

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด
สาขากรุงเทพฯ

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

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 kpmg.com/th

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

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้บริหารธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ (“สาขา”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ สาขาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชัน จำกัด ซึ่งมีได้จัดตั้งเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกเฉพาะที่สาขาและสะท้อนให้เห็นถึงรายการค้าที่บันทึกในประเทศไทย เท่านั้น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงสินทรัพย์ที่ใช้และหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานของสาขาในประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของสาขาในประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสาขาตาม ข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่า หลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารของสาขามีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกสาขา หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อภาคการณั้ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

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

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สาขาต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบที่ได้วางแผนไว้ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

อรพินท์ สีนถาวรกุล

(อรพินท์ สีนถาวรกุล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 9441

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

25 เมษายน 2562

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	31 ธันวาคม	
		2561	2560
		(พันบาท)	
เงินสด		4,681	4,099
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7, 21	1,480,429	7,928,945
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8, 21	320,069	451,942
เงินลงทุนสุทธิ	9	25,814,185	26,013,941
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	10		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		12,358,198	14,781,613
ดอกเบียค้างรับ		20,655	25,711
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ		12,378,853	14,807,324
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10.4, 11	(321,592)	(186,572)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ		12,057,261	14,620,752
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	12	10,880	10,710
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสุทธิ	13	83,522	63,994
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	14	135,521	141,776
รวมสินทรัพย์		39,906,548	49,236,159

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

		31 ธันวาคม	
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		2561	2560
		(พันบาท)	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	16, 21	6,904,811	8,068,685
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17, 21	6,287,176	9,006,605
หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม		27,572	50,034
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8, 21	1,049,754	769,057
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน		32,547	27,228
หนี้สินอื่น	18, 21	137,400	147,636
รวมหนี้สิน		14,439,260	18,069,245
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินลงทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	6, 21	11,515,250	11,561,470
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	6, 21	14,698,923	20,389,559
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น			
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	9.2	(22,019)	45,321
ขาดทุนสะสม		(724,866)	(829,436)
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		25,467,288	31,166,914
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และ			
 สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		39,906,548	49,236,159

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไพเนส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	หมายเหตุ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2561	2560
(พันบาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	21, 23	1,070,753	1,022,904
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	21, 24	759,904	680,838
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		310,849	342,066
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	21	47,225	53,847
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	21	1,753	2,576
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	25	45,472	51,271
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	21, 26	94,108	(126,156)
(ขาดทุน) กำไร สุทธิจากเงินลงทุน		(9,690)	79,055
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	21	2,741	7,454
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		443,480	353,690
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน	21, 28	166,194	168,991
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์		22,002	20,096
ค่าภาษีอากร		14,831	13,503
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	21	39,711	51,913
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		242,738	254,503
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	27	70,503	40,000
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		130,239	59,187
ภาษีเงินได้	29	26,064	11,921
กำไรสำหรับปี		104,175	47,266

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
หมายเหตุ	2561	2560
	(พันบาท)	
(ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ผล (ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(84,174)	109,514
ภาษีเงินได้ของรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง	29	(21,903)
รวมรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	<u>(67,340)</u>	<u>87,611</u>
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงาน ที่กำหนดไว้	494	(915)
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง	29	183
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	<u>395</u>	<u>(732)</u>
(ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้	29	86,879
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	<u>37,230</u>	<u>134,145</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนกลางของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนกลางของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	องค์ประกอบอื่นของส่วนกลาง				
	เงินทุนสุทธิ	บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	เงินลงทุนต่อสาขา (พันบาท)	ขาดทุนสะสม	รวม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560	12,191,430	10,720,933	(42,290)	(875,970)	21,994,103
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	-	-	-	47,266	47,266
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	-	-
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	87,611	-	87,611
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนต่อสาขา - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	-	-	-
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงาน	-	-	-	(732)	(732)
ที่กำหนดไว้ - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	-	-	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	87,611	(732)	86,879
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	87,611	46,534	134,145
รายการปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(629,960)	-	-	-	(629,960)
การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	-	9,668,626	-	-	9,668,626
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	11,561,470	20,389,559	45,321	(829,436)	31,166,914

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

	องค์ประกอบอื่นของส่วนของ สำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน				
	เงินทุนสุทธิ	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	เงินลงทุนต่อขาย (พันบาท)	ขาดทุนสะสม	รวม
หมายเหตุ	เพื่อดำรงสินทรัพย์ ตามกฎหมาย				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561	11,561,470	20,389,559	45,321	(829,436)	31,166,914
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	-	-	-	104,175	104,175
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	(67,340)	-	(67,340)
กำไร สำหรับปี	-	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	-
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนต่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	-	-	-
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลผลประโยชน์พนักงาน	-	-	-	-	-
ที่กำหนดไว้ - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	-	395	395
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(67,340)	395	(66,945)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	(67,340)	104,570	37,230
รายการปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(46,220)	-	-	-	(46,220)
การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	-	(5,690,636)	-	-	(5,690,636)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	11,515,250	14,698,923	(22,019)	(724,866)	25,467,288

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แวงกิ่งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2561 2560

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

130,239 59,187

รายการกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น

เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน

ค่าเสื่อมราคา

4,916 4,069

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขาย

70,503 40,000

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

5,860 5,130

กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

(46,220) (629,960)

ขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์

488,512 852,872

ส่วนเกินมูลค่าของตราสารหนี้ตัดบัญชี

99,593 139,261

ขาดทุน (กำไร) จากการขายเงินลงทุน

9,690 (79,055)

กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์

- (4)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(310,849) (342,066)

เงินสดรับดอกเบี้ย

1,095,423 1,035,575

เงินสดจ่ายดอกเบี้ย

(779,018) (656,105)

เงินสดจ่ายภาษีเงินได้

(38,468) (32,029)

กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน

730,181 396,875

สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

6,510,982 (6,949,042)

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

944,050 (1,916,562)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

2,423,415 (6,277,530)

สินทรัพย์อื่น

(11,308) 40,338

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เงินรับฝาก

(1,163,874) 413,252

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(2,719,429) 868,948

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

(22,462) 42,803

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

(47) (509)

หนี้สินอื่น

45,417 (4,773)

เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน

6,736,925 (13,386,200)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2561 2560

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(9,007,897)	(17,176,355)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	7,967,276	20,893,969
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	(5,086)	(2,481)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	-	4
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(1,045,707)	3,715,137

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(5,690,636)	9,668,626
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(5,690,636)	9,668,626

เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	582	(2,437)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	4,099	6,536
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	4,681	4,099

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่ใช่เงินสด

ผล (ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(84,174)	109,514
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	494	(915)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ซีเนิส แวงกิ่งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4	การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
5	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน
6	การดำรงเงินกองทุน
7	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
8	ตราสารอนุพันธ์
9	เงินลงทุนสุทธิ
10	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
11	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
12	อาคารและอุปกรณ์สุทธิ
13	สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ
14	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
15	สินทรัพย์จัดชั้น
16	เงินรับฝาก
17	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
18	หนี้สินอื่น
19	สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด
20	ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น
21	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
22	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
23	รายได้ดอกเบี้ย
24	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
25	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
26	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
27	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า
28	ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน
29	ภาษีเงินได้
30	มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากผู้บริหารของธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ (“สาขา”) เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2562

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด เป็นธนาคารที่จดทะเบียนและตั้งอยู่ในประเทศสิงคโปร์ โดยได้จดทะเบียนสำนักงานสาขากรุงเทพฯ ตั้งอยู่ที่เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ลุมพินี ชั้น 25 ห้อง 2501-2 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร ประเทศไทย

สาขาประกอบธุรกิจเกี่ยวกับกิจการธนาคารพาณิชย์ภายในประเทศไทย (สาขาเต็มรูปแบบ) สาขาได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2537

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

สาขาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งมีได้จัดตั้งขึ้นเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกเฉพาะที่สาขาและสะท้อนให้เห็นถึงรายการค้าที่บันทึกภายในประเทศไทยเท่านั้น

