ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและตราสารอนุพันธ์</b>		25,103,982,861	40,880,158,805
คอกเบี้ยค้างจ่าย		196,161,932	172,586,491
<b>เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์</b>	4.15	3,673,124,153	4,978,794,500
<b>หนี้สินอื่น</b>	4.16	647,998,147	1,414,685,117
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>137,447,495,841</b>	<b>94,295,039,226</b>
<b>ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>			
<b>เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสิทธิ์ตามมาตรา 32</b>			
แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	4.17	17,800,000,000	17,800,000,000
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - ตูพร	4.17, 5	5,433,791,043	4,922,847,880
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	4.2	4,483,964	1,919,795
<b>กำไรสะสม</b>		<b>867,969,381</b>	<b>2,849,159,912</b>
<b>รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>		<b>24,106,244,388</b>	<b>25,573,927,587</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>		<b>161,553,740,229</b>	<b>119,868,966,813</b>
<b>รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น</b>	4.21		
การรับอาวัลตัวเงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน		191,841,668	99,210,044
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด		214,705,754	281,007,724
เช็คเคอร์ออฟเครดิต		1,872,513,824	257,691,214
ภาระผูกพันอื่น		1,545,647,712,471	1,641,388,057,732
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

ธนาคารคอบชซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

	หมายเหตุ	2552	2551
		(บาท)	
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>	5		
เงินให้สินเชื่อ		353,103,169	570,884,191
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		711,360,574	709,034,621
เงินลงทุน		435,206,902	1,285,092,093
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>		<b>1,499,670,645</b>	<b>2,565,010,905</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	5		
เงินรับฝาก		96,841,049	537,006,743
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		759,428,384	637,575,708
เงินกู้ยืม			
เงินกู้ยืมระยะสั้น		118,327,195	435,832,500
เงินกู้ยืมระยะยาว		150,950,822	92,813,635
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>		<b>1,125,547,450</b>	<b>1,703,228,586</b>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล - สุทธิ		374,123,195	861,782,319
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		7,744,392	1,866,362
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ</b>		<b>381,867,587</b>	<b>863,648,681</b>
<b>รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>			
กำไรจากการค้าหลักทรัพย์		99,497,077	399,612,917
ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน		49,888,854	49,940,984
อื่น ๆ		187,778,760	222,803,154
กำไรจากการปริวรรต		-	1,047,392,702
กำไรจากการค้าตราสารอนุพันธ์		522,393,500	1,309,826,621
รายได้อื่น		239,350,984	316,519,680
<b>รวมรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>		<b>1,098,909,175</b>	<b>3,346,096,058</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

	หมายเหตุ	2552	2551
		(บาท)	
<b>ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย</b>			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		465,568,245	488,653,171
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		166,719,744	142,411,826
ค่าภาษีอากร		20,753,669	34,415,455
ค่าธรรมเนียมและบริการ		95,823,479	96,989,702
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	5	444,908,948	469,551,900
เงินจ่ายเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก		104,266,773	126,304,879
ขาดทุนจากการปริวรรต		284,702,691	-
ค่าใช้จ่ายอื่น		141,032,800	121,722,500
<b>รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย</b>		<b>1,723,776,349</b>	<b>1,480,049,433</b>
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		(242,999,587)	2,729,695,306
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	4.18	(61,809,056)	778,821,487
<b>กำไร (ขาดทุน) สุทธิ</b>		<b>(181,190,531)</b>	<b>1,950,873,819</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

	เงินนำเข้ามา	บัญชีกับ	บัญชีกับ	รวม	
	ในประเทศไทย	สำนักงานใหญ่			
	และสำรองเพื่อ	และสาขาอื่น	ส่วนเกินทุน		
	ดำรงสินทรัพย์	ที่เป็นนิติบุคคล	จากการเปลี่ยนแปลง		
	ตามกฎหมาย	เดียวกัน	มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม	
			(บาท)		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2551	17,800,000,000	1,929,456,345	19,993,543	1,616,186,093	21,365,635,981
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	(18,073,748)	-	(18,073,748)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนงานใหญ่	-	-	(18,073,748)	-	(18,073,748)
กำไรสุทธิ	-	-	-	1,950,873,819	1,950,873,819
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้สำหรับปี	-	2,993,391,535	-	-	2,993,391,535
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	-	-	-	(717,900,000)	(717,900,000)
กำไรที่โอนไปให้สำนักงานใหญ่	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	17,800,000,000	4,922,847,880	1,919,795	2,849,159,912	25,573,927,587
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	2,564,169	-	2,564,169
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนงานสำนักงานใหญ่	-	-	2,564,169	-	2,564,169
ขาดทุนสุทธิ	-	-	-	(181,190,531)	(181,190,531)
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้สำหรับปี	-	-	2,564,169	(181,190,531)	(178,626,362)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	-	510,943,163	-	-	510,943,163
กำไรที่โอนไปให้สำนักงานใหญ่	-	-	-	(1,800,000,000)	(1,800,000,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	17,800,000,000	5,433,791,043	4,483,964	867,969,381	24,106,244,388

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 งบกระแสเงินสด  
 สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

	หมายเหตุ	2552	2551
		(บาท)	
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		(242,999,587)	2,729,695,306
<b>รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
ค่าเสื่อมราคา	4.7	49,017,805	29,118,906
กลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		(19,923,317)	(4,330,429)
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าหลักทรัพย์		84,753,331	(103,463,576)
ส่วนเกินกว่าราคาทุนของหลักทรัพย์จัดจำหน่าย		-	100,156,391
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์		(398,768)	184,346
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและตราสารอนุพันธ์ - สุทธิ		6,066,570,736	(3,717,278,719)
ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน (ลดลง) เพิ่มขึ้น		(255,822,733)	263,954,203
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์		21,754,295	43,252,185
ดอกเบี้ยรับ		(1,499,670,645)	(2,565,010,905)
ดอกเบี้ยจ่าย		1,125,547,450	1,703,228,586
ประมาณการหนี้สินอื่นเพิ่มขึ้น		11,740,647	5,046,980
ประมาณการหนี้สินเมื่อสภาพคล่องสำหรับเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)		22,302,230	(1,041,382)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		5,362,871,444	(1,516,488,108)
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง</b>			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(45,574,417,457)	4,016,578,328
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า		(1,230,342,819)	2,682,488,715
เงินให้สินเชื่อ		(74,240,925)	(1,079,915,274)
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์		1,509,306,505	1,639,450,718
สินทรัพย์อื่น		(738,429,157)	12,240,061

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

	หมายเหตุ	2552	2551
		(บาท)	
<b>หนี้สินค่านินจาเพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>			
เงินรับฝาก		280,265,099	(316,242,569)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		1,774,489,509	(3,527,786,676)
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน		-	(400,000,000)
เงินกู้ยืมระยะสั้น		32,652,085,722	(15,326,512,421)
เงินกู้ยืมระยะยาว		(238,047,069)	(123,020,000)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		86,549,346	(1,452,445,617)
ภาระของลูกค้ำจากการประกอบธุรกิจอื่น		9,267,892,930	-
เจ้าหน้าที่จากการค้าหลักทรัพย์		(1,305,670,347)	3,950,100,841
หนี้สินอื่น		395,664,370	(596,119,524)
เงินสดรับคอกเบี้ย		1,501,478,943	2,420,594,204
เงินสดจ่ายคอกเบี้ย		(1,101,972,009)	(1,869,264,434)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(1,012,036,292)	(285,228,320)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน		<u>1,555,447,793</u>	<u>(11,771,570,076)</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายลดลง		-	9,856,485,655
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	4.7	(97,927,751)	(279,396,813)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์		1,062,279	31,934
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน		<u>(96,865,472)</u>	<u>9,577,120,776</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
บัญชีระหว่างสาขาเพิ่มขึ้น		510,943,163	2,993,391,535
กำไรที่โอนไปให้สำนักงานใหญ่		(1,800,000,000)	(717,900,000)
ภาษีเงินได้จากการจำหน่ายกำไร		(180,000,000)	(71,790,000)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน		<u>(1,469,056,837)</u>	<u>2,203,701,535</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ		<u>(10,474,516)</u>	<u>9,252,235</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		<u>52,180,589</u>	<u>42,928,354</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		<u>41,706,073</u>	<u>52,180,589</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4	ข้อมูลเพิ่มเติม
5	รายการที่เกิดขึ้นและยอดคงเหลือกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
6	มาตรฐานการบัญชีไทยที่ยังไม่ได้ใช้
7	การจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากผู้บริหารเมื่อวันที่ 9 เมษายน 2553

## 1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ ("ธนาคาร") ได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศ ภายใต้พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ฯ สาขาได้รับใบอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารในเดือน เมษายน 2531 และได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคลลงวันที่ 12 พฤษภาคม 2551 โดยธนาคารมีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 63 อาคารเอทรีนี ทาวเวอร์ ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ

## 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้นำเสนอเพื่อวัตถุประสงค์ของการรายงานเพื่อใช้ในประเทศไทย และจัดทำเป็นภาษาไทย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษได้จัดทำขึ้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงการตีความและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี ("สภาวิชาชีพบัญชี") และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปของประเทศไทยและตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2552 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศฉบับที่ 12/2552 การจัดระเบียบมาตรฐานการบัญชีของไทยใหม่ให้ตรงกับมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ

