

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด
สาขากรุงเทพฯ

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



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

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

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้บริหารธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ (“สาขา”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ สาขาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งมีได้จัดตั้งเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกเฉพาะที่สาขาและสะท้อนให้เห็นถึงรายการค้าที่บันทึกในประเทศไทยเท่านั้น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงสินทรัพย์ที่ใช้และหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานของสาขาในประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของสาขาในประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสาขาตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่า หลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารของสาขามีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกสาขา หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อภาคการณได้้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

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

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สาขาต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างงบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(โชคชัย งามวุฒิกุล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 9728

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

24 เมษายน 2563

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	31 ธันวาคม	
		2562	2561
		(พันบาท)	
เงินสด		2,894	4,681
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7, 21	1,718,682	1,480,429
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8, 21	837,211	320,069
เงินลงทุนสุทธิ	9	32,782,153	25,814,185
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		11,708,520	12,358,198
ดอกเบี้ยค้างรับ		26,420	20,655
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		11,734,940	12,378,853
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10.4, 11	(318,675)	(321,592)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		11,416,265	12,057,261
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	12	6,364	10,880
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชีสุทธิ	13	40,993	83,522
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	14	142,168	135,521
รวมสินทรัพย์		46,946,730	39,906,548

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

		31 ธันวาคม	
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน หมายเหตุ		2562	2561
		(พันบาท)	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	16	6,892,960	6,904,811
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17, 21	10,392,478	6,287,176
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		5,466	27,572
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8, 21	1,649,755	1,049,754
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน		45,314	32,547
หนี้สินอื่น	18	136,987	137,400
รวมหนี้สิน		19,122,960	14,439,260
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินลงทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	6, 21	11,056,090	11,515,250
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	6, 21	17,237,478	14,698,923
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น			
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	9.2	104,914	(22,019)
ขาดทุนสะสม		(574,712)	(724,866)
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		27,823,770	25,467,288
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และ			
 สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		46,946,730	39,906,548

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	หมายเหตุ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2562	2561
		(พันบาท)	
รายได้ดอกเบี้ย	21, 23	1,141,874	1,070,753
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	21, 24	875,667	759,904
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		<u>266,207</u>	<u>310,849</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	21	39,092	47,225
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	21	12,254	1,753
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	25	<u>26,838</u>	<u>45,472</u>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	21, 26	58,911	94,108
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน		90,600	(9,690)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	21	20,967	2,741
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>463,523</u>	<u>443,480</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน	21, 28	169,267	166,194
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์		21,707	22,002
ค่าภาษีอากร		17,169	14,831
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	21	65,260	39,711
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		<u>273,403</u>	<u>242,738</u>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้ำยค่า	27	-	70,503
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		<u>190,120</u>	<u>130,239</u>
ภาษีเงินได้	29	38,088	26,064
กำไรสำหรับปี		<u>152,032</u>	<u>104,175</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบนกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หมายเหตุ	2562	2561
	(พันบาท)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	158,666	(84,174)
ภาษีเงินได้ของรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง	29 (31,733)	16,834
รวมรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	126,933	(67,340)
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ผล (ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงาน ที่กำหนดไว้	(2,348)	494
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง	29 470	(99)
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(1,878)	395
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้	29 125,055	(66,945)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	277,087	37,230

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขารุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

	องค์ประกอบอื่นของส่วนของ สำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
	เงินทุนสุทธิ	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เริ่ม	เงินลงทุนต่อขาย (พันบาท)	รวม
หมายเหตุ	ตามกฎหมาย	นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561	11,561,470	20,389,559	45,321	31,166,914
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561			(829,436)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	104,175
กำไรสำหรับปี				
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนต่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	(67,340)	(67,340)
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงาน	-	-	-	-
ที่กำหนดไว้ - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	-	395
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(67,340)	(66,945)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	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	(724,866)	25,467,288