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

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

มาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับได้มีการออกและปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของสาขาในบางเรื่อง ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น ยังมีมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและออกใหม่ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบันและสาขาไม่ได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสาขาได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 30

(ข) *เกณฑ์การวัดมูลค่า*

งบการเงินนี้จัดทำขึ้น โดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้

รายการ	เกณฑ์การวัดมูลค่า
ตราสารอนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้าและเพื่อขาย	มูลค่ายุติธรรม

(ค) *สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน*

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของสาขา ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ง) *การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ*

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณ และข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับปรุงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการที่สำคัญซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่เป็นเหตุให้ต้องมีการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินภายในปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8	ตราสารอนุพันธ์
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของสาขาหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและไม่ใช่ทางการเงิน

สาขากำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อสมมติที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม อยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอตั้งต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์ หนี้สิน และเงินทุนที่นำเข้ามาในประเทศไทยที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงานแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าจะรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงวดบัญชีนั้น

(ข) เงินสด

เงินสดประกอบด้วยเงินสดในมือและเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(ค) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้

ตราสารหนี้ซึ่งถือไว้เพื่อจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าและแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้ซึ่งสาขาตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อเท่ากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินบันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน โดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายของไทยคำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่รายงาน หากไม่มีการซื้อขาย ณ วันที่รายงาน สาขาจะใช้เส้นอัตราผลตอบแทนที่ทำการซื้อขายครั้งสุดท้าย สำหรับตราสารหนี้ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายของไทย มูลค่ายุติธรรมจะถูกประมาณจากราคาที่ตราไว้ของตราสารหนี้ประกอบการพิจารณาพร้อมกับเส้นอัตราผลตอบแทนที่คำนวณโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

การรับรู้รายการ

รายการซื้อขายเงินลงทุนบันทึก ณ วันที่ชำระราคา (Settlement date)

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุน สะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคล เดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่สาขาจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีเข้าก่อนออกก่อน ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

(ง) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยจำนวนเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อประเภทเงินเบิกเกินบัญชีซึ่งแสดงรวมดอกเบี้ยค้างรับ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากการซื้อลดตั๋วเงินแสดงด้วยมูลค่าที่ตราไว้สุทธิจากรายได้ รอคัดบัญชี

(จ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยฝ่ายบริหารของสาขาซึ่งพิจารณาโดยการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละรายและตามประเภทของการจัดชั้นของลูกหนี้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งการประเมินนี้พิจารณาปัจจัยต่าง ๆ รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยง มูลค่าหลักประกันและสถานะในปัจจุบันของลูกหนี้แต่ละราย

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตรา ร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณารวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ สาขาได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังกล่าวเป็นเกณฑ์ขั้นต่ำสำหรับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ กำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญกำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไพเนิส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตีพิมพ์เพิ่มในระหว่างปี บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญหรือหนี้สูญ ได้รับคืน จะบันทึกลดหรือเพิ่มจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(ค) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับของหนี้ และการใช้รูปแบบ การปรับ โครงสร้างหนี้ต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนทั้ง จำนวน

กรณีการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ สาขาได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้สาขาพิจารณาเลือกใช้วิธีหลักประกันเพื่อคำนวณส่วนสูญเสีย และ/หรือใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตลาดในการคิดลด ณ วันที่ปรับ โครงสร้างหนี้เพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมและบันทึกรายการขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ไว้ใน กำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดบัญชีนั้น

ภายหลังการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา สาขาคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลด ดังกล่าว ณ วันที่ในรายงาน และปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่า เมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไป การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ ณ วันที่รายงานจะคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กล่าวไว้ข้างต้น โดยการปรับปรุงมูลค่าหนี้จากการปรับ โครงสร้างหนี้ใหม่ต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของ ลูกหนี้สูงกว่ามูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้

(ข) อาคารและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของสาขา

อาคารและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วน หนึ่งของอุปกรณ์

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไพเนิส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ส่วนประกอบของรายการอาคารและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอาคารและอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการอาคารและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างแผนที่สาขาจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้นและสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงอาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณ โดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงไว้ดังนี้

อาคารชุด	20 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน	5 ปี
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	3 - 5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

สาขาไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(ข) การค้ำยืม

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของสาขาได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้ำยืมหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้ซึ่งจะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการค้ำยืมรับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้ำยืมบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและมีการค้ำยืมในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการค้ำยืม ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการค้ำยืมของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดที่บันทึก โดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายคำนวณ โดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณ โดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับ โดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนร่วมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

การกลับรายการค้อยค่า

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการค้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการหากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่ามาก่อน

(ณ) ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์จะถูกบันทึกบัญชีเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกใช้มูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที

สาขาทำธุรกรรมที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อวัตถุประสงค์ทางการค้า กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงและยังไม่เกิดขึ้นจริงจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้สาขามีการทำธุรกรรมที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากธุรกรรมหลักของสาขา ในกรณีตราสารอนุพันธ์เข้าเงื่อนไขเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การบันทึกรายการกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาจะขึ้นอยู่กับประเภทของรายการที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าถือตามราคาตลาดของสัญญาล่วงหน้า ณ วันที่รายงาน ซึ่งราคาคงกล่าวได้แสดงมูลค่าปัจจุบันของสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย คำนวณโดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตภายใต้ข้อกำหนดต่าง ๆ และวันสิ้นสุดของแต่ละสัญญา โดยการใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดของเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน ณ วันที่รายงาน

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไพเนิส แแบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ถือตามราคาตลาดของสัญญาแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน ซึ่งราคาดังกล่าวได้แสดงมูลค่าปัจจุบันของสัญญาแลกเปลี่ยนความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้

(ญ) การป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม

ในกรณีที่ตราสารอนุพันธ์ถูกใช้ในการป้องกันความเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาตามมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน รายการที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงตีราคาตามมูลค่ายุติธรรมเพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่มีการป้องกัน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

การป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด

ในกรณีที่นำตราสารอนุพันธ์มาใช้เพื่อป้องกันการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินที่บันทึกในบัญชี หรือของรายการที่คาดว่าจะมีโอกาสเกิดขึ้นค่อนข้างสูงซึ่งมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดเฉพาะส่วนที่มีประสิทธิภาพจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงเป็นรายการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

หากการป้องกันความเสี่ยงของรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทำให้เกิดการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่นำไปรวมไว้ในต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง แต่จะถูกบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น เสมือนเป็นการจัดประเภทรายการใหม่

(ฉ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไพเนิส แบงกิ้งคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

โครงการผลประ โยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของสาขาจากโครงการผลประ โยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประ โยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและในงวดก่อน ๆ ผลประ โยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประ โยชน์ที่กำหนดไว้ นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ผลจากการคำนวณอาจทำให้สาขามีสินทรัพย์เกิดขึ้น ซึ่งการรับรู้เป็นสินทรัพย์จะใช้มูลค่าปัจจุบันของประ โยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีในรูปของการได้รับคืนในอนาคตจากโครงการหรือการหักการสมทบเข้าโครงการในอนาคต ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของประ โยชน์เชิงเศรษฐกิจได้มีการพิจารณาถึงความต้องการเงินทุนขั้นต่ำสำหรับโครงการต่าง ๆ ของสาขา

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประ โยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที สาขากำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประ โยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประ โยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประ โยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประ โยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการโครงการผลประ โยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประ โยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประ โยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที สาขารับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประ โยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

- การจ่ายผลตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายและเงินบำเหน็จพนักงาน

การจ่ายผลตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายเป็น โครงการผลประ โยชน์หลังจากออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541

เงินบำเหน็จบำนาญเป็นผลประ โยชน์พนักงานจัดตั้งขึ้นสำหรับพนักงานเฉพาะกลุ่มที่ทำงานกับสาขาก่อนวันที่ 1 กรกฎาคม 2530 ซึ่งคำนวณจากระยะเวลาการทำงาน โดยพนักงานมีสิทธิได้รับผลประ โยชน์นี้เมื่อลาออก เกษียณ หรือถึงแก่ความตาย