ธนาคารได้ใช้มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่และแม่บทการบัญชีตลอดจนแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีในระหว่างปี 2551 และ 2552 ต่อไปนี้ ซึ่งมีผลบังคับสำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป

## ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง

การค้ำของสินทรัพย์

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและ  
การดำเนินงานที่ยกเลิก (ฉบับ 54 เดิม)

แม่บทการบัญชี เพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงิน (ปรับปรุง 2550) (มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 26 มิถุนายน 2552)

แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการบันทึกบัญชีสิทธิการเช่า (มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 26 มิถุนายน 2552)

การใช้มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและแม่บทการบัญชีตลอดจนแนวปฏิบัติทางการบัญชี เหล่านี้ ไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญกับงบการเงินของธนาคาร

ในระหว่างปี 2552 สภาวิชาชีพบัญชีได้ปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีซึ่งยังไม่มีผลบังคับในปัจจุบันและไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่นี้ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6

งบการเงินนี้แสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาท และมีการปิดเศษในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้เห็นเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นที่กล่าวไว้ในหมายเหตุอื่น

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ในการประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับ สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและในงวดอนาคตที่ได้รับความกระทบ

ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชี มีผลกระทบสำคัญต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงินซึ่งประกอบด้วยหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

## ธนาคารคอยส์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

หมายเหตุประกอบงบการเงิน 4.2	เงินลงทุนในหลักทรัพย์
หมายเหตุประกอบงบการเงิน 4.6	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน 4.13	ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน
หมายเหตุประกอบงบการเงิน 4.15	หนี้สินอื่น
หมายเหตุประกอบงบการเงิน 4.18	ภาวะผูกพัน
หมายเหตุประกอบงบการเงิน 4.20	เครื่องมือทางการเงิน

### 3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

#### 3.1 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นดอกเบี้ยรับที่เกิดจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระ เงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินสามเดือน จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ดอกเบี้ยค้างรับที่เกินสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระจะถูก กลับรายการ ในงบกำไรขาดทุน ไม่ว่าหลักประกันจะครอบคลุมจำนวนดังกล่าวหรือไม่

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากและเงินลงทุนในหลักทรัพย์รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

#### 3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

#### 3.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าหรือหลักทรัพย์เพื่อขาย

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า แสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในงบกำไรขาดทุน

## ธนาคารคอยส์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อจำกัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังจากรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการค้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินบันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่ ส่วนผลขาดทุนจากการค้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในงบกำไรขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เคบบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่โดยตรงเข้าในงบกำไรขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะบันทึกดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการค้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อค้ำและหลักทรัพย์เพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

#### การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีรวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคบบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่ จะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีที่ธนาคารจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

#### 3.4 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงด้วยจำนวนเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระ ณ วันสิ้นปี ยกเว้นเงินให้สินเชื่อประเภทเงินเบิกเกินบัญชีแสดงรวมดอกเบี้ยค้างรับส่วนที่ถือเป็นรายได้เข้าไว้ด้วย เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลดตั๋วเงินแสดงด้วยมูลค่าตามหน้าตั๋วสุทธิจากส่วนลดที่หักไว้ล่วงหน้าและยังไม่ถือเป็นรายได้



ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

### 3.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเท่าจำนวนที่คาดว่าจะเสียหายจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ผลเสียหายประมาณขึ้นจากประสบการณ์ในการเก็บหนี้ในอดีต และการพิจารณาฐานะปัจจุบันของลูกหนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณารวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ ธนาคารได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยในการปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาดังชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละปี การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญและหนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกลดหรือเพิ่มจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

### 3.6 การปรับโครงสร้างหนี้

ขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนดและการใช้รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ต่างๆ เช่น การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การโอนสินทรัพย์ และการแปลงหนี้เป็นหุ้นทุนในลูกหนี้ เป็นต้น รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนทั้งจำนวน

## ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

กรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพิจารณาเลือกใช้วิธีหลักประกันเพื่อคำนวณส่วนสูญเสียและ/หรือใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตลาดในการคิดลด ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้เพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมและบันทึกรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ไว้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดบัญชีนั้น

ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดดังกล่าว ณ วันที่ในงบการเงิน และปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่า เมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไป การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ ณ วันที่ในงบการเงินจะคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กล่าวไว้ข้างต้น โดยการปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้

ธนาคารจัดประเภทหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาไว้เป็นหนี้ปกติ เมื่อสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ได้จัดทำเสร็จสิ้นแล้วและมีหลักฐานว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้

### 3.7 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

#### สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและรายการตัดบัญชีและขาดทุนจากการด้อยค่า

#### ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี

ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชีบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน จำนวน โดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งาน โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	10 ปี (หรือตามอายุของเหลือของสัญญาเช่า)
เครื่องตกแต่ง ดัดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	4-10 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

## ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

#### 3.8 การค้ำยืม

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อสงสัยเรื่องการค้าค้ำยืมหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อสงสัยจะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการค้ำยืมรับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้ำยืมบันทึกในงบกำไรขาดทุนวันแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่ในงวดก่อน และมีการค้ำยืมในเวลาต่อมา ในกรณีนี้ให้รับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่ และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการค้ำยืม ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่จะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุนแม้ว่าสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะยังไม่มีการจำหน่ายออกไป ยอดขาดทุนที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการค้ำยืมของเงินลงทุนนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในงบกำไรขาดทุน

#### การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขาย แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น ให้พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนให้สอดคล้องกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

## ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

#### การกลับรายการค้อยค่า

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการเมื่อมูลค่าคาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการค้อยค่าที่เคยรับรู้ สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในส่วนของสำนักใหญ่

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของ สินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่ามาก่อน

#### 3.9 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกในงบกำไรขาดทุน

#### 3.10 เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ได้ถูกนำมาใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมจัดหาเงิน และกิจกรรมลงทุน ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถือเป็นรายการเพื่อค้า

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์จะถูกบันทึกในชั้นแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในงบกำไรขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกจะวัดมูลค่าในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะบันทึกในงบกำไรขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากตราสารอนุพันธ์เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยง การบันทึกรายการกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาจะขึ้นอยู่กับประเภทของรายการที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยง (ดูนโยบายการบัญชีข้อ 3.11)

## ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย คือตามราคาอ้างอิงของนายหน้า ณ วันที่รายงาน ราคาอ้างอิงเหล่านั้นสามารถทดสอบหาความสมเหตุสมผลได้ด้วยการคิดลดประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตภายใต้ข้อกำหนดต่าง ๆ และวันสิ้นสุดของแต่ละสัญญา และโดยการใช้อัตราดอกเบี้ยในท้องถิ่นของเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน ณ วันที่รายงาน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าคือตามราคาตลาดของสัญญาล่วงหน้า ณ วันที่รายงานถ้ามีราคาตลาด ในกรณีที่ไม่มีราคาตลาดให้ประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยการคิดลดจากผลต่างระหว่างราคาล่วงหน้าตามสัญญากับราคาล่วงหน้าของสัญญาปัจจุบัน ณ วันที่รายงานที่ครบกำหนดในวันเดียวกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยประเภทที่ใช้กับธุรกรรมการเงินที่ปลอดภัยความเสี่ยง เช่น พันธบัตรรัฐบาล

### 3.11 การป้องกันความเสี่ยง

#### การป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม

ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ถูกใช้ในการป้องกันความเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สิน หรือข้อผูกมัดแน่นอนที่ยังไม่มีการบันทึกบัญชี (หรือเฉพาะส่วนที่เจาะจงของสินทรัพย์ หนี้สิน หรือข้อผูกมัดแน่นอน) ถ้าไรหรือขาดทุนจากการตีราคาตามมูลค่ายุติธรรมหรือองค์ประกอบที่เป็นเงินตราต่างประเทศของเครื่องมือทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง จะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน ขณะที่รายการที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงจะตีราคาตามมูลค่ายุติธรรมเพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่มีการป้องกัน ถ้าไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน

#### การป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด

ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ได้ถูกใช้เพื่อป้องกันการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินที่บันทึกในบัญชี หรือของรายการที่คาดว่าจะมีโอกาสเกิดขึ้นก่อนข้างสูง ถ้าไรหรือขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ในส่วนที่มีประสิทธิภาพจะถูกบันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่

หากการป้องกันความเสี่ยงของรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ได้ก่อให้เกิดการบันทึกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินในเวลาต่อมา ถ้าไรหรือขาดทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินซึ่งเดิมบันทึกสะสมไว้ในส่วนของสำนักงานใหญ่จะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุนในงวดเดียวกันกับที่สินทรัพย์หรือหนี้สินที่ได้มานั้นมีผลกระทบต่องบกำไรขาดทุน