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

	องค์ประกอบอื่นของส่วนของ สำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
	เงินทุนสุทธิ	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	เงินลงทุนเพื่อขาย (พันบาท)	รวม
หมายเหตุ	เพื่อชำระถึงทรัพย์สิน	ตามกฎหมาย		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	11,515,250	14,698,923	(22,019)	25,467,288
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562				
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	152,032
กำไรสำหรับปี				
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	126,933	126,933
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงาน	-	-	-	-
ที่กำหนดไว้ - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	(1,878)	(1,878)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	126,933	125,055
รวมกำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	150,154	277,087
รายการปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(459,160)	-	-	(459,160)
การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	-	2,538,555	-	2,538,555
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	11,056,090	17,237,478	(574,712)	27,823,770

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2562 2561

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	190,120	130,239
รายการกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น		
เงินสดจ่าย (รับ) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	3,196	4,916
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	-	70,503
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	10,439	5,860
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(459,160)	(46,220)
ขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	21,005	488,512
ส่วนเกินมูลค่าของตราสารหนี้ตัดบัญชี	246,364	99,593
(กำไร) ขาดทุนจากการขายเงินลงทุน	(90,600)	9,690
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(20,780)	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(266,207)	(310,849)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,108,973	1,095,423
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(879,956)	(779,018)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(5,948)	(38,468)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(142,554)	730,181
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(241,099)	6,510,982
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(1,000,584)	944,050
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	649,678	2,423,415
สินทรัพย์อื่น	20,418	(11,308)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(11,851)	(1,163,874)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,105,302	(2,719,429)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(22,106)	(22,462)
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	(22)	(47)
หนี้สินอื่น	39,719	45,417
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	3,396,901	6,736,925
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2562 2561

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(26,248,843)	(9,007,897)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	20,289,425	7,967,276
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	(956)	(5,086)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	23,131	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(5,937,243)	(1,045,707)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	2,538,555	(5,690,636)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	2,538,555	(5,690,636)

เงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(1,787)	582
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	4,681	4,099
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2,894	4,681

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่ใช่เงินสด

ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	158,666	(84,174)
ผล (ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	(2,348)	494

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

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	สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชีสุทธิ
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	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
31	มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากผู้บริหารของธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ (“สาขา”) เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2563

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 ซึ่งไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของสาขา ทั้งนี้สาขาได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า (“IFRS 15”) เป็นครั้งแรกแทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 เรื่อง รายได้ (“IAS 18”) มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 เรื่อง สัญญาก่อสร้าง (“IAS 11”) และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง รายละเอียดของนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3(ก)

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

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

นอกจากนี้สาขาไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบันมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสาขาได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 31

(ข) *เกณฑ์การวัดมูลค่า*

งบการเงินนี้จัดทำขึ้น โดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้

<i>รายการ</i>	<i>เกณฑ์การวัดมูลค่า</i>
ตราสารอนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้าและเพื่อขาย	มูลค่ายุติธรรม

(ค) *สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน*

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของสาขา ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ง) *การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ*

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณ และข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีของสาขาและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในปีบัญชีถัดไปได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน
ตราสารอนุพันธ์
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของสาขาหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและไม่ใช่ทางการเงิน

สาขากำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 และรายงานโดยตรงต่อผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน

หากข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อสมมติที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม อยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่น่าเสนอตั้งต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์ หนี้สิน และเงินทุนที่นำเข้ามาในประเทศไทยที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงานแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าจะรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงวดบัญชีนั้น

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ข) เงินสด

เงินสดประกอบด้วยเงินสดในมือและเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

(ค) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้

ตราสารหนี้ซึ่งถือไว้เพื่อจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าและแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้ซึ่งสาขาตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อมากับมูลค่าถัดอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังจากการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินบันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน โดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายของไทยคำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่รายงาน หากไม่มีการซื้อขาย ณ วันที่รายงาน สาขาจะใช้เส้นอัตราผลตอบแทนที่ทำการซื้อขายครั้งสุดท้าย สำหรับตราสารหนี้ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายของไทย มูลค่ายุติธรรมจะถูกประมาณจากราคาที่ตราไว้ของตราสารหนี้ประกอบการพิจารณาพร้อมกับเส้นอัตราผลตอบแทนที่คำนวณโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