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไพเนิส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ภาระผูกพันสุทธิของสาขาที่เป็นผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเป็นผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อน ๆ ซึ่งผลประโยชน์นี้ได้คิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน การวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

- รางวัลการทำงานเป็นระยะเวลานาน

สาขามีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นให้กับพนักงานที่เข้าเงื่อนไขที่สาขากำหนดเพื่อเป็นการตอบแทนพนักงานที่ทำงานให้สาขาเป็นระยะเวลานาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากสาขามีการผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ก) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อสาขามีการผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว

(ข) การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน ไม่ว่าลูกหนี้รายนั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และสาขาจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดและโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับ เมื่อลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน หรือจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้น

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากและจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์รับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนลดรับจากการซื้อลดตราสารหนี้ บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยคิดลดตามระยะเวลาของตราสารหนี้

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(ก) การรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและค่านายหน้า

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่านายหน้ารับรู้เมื่อได้ให้บริการ

(ข) การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สาขารับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากและเงินกู้ยืมตามเกณฑ์คงค้าง

(ค) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ศาลาคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการ โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไพเนิส แวงกิ่งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

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

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อสาขามีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ค) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อสาขามีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กัน และสาขาตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

นโยบายการจัดการความเสี่ยงของธนาคาร

สาขามีการใช้หลักการจัดการความเสี่ยงหลายรูปแบบ เพื่อที่จะจัดการกับความเสี่ยงเพื่อให้อยู่ภายในระดับที่กำหนด และเพื่อป้องกันความเสียหายอย่างร้ายแรงที่คาดไม่ถึง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นคณะกรรมการหลักที่ช่วยดูแลความเสี่ยงทางด้านเครดิต ความเสี่ยงทางด้านตลาด ความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการและอื่น ๆ โดยรับผิดชอบเพื่อให้มั่นใจว่าสาขาได้มีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกลุ่มย่อย ๆ ถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อบริหารความเสี่ยงเฉพาะเรื่อง

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่ผู้กู้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดจากการให้สินเชื่อ การค้าประกัน การซื้อขายและธุรกรรมอื่นของสาขา

การให้สินเชื่อกับลูกค้ากิจการและลูกค้าสถาบันโดยปกติต้องเป็นไปตามเป้าหมายทางการตลาดและความเสี่ยงที่รับได้ซึ่งได้กำหนดไว้ล่วงหน้า การให้สินเชื่อจะต้องผ่านการตัดสินใจร่วมกันของหน่วยงานที่ให้สินเชื่อกับหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทางด้านเครดิต หลักการนี้ถูกออกแบบเพื่อให้มั่นใจว่าการให้สินเชื่อเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่วางไว้

ความเสี่ยงด้านเครดิตนี้สามารถเกิดขึ้นได้กับตราสารอนุพันธ์ด้วยในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระเงินได้เมื่อครบกำหนดตามสัญญา

สัญญาตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทมีมูลค่าเทียบเท่าวงเงินสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	2561	2560
	(พันบาท)	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	544,620	822,538
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	245,433	552,730
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	347,320	119,897
สัญญาแลกเปลี่ยนความเสี่ยงจากการผิคนัดชำระหนี้	35,000	11,000
รวม	<u>1,172,373</u>	<u>1,506,165</u>

4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อทั้งด้านรายได้และด้านราคาตลาด อันสืบเนื่องมาจากความผันผวนของปัจจัยต่าง ๆ เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาของตราสารทุนและราคาของสินค้าโภคภัณฑ์ หรือสืบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงในความผันผวน หรือความสัมพันธ์ของปัจจัยเหล่านี้ ความเสี่ยงด้านตลาดของสาขาเกิดจากการทำธุรกรรมทางการค้า และกิจกรรมที่สาขาให้บริการแก่ลูกค้า

สาขากำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงและเพดานความเสี่ยงด้านตลาดตามความเสี่ยงที่ยอมรับได้และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของสาขา โดยคำนึงถึงสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและเงื่อนไขของตลาดประกอบ เพดานความเสี่ยงด้านตลาดต้องมีการทบทวนเป็นประจำ

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือความเสี่ยงที่อาจทำให้ได้รับความเสียหายต่อผลประกอบการและต่อเงินกองทุนอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในทางตรงกันข้ามของอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยมีแหล่งที่มาหลัก ๆ คือ ความเสี่ยงจากการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (repricing risk) ความเสี่ยงจากเส้นอัตราผลตอบแทน (yield curve risk) ความเสี่ยงจากเครื่องมือทางการเงินอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยต่างชนิด (basis risk) และความเสี่ยงจากเครื่องมือทางการเงินที่มีออพชันแฝงอยู่ (optionality risk)

สาขากำหนดนโยบายและเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยสอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของสาขา นโยบายและระดับความเสี่ยงได้รับการอนุมัติและมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าสอดคล้องกับสภาพการณ์ภายนอก มีระบบการควบคุมและติดตามให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายในเพดานความเสี่ยงที่กำหนด

สาขากำหนดอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าส่วนใหญ่ของสาขาคำนวณจากต้นทุนการกู้ยืมบวกส่วนต่างของกำไรซึ่งขึ้นอยู่กับความเสี่ยงของลูกค้าในแต่ละราย

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไพเนส แวงกิ่งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	2561			
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	4,681	4,681
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	4,334	1,308,337	180,841	1,493,512
เงินลงทุน	1,619,930	24,194,255	-	25,814,185
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	10,528,630	1,500,000	350,223	12,378,853
สินทรัพย์อื่น	-	-	110,971	110,971
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	12,152,894	27,002,592	646,716	39,802,202
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	1,270,198	5,023,319	611,294	6,904,811
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	31,434	6,150,283	105,459	6,287,176
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	27,572	27,572
หนี้สินอื่น	-	-	14,367	14,367
เงินทุนที่นำเข้าไปในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่	6,489,960	-	-	6,489,960
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	-	17,901,478	(3,202,555)	14,698,923
รวมหนี้สินทางการเงิน	7,791,592	29,075,080	(2,443,863)	34,422,809
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์เพื่อ การบริหารความเสี่ยง***				
	11,786,610	(11,786,610)	(694,942)	(694,942)

* ไม่รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 13 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อค้ำยคุณภาพและไม่รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 322 ล้านบาท

*** การบริหารความเสี่ยงสำหรับเงินลงทุนและเงินกู้ยืม

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไพเนิส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	2560			
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ย		รวม
		คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	4,099	4,099
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	1,983,632	5,780,000	242,913	8,006,545
เงินลงทุน	-	26,013,941	-	26,013,941
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ**	12,941,504	1,500,000	365,820	14,807,324
สินทรัพย์อื่น	-	-	128,535	128,535
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	14,925,136	33,293,941	741,367	48,960,444
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	1,195,063	6,517,123	356,499	8,068,685
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	33,287	7,954,106	1,019,212	9,006,605
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	50,034	50,034
หนี้สินอื่น	-	-	27,037	27,037
เงินทุนที่นำเข้าไปในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่	6,536,180	-	-	6,536,180
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	-	19,997,674	391,885	20,389,559
รวมหนี้สินทางการเงิน	7,764,530	34,468,903	1,844,667	44,078,100
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์เพื่อ การบริหารความเสี่ยง***				
	13,868,352	(13,868,352)	(135,558)	(135,558)

* ไม่รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 78 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อต่อคุณภาพและไม่รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 187 ล้านบาท

*** การบริหารความเสี่ยงสำหรับเงินลงทุนและเงินกู้ยืม

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

สาขามีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยต่อปี สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 แสดงได้ดังนี้