## ธนาคารดอยซ์ แบนก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

หากการป้องกันความเสี่ยงของรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ได้ก่อให้เกิดการบันทึกสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ไม่ใช่เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินในเวลาต่อมา หรือรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ไม่ใช่เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินกลายเป็นข้อผูกมัดแน่นอนซึ่งต้องให้การป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินซึ่งเดิมบันทึกสะสมไว้ในส่วนของสำนักงานใหญ่จะถูกโอนออกจากส่วนของสำนักงานใหญ่และรับรู้ในงบกำไรขาดทุนในงวดเดียวกันกับที่สินทรัพย์หรือหนี้สินที่ได้มานั้นมีผลกระทบต่องบกำไรขาดทุน

สำหรับการป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสดแต่ละครั้งนอกเหนือจากที่กล่าวในสองวรรคก่อนหน้านี้ กำไรหรือขาดทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินซึ่งเดิมบันทึกสะสมไว้ในส่วนของสำนักงานใหญ่จะถูกโอนออกจากส่วนของสำนักงานใหญ่ และบันทึกในงบกำไรขาดทุนในงวดเดียวกันกับที่รายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและได้รับการป้องกันความเสี่ยงนั้นมีผลกระทบต่องบกำไรขาดทุน

#### การบันทึกบัญชีเมื่อหยุดป้องกันความเสี่ยง

การบัญชีเกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยงเลิกใช้โดยไม่ปรับปรุงย้อนหลัง เมื่อเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือถูกขายไปแล้ว ถูกเพิกถอน หรือได้ใช้สิทธิตามสัญญาแล้ว หรือไม่เข้าเงื่อนไขการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป กำไรหรือขาดทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเพื่อใช้ป้องกันความเสี่ยงซึ่งเดิมบันทึกสะสมไว้ในส่วนของสำนักงานใหญ่ให้ยังคงไว้ในส่วนของสำนักงานใหญ่ และรับรู้เมื่อรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้บันทึกในงบกำไรขาดทุน ในกรณีรายการที่คาดไว้ไม่เกิดขึ้น กำไรหรือขาดทุนซึ่งเดิมแสดงไว้ในส่วนของสำนักงานใหญ่จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนทันที

### 3.12 ตราสารอนุพันธ์แฝง

ตราสารอนุพันธ์อาจถูกแฝงไว้กับข้อตกลงตามสัญญาอื่นที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์ (“ตราสารทางการเงินหลัก”) ธนาคารบันทึกตราสารอนุพันธ์แฝงแยกออกจากตราสารทางการเงินหลักเมื่อตราสารทางการเงินหลักนั้นไม่ได้บันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้การเปลี่ยนแปลงในงบกำไรขาดทุน ตราสารอนุพันธ์แฝงที่แยกออกมาจะต้องมีคุณลักษณะครบถ้วนตามนิยามของตราสารอนุพันธ์ ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารทางการเงินหลัก ตราสารอนุพันธ์แฝงที่แยกออกจากตราสารทางการเงินหลักจะถูกบันทึกขึ้นอยู่กับประเภทของตราสารอนุพันธ์นั้น ๆ และถูกแสดงรวมไว้ในงบดุลกับตราสารทางการเงินหลัก

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

### 3.13 ประเมินการหนีสินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน

ประเมินการหนีสินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงินตั้งขึ้นเพื่อสะท้อนการประเมินมูลค่าทางเศรษฐกิจของอนุพันธ์ทางการเงินที่มีต่อธนาคาร ประเมินการหนีสินที่สำคัญดังกล่าวประกอบด้วย

- ประเมินการหนีสินเพื่อสภาพคล่อง ซึ่งได้มาจากการคำนวณจากต้นทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพื่อครอบคลุมความเสี่ยงในกรณีที่ธนาคารจำเป็นต้องปิดการค้าตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน
- ประเมินการหนีสินเพื่อต้นทุนในการจัดหาเงินทุน ซึ่งบันทึกเพื่อสะท้อนถึงต้นทุนการจัดหาเงินทุนเพื่อใช้ภายในประเทศจากการทำ Swap ในตลาดเงินภายในประเทศ
- ประเมินการหนีสินอื่น ซึ่งได้มาจากการคำนวณจากค่าความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากราคาตลาดที่ยอมรับได้ (Value at Risk) และค่าความเสี่ยงจากการที่คู่ค้าไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญา (Default Risk)

### 3.14 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของธนาคารบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนทุกเดือน และธนาคารจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต ธนาคารบันทึกเงินสมทบเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อเกิดรายการ

### 3.15 ประเมินการหนีสิน

ประเมินการหนีสินจะรับรู้เมื่อธนาคารมีภาระหนีสินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนีสินดังกล่าว โดยจำนวนภาระหนีสินดังกล่าวสามารถประมาณจำนวนเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ

#### สิทธิของพนักงานเลือกเข้าถือหุ้น

โครงการให้สิทธิแก่พนักงานของธนาคารในการเลือกซื้อหุ้นของธนาคารคอยซ์ แบงก์ มูลค่ายุติธรรมของสิทธิของพนักงานดังกล่าวที่ได้ใช้แล้วบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและประเมินการหนีสินในงบดุล มูลค่ายุติธรรมของสิทธิจะถูกวัดมูลค่า ณ วันที่ให้สิทธิและกระจายไปตลอดระยะเวลาที่พนักงานสามารถใช้สิทธิได้อย่างไม่มีเงื่อนไข ทุกวันที่รายงาน ธนาคารทบทวนจำนวนของสิทธิที่คาดว่าจะมีการใช้และรับรู้ผลกระทบจากการทบทวนจำนวนสิทธิที่จะถูกใช้จากที่เคยประมาณไว้แต่เดิมที่มีต่อประมาณการค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานพร้อม ๆ กับประเมินการหนีสินตลอดระยะเวลาการให้ได้รับสิทธิที่เหลืออยู่

ธนาคารดอยซ์ แมงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

### 3.16 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้จากกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้รับรู้ในงบกำไรขาดทุน เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่บันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่

**ภาษีเงินได้ปัจจุบัน**

ภาษีเงินได้ปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะชำระโดยคำนวณจากกำไรประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

**ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี**

ธนาคารบันทึกบัญชีโดยวิธีสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี โดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี จำนวนภาษีเงินได้ รอการตัดบัญชีพิจารณาจากรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจริง หรือมูลค่าหรือประโยชน์ของสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับและหนี้สินที่คาดว่าจะต้องชำระ โดยใช้อัตราภาษีที่มีการประกาศใช้ ณ วันที่รายงาน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

### 3.17 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ได้แก่ รายการเงินสดในงบดุล ซึ่งประกอบด้วยเงินสดในมือ และเงินสดระหว่างรอเรียกเก็บ

### 3.18 ภาระของลูกค้าจากการประกอบธุรกิจอื่นและภาระของธนาคารที่ต้องส่งคืนหลักประกัน

ธนาคารบันทึกภาระของลูกค้าจากการประกอบธุรกิจอื่นและภาระของธนาคารที่ต้องส่งคืนหลักประกันเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบดุลตามลำดับ เพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

### 3.19 การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบดุลด้วยจำนวนสุทธิที่ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบดุลมาหักกลบกัน และธนาคารตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ



ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

4 ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

	2552			2551		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	837,113	-	837,113	171,668	9,200,000	9,371,668
ธนาคารพาณิชย์	60,323	62,680,000	62,740,323	161,417	1,744,482	1,905,899
รวม	897,436	62,680,000	63,577,436	333,085	10,944,482	11,277,567
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	13,802	13,802	-	4,274	4,274
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(1,115)	(1,115)	-	(17,445)	(17,445)
รวมในประเทศ - สุทธิ	897,436	62,692,687	63,590,123	333,085	10,931,311	11,264,396
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินยูโร	-	-	-	-	6,020,330	6,020,330
เงินสกุลอื่น	38,833	-	38,833	41,788	-	41,788
รวม	38,833	-	38,833	41,788	6,020,330	6,062,118
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	334	334
รวมต่างประเทศ	38,833	-	38,833	41,788	6,020,664	6,062,452
รวมรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - สุทธิ	936,269	62,692,687	63,628,956	374,873	16,951,975	17,326,848

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินทั้งหมด มีระยะเวลาคงกำหนด ภายใน 3 เดือน

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

#### 4.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

##### 1. ราคาทุนและราคาตลาด

	2552		2551	
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	ราคาตลาด	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี (พันบาท)	ราคาตลาด
<b>เงินลงทุนชั่วคราว</b>				
<b>หลักทรัพย์เพื่อค้า</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	30,765,554	30,697,253	29,535,212	29,573,418
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(68,301)	-	38,206	-
<b>รวมหลักทรัพย์เพื่อค้า - สุทธิ</b>	<b>30,697,253</b>	<b>30,697,253</b>	<b>29,573,418</b>	<b>29,573,418</b>
<b>รวมเงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ</b>	<b>30,697,253</b>	<b>30,697,253</b>	<b>29,573,418</b>	<b>29,573,418</b>
<b>เงินลงทุนระยะยาว</b>				
<b>หลักทรัพย์เพื่อขาย</b>				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด	7,394	10,230	7,394	6,567
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์	6,405	-	2,742	-
หัก ค่าเผื่อการค้ำค่า	(3,569)	-	(3,569)	-
<b>รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย - สุทธิ</b>	<b>10,230</b>	<b>10,230</b>	<b>6,567</b>	<b>6,567</b>
<b>รวมเงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ</b>	<b>10,230</b>	<b>10,230</b>	<b>6,567</b>	<b>6,567</b>
<b>รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ</b>	<b>30,707,483</b>	<b>30,707,483</b>	<b>29,579,985</b>	<b>29,579,985</b>