การรับรู้รายการ

รายการซื้อขายเงินลงทุนบันทึก ณ วันที่ชำระราคา (Settlement date)

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แวงกิ่งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุน สะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคล เดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่สาขาจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีเข้าก่อนออกก่อน ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

(ง) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยจำนวนเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อประเภทเงินเบิกเกินบัญชีซึ่งแสดงรวมดอกเบี้ยค้างรับ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากการซื้อลดตั๋วเงินแสดงด้วยมูลค่าที่ตราไว้สุทธิจากรายได้ รอคัดบัญชี

(จ) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยฝ่ายบริหารของสาขาซึ่งพิจารณาโดยการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละรายและตามประเภทของการจัดชั้นของลูกหนี้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งการประเมินนี้พิจารณาปัจจัยต่าง ๆ รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยง มูลค่าหลักประกันและสถานะในปัจจุบันของลูกหนี้แต่ละราย

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตรา ร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณารวมถึงมูลค่าของหลักประกันในนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ สาขาได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังกล่าวเป็นเกณฑ์ขั้นต่ำสำหรับการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ สำหรับนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาต่ำสุด ส่วนนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญจำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มในระหว่างปี บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญหรือหนี้สูญได้รับคืน จะบันทึกลดหรือเพิ่มจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(ค) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินค้ำและดอกเบี้ยค้างรับของหนี้ และการใช้รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนทั้งจำนวน

กรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ สาขาได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้สาขาพิจารณาเลือกใช้วิธีหลักประกันเพื่อคำนวณส่วนสูญเสียและ/หรือใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตลาดในการคิดลด ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้เพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมและบันทึกรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ไว้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดบัญชีนั้น

ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา สาขาคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดดังกล่าว ณ วันที่ในรายงาน และปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่า เมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไป การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ ณ วันที่รายงานจะคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กล่าวไว้ข้างต้น โดยการปรับปรุงมูลค่าหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่ามูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้

(ข) อาคารและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของสาขา

อาคารและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ส่วนประกอบของรายการอาคารและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอาคารและอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการอาคารและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างต้นที่สาขาจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้นและสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงอาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์ 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-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ซ) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของสาขาได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้เกินกว่าจะครบกำหนดที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายคำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่านี้จะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนร่วมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการหากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ณ) ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์จะถูกบันทึกบัญชีเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกใช้มูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที

สาขาทำธุรกรรมที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อวัตถุประสงค์ทางการค้า กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงและยังไม่เกิดขึ้นจริงจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้สาขาทำธุรกรรมที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากธุรกรรมหลักของสาขา ในกรณีตราสารอนุพันธ์เข้าเงื่อนไขเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การบันทึกรายการกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาจะขึ้นอยู่กับประเภทของรายการที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าถือตามราคาตลาดของสัญญาล่วงหน้า ณ วันที่รายงาน ซึ่งราคาดังกล่าวได้แสดงมูลค่าปัจจุบันของสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย คำนวณโดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตภายใต้ข้อกำหนดต่าง ๆ และวันสิ้นสุดของแต่ละสัญญา โดยการใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดของเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน ณ วันที่รายงาน

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แวงกิ่งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนความเสี่ยงจากการผิन्छชำระหนี้ถือตามราคาตลาดของสัญญาแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน ซึ่งราคาดังกล่าวได้แสดงมูลค่าปัจจุบันของสัญญาแลกเปลี่ยนความเสี่ยงจากการผิन्छชำระหนี้

(ญ) การป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม

ในกรณีที่ตราสารอนุพันธ์ถูกใช้ในการป้องกันความเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ กำไรหรือขาดทุนจากการตราตามมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน รายการที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงตราตามมูลค่ายุติธรรมเพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่มีการป้องกัน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