	2561			2560		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท)	ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท)	ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน	6,244,562	143,746	2.3	5,883,002	113,190	1.9
เงินลงทุน	13,509,248	532,812	3.9	25,956,795	557,427	2.1
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	13,931,638	394,195	2.8	12,904,977	352,287	2.7
รวม	<u>33,685,448</u>	<u>1,070,753</u>	<u>3.2</u>	<u>44,744,774</u>	<u>1,022,904</u>	<u>2.3</u>
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก						
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน	10,067,066	137,718	1.4	11,427,663	149,727	1.3
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	21,660,532	95,412	0.4	21,465,155	179,978	0.8
รวม	<u>39,514,963</u>	<u>319,882</u>	<u>0.8</u>	<u>40,846,495</u>	<u>422,791</u>	<u>1.0</u>

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ถ้าทรัพย์สินสูญวันที่ 31 ธันวาคม 2561

รายละเอียดความเสียหายด้านอัตราดอกเบี้ยของสาขาซึ่งคำนวณจากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่ในวันใดจะถึงก่อน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงิน	2561					รวม
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
เงินสด	-	-	-	-	4,681	4,681
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	4,334	1,308,337	-	-	180,841	1,493,512
เงินลงทุน	-	4,834,227	6,028,960	14,152,481	798,517	25,814,185
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	2,595,709	7,925,852	1,507,069	-	20,655	12,378,853
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	110,971	110,971
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,600,043	14,068,416	7,536,029	14,152,481	798,517	39,802,202
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,270,198	4,795,395	227,924	-	611,294	6,904,811
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	31,434	6,150,283	-	-	105,459	6,287,176
หนี้เงินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	27,572	27,572
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	14,367	14,367
เงินทุนที่นำเข้าไปในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่	-	6,489,960	-	-	-	6,489,960
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น						
นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	-	10,580,682	7,320,796	-	(3,202,555)	14,698,923
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,301,632	28,016,320	7,548,720	-	(2,443,863)	34,422,809
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์เพื่อ						
การบริหารความเสี่ยง***	-	5,524,711	50,613	(5,575,324)	(694,942)	(694,942)

* ไม่รวมค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญจำนวน 13 ล้านบาท

** รวมเงินเชื่อโดยสภาพและไม่รวมค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญจำนวน 322 ล้านบาท

*** การบริหารความเสี่ยงสำหรับเงินลงทุนและเงินกู้ยืม

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	เมื่อทวงถาม	2560 (พันบาท)					รวม
		ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	4,099	4,099
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	403,632	-	-	-	-	242,913	8,006,545
เงินลงทุน	-	2,244,388	2,325,461	20,182,930	1,261,162	-	26,013,941
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ**	2,136,695	10,633,573	171,236	1,500,000	-	25,711	14,807,324
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	128,535	128,535
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,540,327	20,237,961	2,496,697	21,682,930	1,261,162	401,258	48,960,444
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,195,063	6,359,111	150,512	7,500	-	356,499	8,068,685
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	33,287	7,954,106	-	-	-	1,019,212	9,006,605
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	50,034	50,034
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	-	27,037	27,037
เงินทุนที่นำเข้าไปประเทศ - เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่	-	6,536,180	-	-	-	-	6,536,180
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น	-	-	-	-	-	-	-
นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	-	17,851,817	2,145,857	-	-	391,885	20,389,559
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,228,350	38,701,214	2,296,369	7,500	-	1,844,667	44,078,100
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์เพื่อ							
การบริหารความเสี่ยง***							
ไม่รวมค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญจำนวน 78 ล้านบาท	-	11,008,352	(1,697,066)	(9,311,286)	-	(135,558)	(135,558)

* ไม่รวมค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญจำนวน 78 ล้านบาท

** รวมเงินซื้อต่อคุณภาพและไม่รวมค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญจำนวน 187 ล้านบาท

*** การบริหารความเสี่ยงสำหรับเงินลงทุนและเงินกู้ยืม

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อาจกระทบต่อมูลค่าของตราสารการเงินของสาขา หรือทำให้เกิดความผันผวนของรายได้หรือความผันผวนของมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินของสาขา สาขามีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ทำให้สาขาอาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สาขามีฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านสินทรัพย์ (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่าง ๆ ดังนี้

	2561	2560
	(พันบาท)	
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ*		
เงินดอลลาร์สหรัฐ	(21,926)	(50,060)
เงินดอลลาร์สิงคโปร์	14,798	9,151
เงินเยน	377	10,888
เงินสกุลอื่น ๆ	(32,833)	(38,306)

* รวมเงินกู้ยืมระยะยาวจากสำนักงานใหญ่เพื่อค้ำประกันสินทรัพย์ตามกฎหมายจำนวน 6,490 ล้านบาท (2560: 6,536 ล้านบาท) และไม่รวมสินเชื่อโดยคุณภาพ จำนวนศูนย์บาท (2560: ศูนย์บาท)

4.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือความเสี่ยงที่สาขาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในราคาที่เหมาะสม ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความเสียหายต่อสาขา

สาขาบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินสำนักงานใหญ่ (Group ALCO) เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงและระเบียบที่สำนักงานใหญ่กำหนด และสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของสาขา (The Branch ALCO) เป็นผู้รับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินสำนักงานใหญ่ (Group ALCO) สำหรับการบริหารความเสี่ยงและการดูแลฐานะการเงินของสาขา โดยฝ่ายบริหารเงิน (Treasury Department) มีบทบาทสำคัญในการบริหารจัดการแหล่งเงินทุน

ธนาคาร โอเวอร์ซี-จีนิส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม พ.ศ. 2561 กำหนดให้สาขาเปิดเผยข้อมูล Liquidity Coverage Ratio (LCR) ไว้ใน website ของธนาคาร โดยสาขาได้เปิดเผยข้อมูล LCR ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีผ่านทางเว็บไซต์ของสาขา “<http://www.ocbc.com/business-banking/large-corporates/international-presence-thailand.html>” ภายใต้หัวข้อรายงานทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินวิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา มีดังนี้

	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	4,681	4,681
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	184,409	1,309,103	-	-	-	-	1,493,512
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	206,813	4,753	91,541	16,962	-	320,069
เงินลงทุน	-	3,214,298	6,028,960	15,772,410	798,517	-	25,814,185
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ**	2,206,815	4,454,652	2,431,320	3,262,666	23,400	-	12,378,853
สินทรัพย์อื่น	-	13,396	97,575	-	-	-	110,971
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,391,224	9,198,262	8,562,608	19,126,617	838,879	4,681	40,122,271
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,881,492	4,795,395	227,924	-	-	-	6,904,811
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	136,893	6,150,283	-	-	-	-	6,287,176
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	18,250	9,322	-	-	-	-	27,572
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	484,755	243,105	301,973	19,921	-	1,049,754
หนี้สินอื่น	121	13,955	291	-	-	-	14,367
เงินทุนที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่ บัญชีกับสำนักงานใหญ่และ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคล	-	-	-	6,489,960	-	-	6,489,960
เดียวกันสุทธิ	44,385	7,325,367	7,320,413	8,758	-	-	14,698,923
รวมหนี้สินทางการเงิน	2,081,141	18,779,077	7,791,733	6,800,691	19,921	-	35,472,563
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	310,083	(9,580,815)	770,875	12,325,926	818,958	4,681	4,649,708

* ไม่รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 13 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อต่อคุณภาพและ ไม่รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 322 ล้านบาท

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	2560 มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	4,099	4,099
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน*	643,813	7,362,732	-	-	-	-	8,006,545
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	294,675	70,816	83,038	3,413	-	451,942
เงินลงทุน	-	2,244,388	2,325,461	20,182,930	1,261,162	-	26,013,941
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ**	4,725,987	2,852,932	500,041	6,728,364	-	-	14,807,324
สินทรัพย์อื่น	-	106,117	22,418	-	-	-	128,535
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	5,369,800	12,860,844	2,918,736	26,994,332	1,264,575	4,099	49,412,386
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,551,562	6,359,111	150,512	7,500	-	-	8,068,685
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	1,052,499	7,954,106	-	-	-	-	9,006,605
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	1,721	48,313	-	-	-	-	50,034
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	159,704	79,413	516,552	13,388	-	769,057
หนี้สินอื่น	132	26,584	321	-	-	-	27,037
เงินทุนที่นำเข้าไปประเทศ - เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่***	-	-	6,536,180	-	-	-	6,536,180
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคล เดียวกันสุทธิ	154,059	18,086,333	2,149,167	-	-	-	20,389,559
รวมหนี้สินทางการเงิน	2,759,973	32,634,151	8,915,593	524,052	13,388	-	44,847,157
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	2,609,827	(19,773,307)	(5,996,857)	26,470,280	1,251,187	4,099	4,565,229