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

2. กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าหลักทรัพย์เพื่อขาย

	2552	2551
	(พันบาท)	
<b>ตราสารทุน</b>		
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน	6,405	2,742
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน	<u>6,405</u>	<u>2,742</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(1,921)	(823)
<b>รวมกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าหลักทรัพย์ - สุทธิ</b>	<u><b>4,484</b></u>	<u><b>1,919</b></u>

4.3 เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ

1. จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	2552	2551
	(พันบาท)	
เงินเบิกเกินบัญชี	90,634	128,449
เงินให้กู้ยืม	<u>14,538,667</u>	<u>14,426,611</u>
<b>รวม</b>	<b>14,629,301</b>	<b>14,555,060</b>
บวก คอกเบี้ยค้างรับ	18,257	44,567
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(196,462)	(200,055)
<b>รวม</b>	<u><b>14,451,096</b></u>	<u><b>14,399,572</b></u>

2. จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

	2552	2551
	(พันบาท)	
ไม่เกิน 1 ปี	13,956,688	13,540,080
เกิน 1 ปี	<u>672,613</u>	<u>1,014,980</u>
<b>รวม</b>	<u><b>14,629,301</b></u>	<u><b>14,555,060</b></u>

ธนาคารดอยซ์ แวงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

3. จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

	2552		รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ (พันบาท)	
เงินบาท	13,122,533	-	13,122,533
เงินดอลลาร์สหรัฐ	706,513	761,666	1,468,179
เงินสกุลอื่น	-	38,589	38,589
<b>รวม</b>	<b>13,829,046</b>	<b>800,255</b>	<b>14,629,301</b>

	2551		รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ (พันบาท)	
เงินบาท	12,910,215	-	12,910,215
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,110,433	411,247	1,521,680
เงินสกุลอื่น	123,165	-	123,165
<b>รวม</b>	<b>14,143,813</b>	<b>411,247</b>	<b>14,555,060</b>

4. จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	2552			รวม
			ต่ำกว่า มาตรฐาน (พันบาท)	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	740,387	-	-	-	-	740,387
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	10,606,380	-	35,000	25,000	57,299	10,723,679
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,381,270	-	-	-	-	1,381,270
การสาธารณูปโภคและการบริการ	207,361	-	-	-	-	207,361
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	358	358
อื่น ๆ	1,546,246	-	-	30,000	-	1,576,246
<b>รวม</b>	<b>14,481,644</b>	<b>-</b>	<b>35,000</b>	<b>55,000</b>	<b>57,657</b>	<b>14,629,301</b>

ธนาคารดอยซ์ แงค์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	2551			รวม
			ต่ำกว่ามาตรฐาน (พันบาท)	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	1,088,802	-	-	-	-	1,088,802
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	11,018,220	-	-	25,000	57,299	11,100,519
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	701,917	-	-	-	-	701,917
การสาธารณสุขไปโลกและการบริการ	257,235	-	10,445	-	-	267,680
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	358	358
อื่น ๆ	1,395,784	-	-	-	-	1,395,784
<b>รวม</b>	<b>14,461,958</b>	<b>-</b>	<b>10,445</b>	<b>25,000</b>	<b>57,657</b>	<b>14,555,060</b>

5. จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน/มูลค่า ปัจจุบันของกระแส เงินสดจากลูกหนี้หรือ จากหลักประกัน	2552		
			ร้อยละของ ค่าเผื่อตาม เกณฑ์ ธปท. (พันบาท)	ค่าเผื่อ ตามเกณฑ์ ธปท.	มูลค่าตาม ที่ตั้งไว้
จัดชั้นปกติ	14,499,901	8,293,961	1	82,940	113,805
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	2	-	-
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	35,000	-	100	-	-
จัดชั้นสงสัย	55,000	25,000	100	25,000	25,000
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	57,657	57,657	100	57,657	57,657
	<b>14,647,558</b>	<b>8,376,618</b>		<b>165,597</b>	<b>196,462</b>

ธนาคารดอยซ์ แงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

	2551				
	เงินให้สินเชื่อและ คอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน/มูลค่า ปัจจุบันของกระแส เงินสดจากลูกหนี้หรือ จากหลักประกัน	ร้อยละของ ค่าเผื่อตาม เกณฑ์ ธปท. (พันบาท)	ค่าเผื่อ ตามเกณฑ์ ธปท.	มูลค่าตาม ที่ตั้งไว้
จัดชั้นปกติ	14,506,525	9,266,254	1	92,662	106,953
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	2	-	-
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	10,445	10,445	100	10,445	10,445
จัดชั้นสงสัย	25,000	25,000	100	25,000	25,000
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	57,657	57,657	100	57,657	57,657
	<u>14,599,627</u>	<u>9,359,356</u>		<u>185,764</u>	<u>200,055</u>

\* มูลหนี้หลังหักประกัน หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน แล้วแต่กรณี

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL)

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์รายงานข้อมูลเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพเพิ่มเติมดังนี้

- เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อนี้ที่สงสัยจะสูญ (NPL net) และร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (NPL net) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และ
- เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อนี้ที่สงสัยจะสูญ (NPL gross) และร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (NPL gross) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (NPL net) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ดังกล่าว สรุปได้ดังนี้

	2552	2551
	(พันบาท)	
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	65,000	-
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราร้อยละของ NPL net <sup>(1)</sup>	77,226,644	25,406,440
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น	0.08	-

ธนาคารดอยซ์ แบนก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

(1) เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราร้อยละของ NPL ได้แก่ “เงินให้สินเชื่อ” แก่บุคคลทั่วไปที่ปรากฏในงบดุล และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง (รวมสถาบันการเงิน) ดังนี้

	2552	2551
	(พันบาท)	
สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้	147,657	93,102
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราร้อยละ <sup>(1)</sup>	77,309,301	25,499,542
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น	0.19	0.37

(1) เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราร้อยละ ได้แก่ “เงินให้สินเชื่อ” แก่บุคคลทั่วไปที่ปรากฏในงบดุล และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

4.4 สินทรัพย์จัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 สินทรัพย์จัดชั้นของธนาคารประกอบด้วย เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมสถาบันการเงิน) ทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งรวมถึงการวิเคราะห์เงินให้กู้ยืมแต่ละประเภท และการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย สรุปได้ดังนี้

	2552				
	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
	(พันบาท)				
จัดชั้นปกติ	-	77,193,704	-	-	77,193,704
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	-	-	-
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	35,000	-	-	35,000
จัดชั้นสงสัย	-	55,000	-	-	55,000
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	142,653	57,657	-	-	200,310
<b>รวม</b>	<b>142,653</b>	<b>77,341,361</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>77,484,014</b>

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

	2551				รวม
	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ทรัพย์สิน รอการขาย (พันบาท)	สินทรัพย์อื่น	
จัดชั้นปกติ	-	25,455,281	-	-	25,455,281
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	-	-	-
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	10,445	-	-	10,445
จัดชั้นสงสัย	-	25,000	-	-	25,000
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	230,797	57,657	-	-	288,454
<b>รวม</b>	<b>230,797</b>	<b>25,548,383</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25,779,180</b>

4.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีลูกหนี้ทั้งสิ้น 146 ราย (2551: 155 ราย) คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 14,629 ล้านบาท (2551: 14,555 ล้านบาท) โดยมีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 25.0 ล้านบาท (2551: 25.0 ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ไม่มีรายการบันทึกขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 จำนวนทั้งสิ้น 1.5 ล้านบาท (2551: 2.0 ล้านบาท)



ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

4.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	2552						รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ (พันบาท)	สงสัย จะสูญ	สำรองส่วน ที่ตั้งมากกว่า เกณฑ์ธนาคาร แห่งประเทศไทย	
ยอดต้นปี	92,662	-	10,445	25,000	57,657	14,291	200,055
หนี้สงสัยจะสูญ	(9,722)	-	-	-	-	16,574	6,852
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	(10,445)	-	-	-	(10,445)
หนี้สูญตัดบัญชี อื่น ๆ	-	-	-	-	-	-	-
<b>ยอดปลายปี</b>	<b>82,940</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25,000</b>	<b>57,657</b>	<b>30,865</b>	<b>196,462</b>

  

	2551						รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ (พันบาท)	สงสัย จะสูญ	สำรองส่วน ที่ตั้งมากกว่า เกณฑ์ธนาคาร แห่งประเทศไทย	
ยอดต้นปี	51,158	-	-	42,500	116,231	9,238	219,127
หนี้สงสัยจะสูญ	41,504	-	10,445	25,000	-	5,053	82,002
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	(42,500)	(1,526)	-	(44,026)
หนี้สูญตัดบัญชี อื่น ๆ	-	-	-	-	(58,041)	-	(58,041)
	-	-	-	-	993	-	993
<b>ยอดปลายปี</b>	<b>92,662</b>	<b>-</b>	<b>10,445</b>	<b>25,000</b>	<b>57,657</b>	<b>14,291</b>	<b>200,055</b>