การป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด

ในกรณีที่นำตราสารอนุพันธ์มาใช้เพื่อป้องกันการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินที่บันทึกในบัญชี หรือของรายการที่คาดว่าจะมีโอกาเกิดขึ้นก่อนข้างสูงซึ่งมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดเฉพาะส่วนที่มีประสิทธิผลจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงเป็นรายการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

หากการป้องกันความเสี่ยงของรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทำให้เกิดการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่นำไปรวมไว้ในต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง แต่จะถูกบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น เสมือนเป็นการจัดประเภทรายการใหม่

(ฉ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แวงกิ่งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของสาขาจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและในงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ผลจากการคำนวณอาจทำให้สาขามีสินทรัพย์เกิดขึ้น ซึ่งการรับรู้เป็นสินทรัพย์จะใช้มูลค่าปัจจุบันของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีในรูปของการได้รับคืนในอนาคตจากโครงการหรือการหักการสมทบเข้าโครงการในอนาคต ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจได้มีการพิจารณาถึงความต้องการเงินทุนขั้นต่ำสำหรับโครงการต่าง ๆ ของสาขา

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที สาขากำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้อย่างไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที สาขารับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

- การจ่ายผลตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายและเงินบำเหน็จพนักงาน

การจ่ายผลตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายเป็นโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541

เงินบำเหน็จบำนาญเป็นผลประโยชน์พนักงานจัดตั้งขึ้นสำหรับพนักงานเฉพาะกลุ่มที่ทำงานกับสาขา ก่อนวันที่ 1 กรกฎาคม 2530 ซึ่งคำนวณจากระยะเวลาการทำงาน โดยพนักงานมีสิทธิได้รับผลประโยชน์นี้เมื่อลาออก เกษียณ หรือถึงแก่ความตาย

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ภาระผูกพันสุทธิของสาขาที่เป็นผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเป็นผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อน ๆ ซึ่งผลประโยชน์นี้ได้คิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน การวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

- รางวัลการทำงานเป็นระยะเวลานาน

สาขามีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นให้กับพนักงานที่เข้าเงื่อนไขที่สาขากำหนดเพื่อเป็นการตอบแทนพนักงานที่ทำงานให้สาขาเป็นระยะเวลานาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากสาขามีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ก) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อสาขามีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว

(ข) การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน ไม่ว่าลูกหนี้รายนั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และสาขาจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดและโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับ เมื่อลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน หรือจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้น

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากและจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์รับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนลดรับจากการซื้อลดตราสารหนี้ บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยคิดลดตามระยะเวลาของตราสารหนี้

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ก) การรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและค่านายหน้า

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการรับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่สาขาคาดว่าจะมีสิทธิได้รับ

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง เมื่อได้ให้บริการ ต้นทุนที่เกี่ยวข้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

(ข) การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สาขารับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากและเงินกู้ยืมตามเกณฑ์คงค้าง

(ค) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนวันแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตรากำไรที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่สาขาคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซเนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

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

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบกันได้เมื่อสาขามีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ค) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อสาขามีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กัน และสาขาตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

นโยบายการจัดการความเสี่ยงของธนาคาร

สาขามีการใช้หลักการจัดการความเสี่ยงหลายรูปแบบ เพื่อที่จะจัดการกับความเสี่ยงเพื่อให้อยู่ภายในระดับที่กำหนด และเพื่อป้องกันความเสียหายอย่างร้ายแรงที่คาดไม่ถึง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นคณะกรรมการหลักที่ช่วยดูแลความเสี่ยงทางด้านเครดิต ความเสี่ยงทางด้านตลาด ความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการและอื่น ๆ โดยรับผิดชอบ

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

เพื่อให้มั่นใจว่าสาขาได้มีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกลุ่มย่อย ๆ ถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อบริหารความเสี่ยงเฉพาะเรื่อง

4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่ผู้กู้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดจากการให้สินเชื่อ การค้าประกัน การซื้อขายและธุรกรรมอื่นของสาขา