* ไม่รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 78 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อค้ำประกันและ ไม่รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 187 ล้านบาท

*** อยู่ระหว่างการขอต่ออายุสัญญาเงินกู้ยืมกับทางสำนักงานใหญ่

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

เมื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน สาขาได้ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรง (เช่น ราคาขาย) หรือโดยอ้อม (เช่น ได้มาจากราคา) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 เป็นข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้)

5.1 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์การวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมถูกจัดประเภทอยู่ในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(พันบาท)			
31 ธันวาคม 2561				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
ตราสารอนุพันธ์				
- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	147,043	-	147,043
- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	-	63,032	-	63,032
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	109,994	-	109,994
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	293,462	728,007	1,021,469
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	24,792,716	-	24,792,716
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารอนุพันธ์				
- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	393,593	-	393,593
- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	-	411,328	-	411,328
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	206,813	-	206,813
- สัญญาแลกเปลี่ยนความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้	-	-	38,020	38,020

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซเนิส แวงกิ่งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(พันบาท)			
31 ธันวาคม 2560				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
ตราสารอนุพันธ์				
- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	352,494	-	352,494
- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	-	73,007	-	73,007
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	26,441	-	26,441
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	1,738,713	226,806	1,965,519
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	24,048,422	-	24,048,422
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารอนุพันธ์				
- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	161,174	-	161,174
- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	-	341,019	-	341,019
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	254,213	-	254,213
- สัญญาแลกเปลี่ยนความเสี่ยงจากการผันค่าระยะหนี้	-	-	12,651	12,651

สาขาพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารหนี้ด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสด ซึ่งใช้กระแสเงินสดตามสัญญาและอัตราคิดลดที่เกี่ยวข้องกับตลาด

มูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์อ้างอิงราคาจากนายหน้า ซึ่งได้มีการทดสอบความสมเหตุสมผลของราคาเหล่านั้น โดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เหมือนกัน ณ วันที่วัดมูลค่า มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของสาขาและคู่สัญญาตามความเหมาะสม

สาขารับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น ทั้งนี้ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560

สาขากำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่ามีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

การวัดมูลค่ายุติธรรม

เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ

ตารางดังต่อไปนี้แสดงเทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ประเภท	เทคนิคการประเมินมูลค่า	ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ
เงินลงทุน	การคิดลดกระแสเงินสด	• ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนของตราสารอ้างอิง
สัญญาแลกเปลี่ยนความเสียหายจากการผิดนัดชำระหนี้	แบบจำลองสัญญาแลกเปลี่ยนความเสียหายจากการผิดนัดชำระหนี้	• ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนของตราสารอ้างอิง

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

มูลค่าสุทธิธรรมระดับ 3

การกระทบยอดของมูลค่าสุทธิธรรมระดับ 3

ตารางด้านล่างแสดงถึงการกระทบยอดยกมาและยกไปสำหรับมูลค่าสุทธิธรรมระดับ 3

	หมายเหตุ	เงินลงทุน (พันบาท)	สัญญา แลกเปลี่ยนความ เสี่ยงจากการผิด นัดชำระหนี้
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561		226,806	(12,651)
ซื้อ		700,000	3,718
ครบกำหนดอายุ		(220,000)	12,915
กำไร / (ขาดทุน) ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		21,201	(42,002)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	8.1, 9.1	<u>728,007</u>	<u>(38,020)</u>

	หมายเหตุ	เงินลงทุน (พันบาท)	สัญญา แลกเปลี่ยนความ เสี่ยงจากการผิด นัดชำระหนี้
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560		-	-
ซื้อ		220,000	1,805
กำไร / (ขาดทุน) ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		6,806	(14,456)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	8.1, 9.1	<u>226,806</u>	<u>(12,651)</u>

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

5.2 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีมูลค่าใกล้เคียงมูลค่ายุติธรรม

วิธีการและข้อสมมติที่สาขาใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินสรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์ หนี้สิน และบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์ หนี้สิน และบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน) ที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปี คำนวณโดยใช้วิธีการหากระแสเงินสดคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยซึ่งใช้กับตราสารที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันในปัจจุบัน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อยและไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี จากวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อื่น ๆ ประมาณโดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว และเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี จากวันที่รายงาน ประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่คำนวณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันกับจำนวนเงินที่กำหนดไว้ที่คาดว่าจะครบกำหนดในแต่ละเดือน

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ตราสารทางการเงินอื่น

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินอื่นมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

6 การดำรงเงินกองทุน

สาขาดำรงเงินกองทุนตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

	2561	2560
	(ล้านบาท)	
พันธบัตรรัฐบาลไทยและพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	8,885,740	7,243,349
พันธบัตรที่รัฐบาลค้ำประกัน	1,766,863	3,499,843
อสังหาริมทรัพย์	2,087	2,521
รวม	10,654,690	10,745,713

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 การดำรงเงินกองทุนของสาขา สรุปได้ดังนี้

	2561	2560
	(ล้านบาท)	
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	10,654,690	10,745,713
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32*	9,661,989	9,708,209
ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		
บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	14,709,477	20,484,264
รวม	24,371,466	30,192,473

* สุทธิจากเงินทุนที่นำเข้ามาจากสำนักงานใหญ่เพื่อชดเชยผลขาดทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 2,024 ล้านบาท (2560: 2,024 ล้านบาท)

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แวงกิ่งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	2561	2560
เงินกองทุน (พันบาท)	9,661,989	9,708,209
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	43.84	31.59

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ฝนส. (23) ว. 263/2556 ลงวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2556 กำหนดให้สาขาเปิดเผยเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ที่มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2558

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สาขาไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สาขาได้รวมวิธีการคำนวณเงินกองทุนความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการตามวิธี Standardised Approach (“SA”) ซึ่งได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยและเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สาขาสามารถดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10.375 และร้อยละ 9.750 ตามลำดับ

ทั้งนี้สาขาเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีผ่านทางเว็บไซต์ของสาขา “<http://www.ocbc.com/business-banking/large-corporates/international-presence-thailand.html>” ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ฝนส. 4/2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของสาขามีวัตถุประสงค์ในการรักษาระดับเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนารูปร่างรวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	2561		2560			
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
				(พันบาท)		
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	162,765	-	162,765	228,534	-	228,534
ธนาคารพาณิชย์	4,334	428,337	432,671	3,632	2,880,000	2,883,632
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	-	-	-	2,900,000	2,900,000
สถาบันการเงินอื่น	-	880,000	880,000	400,000	1,580,000	1,980,000
รวม	167,099	1,308,337	1,475,436	632,166	7,360,000	7,992,166
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	766	766	85	2,732	2,817
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(13,083)	(13,083)	(4,000)	(73,600)	(77,600)
รวมในประเทศสุทธิ	167,099	1,296,020	1,463,119	628,251	7,289,132	7,917,383
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	11,874	-	11,874	9,205	-	9,205
เงินสกุลอื่น ๆ	5,436	-	5,436	2,357	-	2,357
รวมต่างประเทศ	17,310	-	17,310	11,562	-	11,562
รวมในประเทศและ ต่างประเทศ	184,409	1,296,020	1,480,429	639,813	7,289,132	7,928,945

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไพเนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

8 ทรานซาร์อนุพันธ์

8.1 ทรานซาร์อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของทรานซาร์อนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยงได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		รวม
	สินทรัพย์	หนี้สิน	2561		
			ไม่เกิน 1 ปี (พันบาท)	มากกว่า 1 ปี	
สัญญาซื้อขายเงินตรา					
ต่างประเทศล่วงหน้า	147,043	393,593	60,999,499	-	60,999,499
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	63,032	411,328	7,839,782	2,302,732	10,142,514
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตรา					
ดอกเบี้ย	109,099	186,603	1,700,000	42,867,992	44,567,992
สัญญาแลกเปลี่ยนความ					
เสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้	-	38,020	700,000	-	700,000
รวม	319,174	1,029,544	71,239,281	45,170,724	116,410,005