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

4.7 ส่วนปรับปรุงราคาเช่าและอุปกรณ์

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551			
	ยอดต้นปี	ข้อ (จำหน่าย)	ไอแนช (ออก)	ยอดสิ้นปี (พันบาท)	ข้อ (จำหน่าย)	ไอแนช (ออก)	ยอดต้นปี	ยอดสิ้นปี
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	40,919	(37,109)	205,843	209,653	20,714	(37,109)	38,613	22,218
เครื่องตกแต่ง ดัดแปลงและอุปกรณ์สำนักงาน	121,472	(42,997)	152,187	239,329	28,304	(42,333)	102,290	88,261
ยานพาหนะ	4,853	(3,630)	-	1,223	-	(3,630)	4,853	1,223
งานระหว่างก่อสร้าง	268,769	-	(358,030)	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>436,013</b>	<b>(83,736)</b>	<b>-</b>	<b>450,205</b>	<b>49,018</b>	<b>(83,072)</b>	<b>145,756</b>	<b>111,702</b>

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550			
	ยอดต้นปี	ข้อ (จำหน่าย)	ไอแนช (ออก)	ยอดสิ้นปี (พันบาท)	ข้อ (จำหน่าย)	ไอแนช (ออก)	ยอดต้นปี	ยอดสิ้นปี
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	40,919	-	-	40,919	5,478	-	33,135	38,613
เครื่องตกแต่ง ดัดแปลงและอุปกรณ์สำนักงาน	125,249	(14,405)	-	121,472	23,278	(14,189)	93,201	102,290
ยานพาหนะ	4,853	-	-	4,853	363	-	4,490	4,853
งานระหว่างก่อสร้าง	-	-	-	268,769	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>171,021</b>	<b>(14,405)</b>	<b>-</b>	<b>436,013</b>	<b>29,119</b>	<b>(14,189)</b>	<b>130,826</b>	<b>145,756</b>

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 จำนวนเงิน 49 ล้านบาท ได้แสดงในงบกำไรขาดทุน (2551: 29.1 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ราคาทุนของอุปกรณ์ที่ได้หักค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่มีจำนวน 75.3 ล้านบาท (2551: 83.3 ล้านบาท)

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

4.8 ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์

ธนาคารบันทึกรายการขายเงินลงทุนในบัญชีลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ในวันที่ขาย โดยจะมีการส่งมอบในเวลาต่อมา ซึ่งถือเป็นธุรกรรมปกติของธนาคาร

4.9 สินทรัพย์อื่น

	2552	2551
	(พันบาท)	
ดอกเบี้ยค้างรับ	110,548	95,576
อื่นๆ	118,746	82,147
รวม	<u>229,294</u>	<u>177,723</u>

4.10 เงินรับฝาก

1. จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	2552	2551
	(พันบาท)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,545,690	1,598,933
ออมทรัพย์	20,496,416	18,380,382
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
ไม่เกิน 6 เดือน	1,897,894	4,562,829
6 เดือน ไม่เกิน 1 ปี	62,362	71,180
1 ปี ขึ้นไป	24,554	133,327
รวม	<u>25,026,916</u>	<u>24,746,651</u>

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

2. จำนวนตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

	2552	2551
	(พันบาท)	
ไม่เกิน 1 ปี	25,026,916	24,613,324
1 ปี ขึ้นไป	-	133,327
<b>รวม</b>	<b>25,026,916</b>	<b>24,746,651</b>

3. จำนวนตามสกุลเงินและเงินที่อยู่ของผู้ฝาก

	2552			2551		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	20,881,991	232,576	21,114,567	19,751,282	311,728	20,063,010
เงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ	2,812,907	122,827	2,935,734	4,263,094	15,442	4,278,536
เงินสกุลอื่น	961,390	15,225	976,615	386,590	18,515	405,105
<b>รวม</b>	<b>24,656,288</b>	<b>370,628</b>	<b>25,026,916</b>	<b>24,400,966</b>	<b>345,685</b>	<b>24,746,651</b>

4.11 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	2552			2551		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารพาณิชย์	101,540	2,093,136	2,194,676	123,166	93,136	216,302
บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	291	-	291	680	200,000	200,680
สถาบันการเงินอื่น	24,315	6,382,618	6,406,933	14,381	6,400,182	6,414,563
<b>รวมในประเทศ</b>	<b>126,146</b>	<b>8,475,754</b>	<b>8,601,900</b>	<b>138,227</b>	<b>6,693,318</b>	<b>6,831,545</b>
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินสกุลอื่น	86,152	-	86,152	82,017	-	82,017
<b>รวมต่างประเทศ</b>	<b>86,152</b>	<b>-</b>	<b>86,152</b>	<b>82,017</b>	<b>-</b>	<b>82,017</b>
<b>รวมรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน</b>	<b>212,298</b>	<b>8,475,754</b>	<b>8,688,052</b>	<b>220,244</b>	<b>6,693,318</b>	<b>6,913,562</b>

ธนาคารดอยซ์ แงงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

4.12 เงินกู้ยืม

	2552	2551
	(ล้านบาท)	
<b>ในประเทศ</b>		
<b>เงินกู้ยืมระยะสั้น</b>		
หุ้นกู้	12,049,258	1,544,000
ตั๋วแลกเงิน	11,467,304	6,730,478
หลักทรัพย์ชื่อ โคมินิสัญญาขายคืน	17,410,002	-
<b>รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น</b>	<b>40,926,564</b>	<b>8,274,478</b>
<b>เงินกู้ยืมระยะยาว</b>		
หุ้นกู้	3,123,136	3,533,136
ตั๋วแลกเงิน	296,953	125,000
<b>รวมเงินกู้ยืมระยะยาว</b>	<b>3,420,089</b>	<b>3,658,136</b>
<b>รวมเงินกู้ยืม</b>	<b>44,346,653</b>	<b>11,932,614</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 40,927 ล้านบาท ( 2551 : 8,274 ล้านบาท ) ได้แก่ หุ้นกู้และตั๋วแลกเงินที่ออกโดยธนาคารเป็นสกุลเงินบาท และหลักทรัพย์ชื่อ โคมินิสัญญาขายคืน ครอบคลุมภายใน 1 ปี อัตราดอกเบี้ยอยู่ระหว่างร้อยละ 0.40 – 1.79 ( 2551 : ร้อยละ 1.15 – 4.03 )

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 3,420 ล้านบาท ( 2551 : 3,658 ล้านบาท ) ได้แก่ หุ้นกู้และตั๋วแลกเงินที่ออกโดยธนาคารในสกุลเงินบาท อัตราดอกเบี้ยอยู่ระหว่างร้อยละ 1.05 – 6.05 ( 2551 : ร้อยละ 2.60 - 4.06 )

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

4.13 ภาระของธนาคารที่ต้องส่งคืนหลักประกัน

	2552	2551
	(พันบาท)	
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	17,410,001	-
หลักทรัพย์โดยการขายชอร์ต	9,267,893	-
<b>รวม</b>	<b>26,677,894</b>	<b>-</b>

4.14 ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน

	ประมาณการ หนี้สินต่อ สภาพคล่อง	ประมาณการ หนี้สินอื่น ๆ (พันบาท)	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2551	162,162	1,494,555	1,656,717
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	178,264	1,285,068	1,463,332
ประมาณการหนี้สินใช้ไป	(132,718)	(139,169)	(271,887)
กลับรายการประมาณการหนี้สิน	(7,122)	(920,369)	(927,491)
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 1 มกราคม 2552</b>	<b>200,586</b>	<b>1,720,085</b>	<b>1,920,671</b>
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	61,177	133,112	194,289
ประมาณการหนี้สินใช้ไป	(87,611)	(357,747)	(445,358)
กลับรายการประมาณการหนี้สิน	(4,754)	-	(4,754)
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552</b>	<b>169,398</b>	<b>1,495,450</b>	<b>1,664,848</b>

4.15 เข้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์

ธนาคารบันทึกการขายการเงินลงทุนในบัญชีเข้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ในวันที่ซื้อ โดยจะมีการส่งมอบในเวลาต่อมาซึ่งถือเป็นธุรกรรมปกติของธนาคาร

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

4.16 หนี้สินอื่น

	2552	2551
	(ล้านบาท)	
โบนัสพนักงานค้างจ่าย	163,508	126,283
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	600	1,016,994
ค่าเพื่อผลเสียหายสำหรับรายการนอกงบดุล	28,076	16,335
ค่าเพื่อการคืนสภาพส่วนปรับปรุงอาคารเช่าให้กลับสู่สภาพปกติ	2,275	16,692
Margin Call (เรียกหลักประกันเพิ่มเติม)	210,223	-
อื่น ๆ	243,316	238,381
<b>รวม</b>	<b>647,998</b>	<b>1,414,685</b>

4.17 เงินที่นำเข้ามาในประเทศและสำรองเพื่อดำรงสินทรัพย์และเงินกองทุน

สินทรัพย์ที่ดำรงไว้ในประเทศไทยตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 สรุปได้ดังนี้

	2552	2551
	(ล้านบาท)	
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	2,993,624
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	18,401,418	15,557,718
<b>รวม</b>	<b>18,401,418</b>	<b>18,551,342</b>

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

เงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 โครงสร้างของกองทุนตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 สรุปได้ดังนี้

	2552	2551
	(ล้านบาท)	
เงินกองทุน	17,800,000	17,800,000
ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้) สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	5,433,791	4,922,848
รวม	<u>23,233,791</u>	<u>22,722,848</u>
เงินกองทุน	17,800,000	17,800,000
อัตราส่วนเงินกองทุน (ร้อยละ)	17.73	14.19

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารได้รวมวิธีการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำด้านเครดิตตามวิธี Standard Approach (SA) ซึ่งได้รับอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารสามารถดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งทำให้ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนที่เสียในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7.5

ทั้งนี้ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ภายในเดือนเมษายน 2553 ผ่านทาง website ของธนาคาร [www.db.com/thailand](http://www.db.com/thailand) ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 25/2552 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ลงวันที่ 14 ธันวาคม 2552



ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

4.18 ภาษีเงินได้และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้

	2552	2551
	(พันบาท)	
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
สำหรับปีปัจจุบัน	(4,358)	1,072,554
	<u>(4,358)</u>	<u>1,072,554</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
การเปลี่ยนแปลงของผลแตกต่างชั่วคราว	161,948	(293,733)
ผลประโยชน์จากขาดทุนทางภาษี	(219,399)	-
	<u>(57,451)</u>	<u>(293,733)</u>
รวมภาษีเงินได้ (รายได้) ค่าใช้จ่าย	<u>(61,809)</u>	<u>778,821</u>

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	2552		2551	
	อัตราภาษี	(พันบาท)	อัตราภาษี	(พันบาท)
	(ร้อยละ)		(ร้อยละ)	
(ขาดทุน) กำไรก่อนภาษีเงินได้		(243,000)		2,729,695
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	(30)	(72,900)	30	818,909
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี	(85.72)	(208,308)	0.03	914
การใช้ขาดทุนทางภาษีที่เดิมไม่ได้บันทึก	-	-	(1.50)	(41,002)
ผลขาดทุนสะสม	90.29	219,399	-	-
รวม	<u>(25.43)</u>	<u>(61,809)</u>	<u>28.53</u>	<u>778,821</u>

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีภายหลังจากการนำมาหักกลบกันตามความเหมาะสมมีผลลัพธ์ซึ่งแสดงรวมไว้ในงบดุล มีรายละเอียดดังนี้

	2552	2551
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	704,953	647,502
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,922)	(823)
<b>สุทธิ</b>	<b>703,031</b>	<b>646,679</b>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี ก่อนรายการที่นำมาหักกลบกัน มีรายละเอียดดังนี้

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2552	บันทึกเป็นรายจ่าย (รายได้) ใน		ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552
		งบกำไรขาดทุน	ส่วนของ สำนักงานใหญ่	
		(พันบาท)		
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
อุปกรณ์	4,250	2,195	-	6,445
ประมาณการหนี้สิน	16,665	(8,129)	-	8,536
ผลประโยชน์จากขาดทุนทางภาษี	-	219,399	-	219,399
สำรองอื่น	626,587	(156,014)	-	470,573
<b>รวม</b>	<b>647,502</b>	<b>57,451</b>	<b>-</b>	<b>704,953</b>
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
รายการอื่น	(823)	-	(1,099)	(1,922)
<b>รวม</b>	<b>(823)</b>	<b>-</b>	<b>(1,099)</b>	<b>(1,922)</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>646,679</b>	<b>57,451</b>	<b>(1,099)</b>	<b>703,031</b>

ธนาคารดอยซ์ แมงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2551	บันทึกเป็นรายจ่าย (รายได้) ใน		ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551
		งบกำไรขาดทุน	ส่วนของ สำนักงานใหญ่ (พันบาท)	
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>				
อุปกรณ์	1,557	2,693	-	4,250
ประมาณการหนี้สิน	14,584	2,081	-	16,665
สำรองอื่น	337,628	288,959	-	626,587
<b>รวม</b>	<b>353,769</b>	<b>293,733</b>	<b>-</b>	<b>647,502</b>
<b>หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี</b>				
รายการอื่น	(8,569)	-	7,746	(823)
<b>รวม</b>	<b>(8,569)</b>	<b>-</b>	<b>7,746</b>	<b>(823)</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>345,200</b>	<b>293,733</b>	<b>7,746</b>	<b>646,679</b>

4.19 ภาระผูกพัน

**สัญญาเช่าและบริการ**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีสัญญาเช่าและบริการสำหรับที่ทำการสำนักงาน กำหนดเวลาเช่า 12 ปี ภายใต้เงื่อนไขของสัญญาเช่าดังกล่าว ธนาคารมีภาระผูกพันที่ต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการดังนี้

	อัตราค่าเช่า (พันบาท)
2553	37,081
2554	37,081
2555	37,081
2556	37,081
2557	37,081
2558	37,081

ธนาคารดอยช์ แบนก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

	อัตราค่าเช่า (พันบาท)
2559	37,081
2560	37,081
2561	37,081
2562	37,081
2563	26,352
รวม	<u>397,162</u>

สัญญาเช่าดำเนินงาน

	2552	2551
	(พันบาท)	
ภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้ ภายในระยะเวลาหนึ่งปี	1,568	883
ระยะเวลามากกว่าหนึ่งปีถึงห้าปี	1,280	406
รวม	<u>2,848</u>	<u>1,289</u>

ภาระผูกพันอื่น

	2552	2551
	(พันบาท)	
ภาระผูกพันอื่น		
สัญญาบริการเกี่ยวกับ Business Continuity Facility	99,320	-
รวม	<u>99,320</u>	<u>-</u>

4.20 ผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารไม่มีธุรกรรมในต่างประเทศดังนั้นผลการดำเนินงานของธนาคารจึงเกิดจากการดำเนินธุรกรรมในประเทศเท่านั้น

ธนาคารดอยช์ แงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

4.21 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

1. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

ธนาคารให้บริการในฐานะที่เป็นตัวกลางในการทำธุรกรรม โดยใช้เครื่องมือทางการเงินนอกงบดุล เพื่อตอบสนองความต้องการทางการเงินแก่ลูกค้าและเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการทำสัญญาอัตราดอกเบี้ยและสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวรวมถึงวงเงินสินเชื่อที่ลูกค้ายังมีได้ใช้ เล็ตเตอร์ออฟเครดิต ภาระค้ำประกันทางการเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และตราสารอนุพันธ์

รายการนอกงบดุล - หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 สรุปได้ดังนี้

	2552			2551		
	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท (พันบาท)	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม
การรับอาวัลตัวเงินและ การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	100,112	91,729	191,841	3,200	96,010	99,210
การค้ำประกันอื่น	14,417,247	3,941,306	18,358,553	10,399,277	4,470,394	14,869,671
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	4,229	1,868,285	1,872,514	54,601	203,090	257,691
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้า เข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	7,137	207,569	214,706	27,784	253,224	281,008
ภาระผูกพันอื่น						
สัญญาซื้อขายเงินตรา ต่างประเทศล่วงหน้า						
สัญญาซื้อ	126,753,590	190,165,607	316,919,197	182,810,542	274,352,266	457,162,808
สัญญาขาย	(144,288,177)	(174,142,562)	(318,430,739)	(206,371,059)	(246,018,434)	(452,389,493)
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า						
สัญญาซื้อ	829,478,228	220,378,570	1,049,856,798	780,461,831	224,856,794	1,005,318,625
สัญญาขาย	(819,467,603)	(230,389,195)	(1,049,856,798)	(762,125,681)	(243,192,944)	(1,005,318,625)
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศ						
สัญญาซื้อ	63,700,977	92,065,381	155,766,358	70,036,440	83,199,949	153,236,389
สัญญาขาย	(71,225,015)	(82,417,820)	(153,642,835)	(54,158,835)	(96,312,607)	(150,471,442)

ธนาคารดอยซ์ แงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

	2552			2551		
	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท (พันบาท)	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม
<b>สัญญาออพชั่น</b>						
<b>สัญญาออพชั่น - ชนิดมีสิทธิ</b>						
<b>เลือกซื้อ (Call)</b>						
สัญญาซื้อ	-	919,884	919,884	-	4,601,474	4,601,474
สัญญาขาย	-	-	-	-	-	-
<b>สัญญาออพชั่น - ชนิดมีสิทธิ</b>						
<b>เลือกขาย (Put)</b>						
สัญญาซื้อ	100,166	-	100,166	2,456,138	-	2,456,138
สัญญาขาย	-	-	-	-	-	-
<b>สัญญาแลกเปลี่ยนอัตรา</b>						
<b>ดอกเบี้ยต่างประเทศ</b>						
สัญญาซื้อ	-	-	-	203,320	-	203,320
สัญญาขาย	-	-	-	-	(214,155)	(214,155)
<b>สัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า</b>						
สัญญาซื้อ	2,000,000	-	2,000,000	-	-	-
สัญญาขาย	(2,000,000)	-	(2,000,000)	-	-	-
<b>สัญญาดัชนีราคาตลาดทุน</b>						
สัญญาซื้อ	725,669	-	725,669	2,415,669	-	2,415,669
สัญญาขาย	(725,669)	-	(725,669)	(2,415,669)	-	(2,415,669)
<b>สัญญาแลกเปลี่ยนเครดิต</b>						
สัญญาซื้อ	-	-	-	1,123,965	-	1,123,965
สัญญาขาย	-	-	-	(1,123,965)	-	(1,123,965)
<b>สัญญาตราสารหนี้ออพชั่น</b>						
สัญญาซื้อ	1,001,088	-	1,001,088	-	-	-
สัญญาขาย	(1,001,088)	-	(1,001,088)	-	-	-

## ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

คำนิยามในการอธิบายความเสี่ยงของตราสารอนุพันธ์ที่เป็นรายการนอกงบดุล สรุปได้ดังนี้

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

มูลค่าเทียบเท่าความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ (Regulatory Credit Equivalent) กำหนด โดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับการคำนวณการดำรงสินทรัพย์เสี่ยงต่อเงินกองทุน ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย มูลค่าเทียบเท่าความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อจะถูกคำนวณในรูปผลรวมของความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นโดยใช้การแปลงค่าความเสี่ยง (ซึ่งคำนวณเป็นร้อยละของมูลค่าตามสัญญา)

ความเสี่ยงสูงสุดของธนาคารที่เกิดจากลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จะเท่ากับจำนวนเงินตามสัญญาหรือมูลค่าที่ป้องกันความเสี่ยงของแต่ละสัญญานั้น ๆ อย่างไรก็ตามวงเงินสินเชื่อที่ลูกค้ายังมีได้เบิกใช้สามารถจะถูกยกเลิกเมื่อใดก็ได้ตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด นอกจากนี้มูลค่าตามสัญญา (Notional Amount) อาจไม่สัมพันธ์กับกระแสเงินสดในอนาคต ทั้งนี้เป็นเพราะวงเงินของภาระผูกพันดังกล่าวอาจสิ้นสุดลงก่อนที่จะมีการเบิกใช้ก็ได้

ธนาคารมีนโยบายการบริหารสินเชื่อที่เป็นภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นเช่นเดียวกับนโยบายการบริหารสินเชื่อที่เป็นรายการในงบดุล

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน และมูลค่าเทียบเท่าความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อตามเกณฑ์การคำนวณการดำรงสินทรัพย์เสี่ยงต่อเงินกองทุน ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 สรุปได้ดังนี้

ธนาคารดอยช์ แงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

	เงินบาท		2552		รวม	
			เงินตราต่างประเทศ			
	มูลค่า	มูลค่า	มูลค่า	มูลค่า	มูลค่า	มูลค่า
	เทียบเท่า	เทียบเท่า	เทียบเท่า	เทียบเท่า	เทียบเท่า	เทียบเท่า
มูลค่า	ความเสี่ยง	มูลค่า	ความเสี่ยง	มูลค่า	ความเสี่ยง	
ตามสัญญา	ด้านสินเชื่อ	ตามสัญญา	ด้านสินเชื่อ	ตามสัญญา	ด้านสินเชื่อ	
(พันบาท)						
การค้าประกันอื่น	14,417,247	7,208,624	3,941,306	1,970,310	18,358,553	9,178,934
การรับอวัลต์ตัวเงินและ						
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	100,112	100,112	91,729	91,729	191,841	191,841
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	4,229	846	1,868,285	373,657	1,872,514	374,503
ภาระตัวแลกเงินค่าสินค้า						
เข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	7,137	1,427	207,569	41,514	214,706	42,941
<b>รวม</b>	<b>14,528,725</b>	<b>7,311,009</b>	<b>6,108,889</b>	<b>2,477,210</b>	<b>20,637,614</b>	<b>9,788,219</b>

  

	เงินบาท		2551		รวม	
			เงินตราต่างประเทศ			
	มูลค่า	มูลค่า	มูลค่า	มูลค่า	มูลค่า	มูลค่า
	เทียบเท่า	เทียบเท่า	เทียบเท่า	เทียบเท่า	เทียบเท่า	เทียบเท่า
มูลค่า	ความเสี่ยง	มูลค่า	ความเสี่ยง	มูลค่า	ความเสี่ยง	
ตามสัญญา	ด้านสินเชื่อ	ตามสัญญา	ด้านสินเชื่อ	ตามสัญญา	ด้านสินเชื่อ	
(พันบาท)						
การค้าประกันอื่น	10,399,277	5,252,518	4,470,394	2,177,721	14,869,671	7,430,239
การรับอวัลต์ตัวเงินและ						
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	3,200	3,200	96,010	96,010	99,210	99,210
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	54,601	10,920	203,090	40,618	257,691	51,538
ภาระตัวแลกเงินค่าสินค้า						
เข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	27,784	5,557	253,224	50,645	281,008	56,202
<b>รวม</b>	<b>10,484,862</b>	<b>5,272,195</b>	<b>5,022,718</b>	<b>2,364,994</b>	<b>15,507,580</b>	<b>7,637,189</b>



ธนาคารคอยส์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

รายละเอียดของสัญญาตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 สรุปได้ดังนี้

	มูลค่าตามสัญญา	2552 มูลค่าเทียบเท่า ความเสี่ยงด้าน สินเชื่อ (พันบาท)	มูลค่ายุติธรรม
<b>สัญญาที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยน</b>			
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	316,919,197	2,818,254	(1,414,039)
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	155,766,358	8,071,860	3,611,516
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน	-	-	-
<b>สัญญาออพชั่น</b>			
ชนิดมีสิทธิเลือกซื้อ (Call)	919,884	12,305	29,048
ชนิดมีสิทธิเลือกขาย (Put)	100,166	1,013	(36)
<b>รวมสัญญาที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยน</b>	<b>473,705,605</b>	<b>10,903,432</b>	<b>2,226,489</b>
<b>สัญญาตราสารทุนและดัชนีราคาตลาดทุน</b>			
ดัชนีราคาตลาดทุน	725,669	7,012	8,851
<b>รวมสัญญาตราสารทุนและดัชนีราคา ตลาดทุน</b>	<b>725,669</b>	<b>7,012</b>	<b>8,851</b>
<b>สัญญาที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ย</b>			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า	1,049,856,798	5,198,016	2,584,873
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า	2,000,000	-	10,236
<b>รวมสัญญาที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ย</b>	<b>1,051,856,798</b>	<b>5,198,016</b>	<b>2,595,109</b>
<b>สัญญาตราสารหนี้ออพชั่น</b>			
ตราสารหนี้ออพชั่น	1,001,088	-	(9,019)
<b>รวมสัญญาตราสารหนี้ออพชั่น</b>	<b>1,001,088</b>	<b>-</b>	<b>(9,019)</b>
<b>รวม</b>	<b>1,527,289,160</b>	<b>16,108,460</b>	<b>4,821,430</b>

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

	มูลค่าตามสัญญา	2551 มูลค่าเทียบเท่า ความเสี่ยงด้าน สินเชื่อ (พันบาท)	มูลค่ายุติธรรม
<b>สัญญาที่เกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยน</b>			
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	457,162,808	3,733,076	4,762,381
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	153,236,389	7,598,560	5,268,713
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน	203,320	2,142	(7,766)
สัญญาออพชั่น			
ชนิดมีสิทธิเลือกซื้อ (Call)	4,601,474	56,483	342,189
ชนิดมีสิทธิเลือกขาย (Put)	2,456,138	23,575	11,598
<b>รวมสัญญาที่เกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยน</b>	<b>617,660,129</b>	<b>11,413,836</b>	<b>10,377,115</b>
<b>สัญญาตราสารทุนและดัชนีราคาตลาดทุน</b>			
ดัชนีราคาตลาดทุน	2,415,669	25,439	5,009
<b>รวมสัญญาตราสารทุนและดัชนีราคา ตลาดทุน</b>	<b>2,415,669</b>	<b>25,439</b>	<b>5,009</b>
<b>สัญญาที่เกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย</b>			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า	1,005,318,625	6,169,439	2,870,865
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า	-	-	-
<b>รวมสัญญาที่เกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย</b>	<b>1,005,318,625</b>	<b>6,169,439</b>	<b>2,870,865</b>
<b>สัญญาแลกเปลี่ยนเครดิต</b>			
สัญญาแลกเปลี่ยนเครดิต	1,123,965	56,198	4,562
<b>รวมสัญญาแลกเปลี่ยนเครดิต</b>	<b>1,123,965</b>	<b>56,198</b>	<b>4,562</b>
<b>รวม</b>	<b>1,626,518,388</b>	<b>17,664,912</b>	<b>13,257,551</b>





## ธนาคารทอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

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

#### ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อถือเป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่สุดในการพิจารณาสถานะความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดมาจากการที่ธนาคารจัดทำรายการค้ากับคู่ค้า (Counterparty) ด้วยการก่อภาระผูกพันตามสัญญาที่ก่อให้เกิดมูลค่าเชิงเศรษฐกิจแก่ธนาคาร ในการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ นั้นธนาคารได้กำหนดนโยบายและวิธีการในการอนุมัติรายการ ซึ่งสรุปได้ดังนี้

- มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Group Risk Board) เป็นผู้กำหนดระดับของความเสี่ยง (Risk Appetite) ที่ธนาคารสามารถรับได้
- มีคณะกรรมการกำหนดนโยบายด้านการให้สินเชื่อ (Group Credit Policy Committee) ซึ่งเป็นคณะรอง (Sub-Group) ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้พิจารณานโยบายการให้สินเชื่อ
- มีการดูแลการนำนโยบายและกลยุทธ์การให้สินเชื่อ ไปปฏิบัติ โดยคณะกรรมการประจำภาค (Group Division)
- มีการกำหนดให้คณะกรรมการประจำภาค (Group Division) รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อในระดับปฏิบัติการ (day-to day responsibility) ดังนี้
  - มีการประเมินความน่าเชื่อถือ (Creditworthiness) ของลูกค้า
  - มีการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ (Credit Limit)
  - มีการบริหารวงเงินสินเชื่อ (Credit Exposure) ที่อนุมัติไปแล้ว
  - มีการบริหารลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ โดยการสอบทานเป็นระยะ (Periodic Review)
  - มีการพัฒนากลไกและระบบการประเมินความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อให้เหมาะสม ตลอดจนการดูแล กลไกของระบบดังกล่าว

## ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

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

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่มาจากการทำสัญญาตราสารอนุพันธ์ (Derivatives Contracts) โดยทั่วไปอยู่ระดับที่ต่ำ เนื่องจากความน่าเชื่อถือของลูกค้าซึ่งส่วนใหญ่เป็นสถาบันการเงินที่เป็นที่ยอมรับ และได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยบริษัทจัดอันดับที่เชื่อถือได้

#### **ความเสี่ยงจากตลาด (Market Risk)**

หน่วยงานที่ทำธุรกรรมเพื่อค้า (Trading Unit) ในแผนก Global Corporates and Institutions และหน่วยงานอื่นที่ ถูกกำหนดให้รับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมที่ไม่ใช่เพื่อค้า (Non-Trading Business) ในแผนกเดียวกัน ได้ถูกกำหนดให้บริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และสภาพคล่องของธนาคาร โดยพิจารณา ระดับของความเสี่ยงจากราคาตลาดที่ยอมรับได้ภายในขอบเขตที่ฝ่ายบริหารให้อำนาจไว้ การพิจารณาระดับของ ความเสี่ยงดังกล่าวทำได้โดยการใช้เครื่องมือการวัดปริมาณที่เรียกว่า Value-at-Risk ซึ่งถือเป็นเครื่องมือที่ทำให้ การวัดค่าความเสี่ยงของทุก ๆ ธุรกรรมและทุก ๆ ผลิตภัณฑ์เพื่อค้าให้มีความสอดคล้องและเป็นแบบแผน เดียวกันและจะทำให้ธนาคารสามารถเปรียบเทียบความเสี่ยงจากผลของธุรกรรมที่เกิดขึ้นจริงในแต่ละวันกับ ความเสี่ยงตลอดระยะเวลาของธุรกรรม

#### **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)**

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นเครื่องมือของธนาคารเพื่อให้ธุรกิจสามารถรักษาสภาพคล่องให้ เพียงพอ และมีความสามารถในการสนับสนุน Portfolio ของสินทรัพย์จากการกู้ยืมในเงื่อนไขและต้นทุนที่ เหมาะสม

ธนาคารมีการติดตามกระแสเงินสดสุทธิแยกตามสกุลเงิน ตามพื้นที่ (Location) และ โดยภาพรวมทั่วโลก (Globally) โดยมีระบบการควบคุมกระแสเงินสดจากการคาดการณ์กระแสเงินสดในอนาคตทั้งตามระยะเวลา และตามสกุลเงิน กระบวนการควบคุม (Monitoring Process) ยังรวมถึงการประเมินความสามารถในการขาย สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องอย่างต่อเนื่อง ซึ่งส่วนมากได้แก่ ผลิตภัณฑ์เพื่อค้า

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

#### *ความเสี่ยงจากเงินตราต่างประเทศ*

ธนาคารมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งเกิดจากรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาท ณ วันที่ในรายงาน รายละเอียดที่เกี่ยวข้องที่สำคัญได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุ 4.1, 4.3.3, 4.10.3 และ 4.11

### 3. มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม แสดงถึงจำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันหรือชำระหนี้สินกันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยน มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาตลาด ในกรณีที่ไม่สามารถหาราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันหรือวิธีการอื่นที่เหมาะสม

#### *เครื่องมือทางการเงินในงบดุล*

มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินในงบดุลมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม

#### *เครื่องมือทางการเงินนอกงบดุล*

การแสดงรายการของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภท ได้จัดประเภทตามรายการที่คล้ายกัน และจะหักกลบลบกัน ในกรณีที่การชำระรายการสามารถหักกลบลบกันได้

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินด้านสินทรัพย์และหนี้สินนอกงบดุลจะพิจารณาจากการประมาณการของการรับและจ่ายเงินสดจากการเลิกสัญญาหรือราคาตลาดของสัญญานั้น ๆ หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่าย

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

4 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย จำแนกตามอายุที่เหลืออยู่ของสัญญาหรือวันที่จะมีการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ (Repricing Date) โดยพิจารณาวันที่ถึงก่อน สรุปได้ดังนี้

	2552					รวม	อัตราผล ตอบแทนเฉลี่ย ร้อยละต่อปี
	เมื่อทวงถาม	3 เดือนหรือ น้อยกว่า	มากกว่า 3 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	-	41,706	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	-	63,628,957	1.21
หลักทรัพย์ที่ถือค้า	-	902,440	23,089,972	6,543,235	161,606	30,697,253	1.62
หลักทรัพย์ที่ซื้อขาย	-	-	-	-	-	10,230	-
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	255,545	11,008,604	2,022,118	672,713	-	14,647,559	2.04
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	3,669,553	-
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินฝาก	20,496,415	1,903,243	81,567	-	-	25,026,915	0.38
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,298	3,294,087	2,000	16,521	850,000	8,688,052	2.87
หนี้เงินจำค้ำเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	1,421,865	-
เงินกู้ยืม	-	39,533,065	2,083,588	2,000,000	730,000	44,346,653	1.29
เข้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	3,673,124	-



ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

	2551					รวม	อัตราทด ตอบแทนเฉลี่ย ร้อยละต่อปี
	เมื่อทางตาม	3 เดือนหรือ น้อยกว่า	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (ห้ามบาท)	มากกว่า 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	-	52,180	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	16,951,975	-	-	-	17,326,848	2.44
หลักทรัพย์เพื่อค้า	-	4,493,446	5,129,080	19,118,695	832,197	29,573,418	2.09
หลักทรัพย์เพื่อขาย	-	-	-	-	-	6,567	-
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	559,675	10,343,530	1,863,894	1,015,145	-	14,599,627	3.88
ถูกหนี้ยาจากการกำกับหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	5,178,860	-
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินฝาก	18,380,382	4,586,402	178,934	2,000	-	24,746,651	1.52
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,417	102,000	200,000	386,318	1,760,000	6,913,562	4.79
หนี้เงินกู้ยืมเมื่อทางตาม	-	-	-	-	-	1,335,316	-
เงินกู้ยืม	-	9,004,451	1,065,027	1,053,136	810,000	11,932,614	3.20
เข้าหนี้ยาจากการกำกับหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	4,978,795	-

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

5 ยอดคงเหลือและรายการที่เกิดขึ้นกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันผลของรายการดังกล่าวได้แสดงไว้ในงบการเงินตามมูลฐานที่ตกลงร่วมกันโดยกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ฝ่ายบริหารมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการตามปกติทางธุรกิจ รายการบัญชีระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้กำหนดขึ้นโดยใช้ราคาตลาดหรือในราคาที่ตกลงกันตามสัญญาหากไม่มีราคาตลาดรองรับ

ยอดคงเหลือที่สำคัญ ณ วันที่ในงบดุลและรายการบัญชีที่สำคัญสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ที่เกิดขึ้นกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังต่อไปนี้

	2552	2551
	(พันบาท)	
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>		
เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	(21,800,228)	(23,750,963)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากรายการตราสารอนุพันธ์ - สุทธิ	(297,386)	1,755,438
บัญชีระหว่างสาขา	(1,136,177)	(727,322)
<b>รายการระหว่างกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</b>		
รายได้ดอกเบี้ย	323	6,399
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	187,519	222,624
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	444,909	469,552

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

6 มาตรฐานการบัญชีที่ยังไม่ได้ใช้

ธนาคารยังไม่ได้ใช้มาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้ ณ วันที่รายงาน เนื่องจากยังไม่มีฉบับบังคับใช้ มาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้กำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม ในปีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี	เรื่อง	ปีที่มีผลบังคับใช้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2550)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	2554

7 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการในงบการเงินของปี 2551 บางรายการได้จัดประเภทใหม่ให้สอดคล้องกับรายการในงบการเงินของปี 2552 ดังนี้

	2551		
	ก่อนจัดประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่ (พันบาท)	หลังจัดประเภทใหม่
<b>งบดุล</b>			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ทรัพย์สิน)	17,414,095	(87,247)	17,326,848
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	7,000,808	87,247	6,913,561
		<u>-</u>	