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		รวม
	สินทรัพย์	หนี้สิน	2560		
			ไม่เกิน 1 ปี (พันบาท)	มากกว่า 1 ปี	
สัญญาซื้อขายเงินตรา					
ต่างประเทศล่วงหน้า	352,494	161,174	59,143,524	-	59,143,524
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	73,007	341,019	2,020,366	9,569,804	11,590,170
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตรา					
ดอกเบี้ย	26,441	154,181	4,778,000	10,530,000	15,308,000
สัญญาแลกเปลี่ยนความ					
เสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้	-	12,651	220,000	-	220,000
รวม	451,942	669,025	66,161,890	20,099,804	86,261,694

มูลค่าตามสัญญา (Notional Amount) คือหน่วยที่ใช้วัดปริมาณ ซึ่งใช้วัดปริมาณกิจกรรมของทรานซาร์อนุพันธ์
มูลค่าตามสัญญาดังกล่าว เป็นมูลค่าที่ตราไว้ในสัญญาอนุพันธ์ ซึ่งมีได้สะท้อนให้เห็นถึงมูลค่าความเสี่ยงที่แท้จริง
เนื่องจากมูลค่าความเสี่ยงดังกล่าวจะเป็นเพียงส่วนหนึ่งของมูลค่าตามสัญญา ซึ่งแตกต่างจากเครื่องมือทางการเงินที่อยู่ใน
ในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทสัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาประกอบด้วย

	2561	2560
สัญญา	(ร้อยละ)	
สถาบันการเงิน	69.2	71.7
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	30.5	26.2
บุคคลภายนอก	0.3	2.1
รวม	100.0	100.0

8.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

สาขามีธุรกรรมสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนตราสารอนุพันธ์ตามวัตถุประสงค์นี้ได้แก่ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มูลค่ายุติธรรมและมูลค่าตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม มีดังต่อไปนี้

ประเภทความเสี่ยง	2561				
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี (พันบาท)	มากกว่า 1 ปี	รวม
อัตราดอกเบี้ย	895	20,210	6,211,286	577,332	6,788,618
รวม	895	20,210	6,211,286	577,332	6,788,618

ประเภทความเสี่ยง	2560				
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี (พันบาท)	มากกว่า 1 ปี	รวม
อัตราดอกเบี้ย	-	100,032	567,066	6,211,286	6,778,352
รวม	-	100,032	567,066	6,211,286	6,778,352

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

9 เงินลงทุนสุทธิ

9.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สาขาจัดประเภทเงินลงทุน มีดังนี้

	2561	2560
	มูลค่ายุติธรรม (พันบาท)	
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาล	293,462	1,738,713
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	728,007	226,806
รวม	1,021,469	1,965,519
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	21,405,510	23,060,232
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	3,387,206	988,190
รวม	24,792,716	24,048,422
รวมเงินลงทุน	25,814,185	26,013,941

เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจเป็นเงินลงทุนซึ่งสาขาใช้เป็นสินทรัพย์เพื่อเสริมสภาพคล่องและเป็นสินทรัพย์เพื่อดำรงเงินกองทุนตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งกล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6 และ 19

9.2 กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายในตราสารหนี้ มีดังนี้

	2561	2560
	(พันบาท)	
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าของเงินลงทุนเพื่อขายในตราสารหนี้	(13,158)	146,959
หัก การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม	(14,366)	(90,309)
บวก (หัก) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	5,505	(11,329)
สุทธิ	(22,019)	45,321

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	2561	2560
	(พันบาท)	
เงินเบิกเกินบัญชี	120,709	136,695
เงินให้กู้ยืม	12,096,329	14,197,233
ตัวเงิน	141,160	447,685
รวมเงินให้สินเชื่อ	12,358,198	14,781,613
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	20,655	25,711
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	12,378,853	14,807,324
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์รพท. - รายสินเชื่อ	(217,652)	(180,947)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(103,940)	(5,625)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>12,057,261</u>	<u>14,620,752</u>

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	2561	2560
	ในประเทศ	
	(พันบาท)	
เงินบาท	12,355,892	13,860,242
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,881	660,922
เงินสกุลอื่น ๆ	425	260,449
รวม	<u>12,358,198</u>	<u>14,781,613</u>

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	ปกติ	2561		รวม
		กล่าวถึง เป็นพิเศษ	สงสัยจะสูญ (พันบาท)	
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	4,008,711	59,651	329,568	4,397,930
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	567,912	-	-	567,912
การสาธิตบริการ	3,012,075	150,000	-	3,162,075
ตัวกลางทางการเงินอื่น	4,230,281	-	-	4,230,281
รวม	11,818,979	209,651	329,568	12,358,198

	ปกติ	2560		รวม
		กล่าวถึง เป็นพิเศษ	สงสัยจะสูญ (พันบาท)	
การเกษตรและเหมืองแร่	1,000,000	-	-	1,000,000
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	4,235,593	266,476	340,109	4,842,178
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	619,616	-	-	619,616
การสาธิตบริการ	3,347,825	150,000	-	3,497,825
ตัวกลางทางการเงินอื่น	4,821,994	-	-	4,821,994
รวม	14,025,028	416,476	340,109	14,781,613

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	2561			
	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (พันบาท)
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	11,839,496	8,528,312	1	85,283
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	209,789	39,651	2	793
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	329,568	131,576	100	131,576
รวม	12,378,853	8,699,539		217,652
เงินสำรองส่วนเกิน				103,940
รวม				321,592

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	2560			
	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (พันบาท)	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (พันบาท)
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดขั้นปกติ	14,049,712	11,523,557	1	115,236
- จัดขั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	417,412	231,916	2	4,638
- จัดขั้นสงสัยจะสูญ	340,200	61,073	100	61,073
รวม	14,807,324	11,816,546		180,947
เงินสำรองส่วนเกิน				5,625
รวม				186,572

10.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สาขา มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามเกณฑ์คงค้าง (“NPLs Gross”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	2561	2560
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (พันบาท)	329,568	340,109
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้ในการคำนวณอัตราร้อยละต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ⁽¹⁾ (พันบาท)	13,666,536	22,541,613
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ⁽²⁾	2.41	1.51

(1) เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(2) ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (“NPLs Gross”) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สาขาที่มีเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ (“NPLs Net”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	2561	2560
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ (พันบาท)	197,992	279,036
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้ในการคำนวณอัตราร้อยละต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ ⁽¹⁾ (พันบาท)	13,534,960	22,480,540
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ⁽²⁾	1.46	1.24

(1) เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ

(2) ร้อยละของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ (“NPLs Net”) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพของสาขา ได้แก่สินเชื่อจัดชั้นสงสัยจะสูญซึ่งได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญแล้วจำนวน 132 ล้านบาท (2560: 61 ล้านบาท)

10.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 สาขาที่ยอดหนี้คงเหลือของสินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อโดยคุณภาพ 1 ราย จำนวนเงิน 330 ล้านบาท (2560: 1 ราย จำนวนเงิน 340 ล้านบาท)

สาขารับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากการปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นจำนวน 3.6 ล้านบาท (2560: 11.5 ล้านบาท)

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

11 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงในค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	2561				
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	สงสัยจะสูญ (พันบาท)	สำรองส่วนที่ตั้ง มากกว่าเกณฑ์ธนาคาร แห่งประเทศไทย	รวม
ยอดต้นปี	115,236	4,638	61,073	5,625	186,572
หนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)	(29,953)	(3,845)	70,503	98,315	135,020
ยอดปลายปี	<u>85,283</u>	<u>793</u>	<u>131,576</u>	<u>103,940</u>	<u>321,592</u>
	2560				
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	สงสัยจะสูญ (พันบาท)	สำรองส่วนที่ตั้ง มากกว่าเกณฑ์ธนาคาร แห่งประเทศไทย	รวม
ยอดต้นปี	62,501	706	61,073	93,892	218,172
หนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)	52,735	3,932	-	(88,267)	(31,600)
ยอดปลายปี	<u>115,236</u>	<u>4,638</u>	<u>61,073</u>	<u>5,625</u>	<u>186,572</u>

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไพเนิส แวงกิ่งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

13 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีภายหลังการนำมาหักลบกันตามความเหมาะสมได้แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	2561	2560
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	83,522	75,323
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี	-	(11,329)
สุทธิ	83,522	63,994

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
		(หมายเหตุ 29) (พันบาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ตัดจำหน่ายส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุน	36,031	6,443	-	42,474
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,126	19,662	-	20,788
ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	43	(7)	-	36
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	5,445	1,163	(99)	6,509
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจริงจากการวัดมูลค่า				
ยุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	5,505	5,505
ยอดขาดทุนยกไป	18,971	(18,971)	-	-
อื่น ๆ	13,707	(5,497)	-	8,210
รวม	75,323	2,793	5,406	83,522
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดจริงจากการวัดมูลค่า				
ยุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย	(11,329)	-	11,329	-
รวม	(11,329)	-	11,329	-
สุทธิ	63,994	2,793	16,735	83,522

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไพเนิส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
		(หมายเหตุ 29) (พันบาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ตัดจำหน่ายส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุน	46,631	(10,600)	-	36,031
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	16,107	(14,981)	-	1,126
ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	49	(6)	-	43
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์ พนักงาน	4,338	924	183	5,445
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจริงจากการวัดมูลค่า ยุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย	10,574	-	(10,574)	-
ยอดขาดทุนยกไป	-	18,971	-	18,971
อื่น ๆ	19,936	(6,229)	-	13,707
รวม	97,635	(11,921)	(10,391)	75,323
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดจริงจากการวัดมูลค่า ยุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	(11,329)	(11,329)
รวม	-	-	(11,329)	(11,329)
สุทธิ	97,635	(11,921)	(21,720)	63,994

14 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	2561	2560
	(พันบาท)	
ดอกเบี้ยค้างรับ	110,971	128,535
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	20,105	7,235
อื่น ๆ	4,445	6,006
รวม	135,521	141,776

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

15 สินทรัพย์จัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สินทรัพย์จัดชั้นของสาขาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อวิเคราะห์เงินให้สินเชื่อและประเมินฐานะของลูกค้าหนี้แต่ละราย มีดังนี้

	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน*	2561 เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกค้าหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	รวม
จัดชั้นปกติ	1,309,103	11,839,496	13,148,599
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	209,789	209,789
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	329,568	329,568
รวม	1,309,103	12,378,853	13,687,956
* รวมคอกเบี้ยค้างรับ			
		2560	
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน*	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกค้าหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	รวม
จัดชั้นปกติ	7,762,816	14,049,712	21,812,528
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	417,412	417,412
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	340,200	340,200
รวม	7,762,816	14,807,324	22,570,140
* รวมคอกเบี้ยค้างรับ			

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซเนส แวงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

16 เงินรับฝาก

16.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	2561	2560
	(พันบาท)	
ขายคืนเมื่อทวงถาม	610,970	356,175
ออมทรัพย์	1,270,509	1,195,375
ขายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	4,904,213	6,388,492
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	119,119	121,143
- 1 ปีขึ้นไป	-	7,500
รวม	6,904,811	8,068,685

16.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	2561			2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	5,590,804	177,346	5,768,150	6,727,078	112,033	6,839,111
เงินดอลลาร์สหรัฐ	372,931	763,720	1,136,651	610,952	618,611	1,229,563
เงินสกุลอื่น ๆ	10	-	10	11	-	11
รวม	5,963,745	941,066	6,904,811	7,338,041	730,644	8,068,685

17 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	2561			2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	-	65,000	65,000	-	500,000	500,000
สถาบันการเงินอื่น	34,807	6,085,283	6,120,090	34,606	7,454,106	7,488,712
รวมในประเทศ	34,807	6,150,283	6,185,090	34,606	7,954,106	7,988,712

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบนกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	2561			2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ต่างประเทศ						
เงินบาท	102,086	-	102,086	1,017,893	-	1,017,893
รวมต่างประเทศ	<u>102,086</u>	<u>-</u>	<u>102,086</u>	<u>1,017,893</u>	<u>-</u>	<u>1,017,893</u>
รวมในประเทศและ						
ต่างประเทศ	<u>136,893</u>	<u>6,150,283</u>	<u>6,287,176</u>	<u>1,052,499</u>	<u>7,954,106</u>	<u>9,006,605</u>

18 หนี้สินอื่น

	2561	2560
	(พันบาท)	
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	102,833	99,805
รายได้ค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้า	5,156	11,112
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	14,367	27,037
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	12,737	7,343
อื่น ๆ	2,307	2,339
รวม	<u>137,400</u>	<u>147,636</u>

19 สินทรัพย์ที่มีภาวะผูกพันและข้อจำกัด

สินทรัพย์ที่มีเป็นหลักประกันและข้อจำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ จำนวนเงิน 10,902 ล้านบาท (2560: 10,887 ล้านบาท)

สาขาใช้สินทรัพย์ดังกล่าวเป็นหลักประกันเพื่อธุรกรรมการบริหารสภาพคล่องกับธนาคารแห่งประเทศไทย และเพื่อธุรกรรมสัญญาซื้อคืน

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ความสัมพันธ์ที่มีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/ ประเทศที่ตั้ง/	ลักษณะความสัมพันธ์
	สัญชาติ	
ผู้บริหารสำคัญ	สิงคโปร์	บุคคลผู้ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่อการวางแผน สั่งการ และควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของสาขาไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม ประกอบด้วย - ผู้จัดการทั่วไป - ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ
Oversea-Chinese Banking Corporation Limited	สิงคโปร์	สำนักงานใหญ่
สาขาอื่นของสำนักงานใหญ่	อื่น ๆ	สาขาอื่น
OCBC Bank (Malaysia) Berhad	มาเลเซีย	บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่
Tat Lee Thomson Development Private Limited	สิงคโปร์	บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่
Bank of Singapore Limited	สิงคโปร์	บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่
บริษัทย่อยอื่นของสำนักงานใหญ่	อื่น ๆ	บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
ตราสารอนุพันธ์	อัตราตลาด
ดอกเบี้ยรับ	อัตราตลาด
ดอกเบี้ยจ่าย	อัตราตลาด
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2561	2560
	(พันบาท)	
ดอกเบี้ยรับ		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	32,303	17,120
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	2	2
รวม	32,305	17,122
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	513	1,966
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อการค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	825,252	414,916
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	1,958	9,079
รวม	827,210	423,995
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	2,740	7,367
ดอกเบี้ยจ่าย		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	95,412	179,977
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	2	301
รวม	95,414	180,278
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	3,368	3,134
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	33,438	27,992
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	222	252
รวม	33,660	28,244

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซเนส แวงกิ่งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2561	2560
	(พันบาท)	
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	<u>29,624</u>	<u>30,838</u>
ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้		
	2561	2560
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	<u>134</u>	<u>138</u>
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ (มูลค่ายุติธรรม)		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	52,153	280,895
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	<u>259</u>	<u>27</u>
รวม	<u>52,412</u>	<u>280,922</u>
เงินรับฝาก		
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	<u>-</u>	<u>61,863</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	<u>10,688</u>	<u>32,980</u>
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (มูลค่ายุติธรรม)		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	<u>248,647</u>	<u>18,184</u>
หนี้สินอื่น		
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	<u>-</u>	<u>53</u>
เงินลงทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย		
สำนักงานใหญ่	<u>11,515,250</u>	<u>11,561,470</u>

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แวงกิ่งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	2561	2560
	(พันบาท)	
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		
เงินให้กู้ยืม	(3,244,980)	-
เงินฝาก	(11,872)	(12,443)
เงินกู้ยืม	17,901,478	20,252,445
เงินรับฝาก	56,257	166,503
ดอกเบี้ยค้างรับ	(872)	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	(1,088)	(16,946)
รวม	14,698,923	20,389,559
อนุพันธ์ด้านสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (มูลค่าตามสัญญา)		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	17,775,245	21,152,538
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	29,264	16,340
รวม	17,804,509	21,168,878
อนุพันธ์ด้านสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (มูลค่าตามสัญญา)		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	16,932,992	1,210,000
อนุพันธ์ด้านสัญญาแลกเปลี่ยนความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ (มูลค่าตามสัญญา)		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	700,000	220,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 สาขาไม่มีรายการเงินให้กู้ยืมกับสำนักงานใหญ่ (2560: ศูนย์บาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น เป็นจำนวนเงิน 20 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และจำนวน 465 ล้านยูโร (2560: จำนวนเงิน 6.5 ล้านดอลลาร์สหรัฐ จำนวน 507 ล้านยูโร และจำนวน 10 ล้านดอลลาร์ออสเตรเลีย) มีวันครบกำหนดชำระระหว่างวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2562 ถึงวันที่ 25 ตุลาคม 2562 (2560: วันที่ 3 มกราคม 2561 ถึงวันที่ 29 มิถุนายน 2561) โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ -0.44 ถึง ร้อยละ 3.04 ต่อปี (2560: ร้อยละ -1.12 ถึง ร้อยละ 1.65 ต่อปี) สาขาได้จ่ายชำระเต็มจำนวน ณ วันที่ครบกำหนดชำระ

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซเนิส แวงกิ่งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

22 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

สาขาไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศไว้ในงบการเงินนี้ เนื่องจากสาขาดำเนินธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศเท่านั้น

23 รายได้ดอกเบี้ย

	2561	2560
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	143,746	113,190
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	532,812	557,427
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	394,195	352,287
รวม	<u>1,070,753</u>	<u>1,022,904</u>

24 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	2561	2560
	(พันบาท)	
เงินรับฝาก	86,752	93,086
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	514,855	352,806
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	62,885	54,968
เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	95,412	179,978
รวม	<u>759,904</u>	<u>680,838</u>

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

25 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	2561	2560
	(พันบาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	18,175	26,745
- ค่าธรรมเนียมจัดการสินเชื่อ	9,747	12,039
- ค่าธรรมเนียมตัวเงินเรียกเก็บ	200	918
- อื่น ๆ	19,103	14,145
รวม	47,225	53,847
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- อื่น ๆ	1,753	2,576
รวม	1,753	2,576
สุทธิ	45,472	51,271

26 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	2561	2560
	(พันบาท)	
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	157,044	(10,223)
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(37,547)	(104,453)
- ตราสารอนุพันธ์ป้องกันความเสี่ยงจากการผันผวนค่าเงิน	(42,002)	(14,456)
- ตราสารหนี้	11,840	11,617
รวม	89,335	(117,515)
กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง	4,773	(8,641)
รวม	94,108	(126,156)

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

27 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

	หมายเหตุ	2561	2560
		(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(64,517)	71,600
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (กลับรายการ)			
- หนี้สงสัยจะสูญ	11	135,020	(31,600)
รวม		70,503	40,000

28 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน

	หมายเหตุ	2561	2560
		(พันบาท)	
ผู้บริหาร			
เงินเดือนและโบนัส		15,829	16,217
อื่น ๆ		13,795	14,621
	21	29,624	30,838
พนักงานอื่น			
เงินเดือนและโบนัส		110,659	109,441
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		5,654	5,068
อื่น ๆ		20,257	23,644
		136,570	138,153
รวม		166,194	168,991

สาขาได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของสาขานบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ถึงอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนทุกเดือน และสาขาจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

29 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	หมายเหตุ	2561	2560
		(พันบาท)	
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน			
สำหรับปีปัจจุบัน		28,857	-
		<u>28,857</u>	<u>-</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว		(2,793)	11,921
	13	<u>(2,793)</u>	<u>11,921</u>
รวม		<u>26,064</u>	<u>11,921</u>

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	2561			2560		
	(ค่าใช้จ่าย)			(ค่าใช้จ่าย)		
	ก่อนภาษี	รายได้	สุทธิจาก	ก่อนภาษี	รายได้	สุทธิจาก
	เงินได้	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้	เงินได้	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
เงินลงทุนเพื่อขาย	(84,174)	16,834	(67,340)	109,514	(21,903)	87,611
กำไร (ขาดทุน) จากการ						
ประมาณตามหลัก						
คณิตศาสตร์ประกันภัย	494	(99)	395	(915)	183	(732)
รวม	<u>(83,680)</u>	<u>16,735</u>	<u>(66,945)</u>	<u>108,599</u>	<u>(21,720)</u>	<u>86,879</u>

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	2561		2560	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		130,239		59,187
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้				
นิติบุคคลของประเทศไทย	20.00	26,048	20.00	11,837
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี	0.01	16	0.10	84
รวม	20.01	26,064	20.10	11,921

30 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสาขาซึ่งคาดว่าจะมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินของสาขา เมื่อนำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม ในปีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	มีผลบังคับใช้
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7*	การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน	2563
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9*	เครื่องมือทางการเงิน	2563
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15	รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า	2562
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	สัญญาเช่า	2563
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32*	การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน	2563
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16*	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ	2563
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19*	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน	2563

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	มีผลบังคับใช้
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 22	รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและสิ่งตอบแทนจ่ายล่วงหน้า	2562

* มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

(ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ให้หลักการโดยรวมในการรับรู้รายได้ ทั้งจำนวนเงินและช่วงเวลาที่ได้รับ โดยรายได้จะรับรู้เมื่อ (หรือ ณ ขณะที่) กิจการส่งมอบการควบคุมสินค้าหรือบริการให้แก่ลูกค้าด้วยมูลค่าของรายได้ที่กิจการคาดว่าจะได้รับ

ผู้บริหารพิจารณาว่าไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เป็นครั้งแรกต่องบการเงินของสาขา

(ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับนิยามสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ตลอดจนการรับรู้ การวัดมูลค่า การด้อยค่าและการตัดรายการ รวมถึงหลักการบัญชีของอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ขณะนี้ผู้บริหารกำลังพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินเป็นครั้งแรกต่องบการเงินของสาขา

(ค) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ได้นำเสนอวิธีการบัญชีเดียวสำหรับผู้เช่า (Single lessee accounting model) โดยผู้เช่าต้องรับรู้สิทธิการใช้สินทรัพย์ที่แสดงถึงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงที่เช่าและหนี้สินตามสัญญาเช่าที่แสดงถึงภาระผูกพันที่ผู้เช่าต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ซึ่งยกเว้นการรับรู้รายการสำหรับสัญญาเช่าระยะสั้นหรือสินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ ส่วนการบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่แตกต่างจากมาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน เช่น ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าการเงินหรือสัญญาเช่าดำเนินงาน

ขณะนี้ผู้บริหารกำลังพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เป็นครั้งแรกต่องบการเงินของสาขา

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(ง) การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 22 เรื่อง รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและสิ่งตอบแทนจ่ายล่วงหน้า

การตีความฉบับนี้ได้อธิบายเพิ่มเติมว่าการระบุวันที่เกิดรายการเพื่อระบุอัตราแลกเปลี่ยนที่ใช้สำหรับการรับรู้มูลค่าเมื่อเริ่มแรก (หรือบางส่วน) ของสินทรัพย์ ค่าใช้จ่ายและรายได้ที่เกี่ยวข้องเป็นวันที่กิจการรับรู้เมื่อเริ่มแรกสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินที่เกิดจากการจ่ายชำระหรือรับชำระสิ่งตอบแทนล่วงหน้า หากมีการจ่ายชำระหรือรับชำระหลายงวดล่วงหน้า กิจการต้องกำหนดวันที่เกิดรายการสำหรับการจ่ายชำระหรือรับชำระสิ่งตอบแทนล่วงหน้าในแต่ละงวด

ผู้บริหารพิจารณาว่าไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญจากการถือปฏิบัติตามการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 22 เป็นครั้งแรกต่องบการเงินของสาขา