การให้สินเชื่อกับลูกค้ากิจการและลูกค้าสถาบันโดยปกติต้องเป็นไปตามเป้าหมายทางการตลาดและความเสี่ยงที่รับได้ซึ่งได้กำหนดไว้ล่วงหน้า การให้สินเชื่อจะต้องผ่านการตัดสินใจร่วมกันของหน่วยงานที่ให้สินเชื่อกับหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทางด้านเครดิต หลักการนี้ถูกออกแบบเพื่อให้มั่นใจว่าการให้สินเชื่อเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่วางไว้

ความเสี่ยงด้านเครดิตนี้สามารถเกิดขึ้นได้กับตราสารอนุพันธ์ด้วยในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระเงินได้เมื่อครบกำหนดตามสัญญา

สัญญาตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทมีมูลค่าเทียบเท่าวงเงินสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	2562	2561
	(พันบาท)	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	428,440	544,620
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	374,663	245,433
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	1,062,082	347,320
สัญญาแลกเปลี่ยนความเสี่ยงจากการผิคนัดชำระหนี้	35,000	35,000
รวม	<u>1,900,185</u>	<u>1,172,373</u>

4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

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

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แวงกิ่งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

สาขากำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงและเพดานความเสี่ยงด้านตลาดตามความเสี่ยงที่ยอมรับได้และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของสาขา โดยคำนึงถึงสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและเงื่อนไขของตลาดประกอบ เพดานความเสี่ยงด้านตลาดต้องมีการทบทวนเป็นประจำ

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

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

สาขากำหนดนโยบายและเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยสอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของสาขา นโยบายและระดับความเสี่ยงได้รับการอนุมัติและมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าสอดคล้องกับสภาวะการณ์ภายนอก มีระบบการควบคุมและติดตามให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายในเพดานความเสี่ยงที่กำหนด

สาขากำหนดอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้านี้ส่วนใหญ่ของสาขาคำนวณจากต้นทุนการกู้ยืมบวกส่วนต่างของกำไรซึ่งขึ้นอยู่กับความเสี่ยงของลูกค้าในแต่ละราย

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	2562			รวม
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ย		
		คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย (พันบาท)	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	2,894	2,894
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน [*]	4,658	1,600,000	130,024	1,734,682
เงินลงทุน	1,508,128	31,274,025	-	32,782,153
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ^{**}	11,382,185	-	352,755	11,734,940
สินทรัพย์อื่น	-	-	138,036	138,036
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	12,894,971	32,874,025	623,709	46,392,705
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	576,779	5,879,796	436,385	6,892,960
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24,766	10,182,673	185,039	10,392,478
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	5,466	5,466
หนี้สินอื่น	-	-	13,665	13,665
เงินทุนที่นำเข้าไปในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่	6,030,800	-	-	6,030,800
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	-	17,154,948	82,530	17,237,478
รวมหนี้สินทางการเงิน	6,632,345	33,217,417	723,085	40,572,847
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์เพื่อ การบริหารความเสี่ยง^{***}				
	8,963,139	(8,963,139)	(589,087)	(589,087)

* ไม่รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 16 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อค้ำประกันและ ไม่รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 319 ล้านบาท

*** การบริหารความเสี่ยงสำหรับเงินลงทุนและเงินกู้ยืม

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	2561			รวม
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่		
		ไม่มีดอกเบี้ย (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

** รวมสินเชื่อต่อคุณภาพและไม่รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 322 ล้านบาท

*** การบริหารความเสี่ยงสำหรับเงินลงทุนและเงินกู้ยืม

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

สาขามีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยต่อปี สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 แสดงได้ดังนี้

	2562		อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	2561		อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท)	ดอกเบี้ย		ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท)	ดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน	2,007,099	96,467	4.8	6,244,562	143,746	2.3
เงินลงทุน	15,793,242	633,683	4.0	13,509,248	532,812	3.9
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	13,910,774	411,724	3.0	13,931,638	394,195	2.8
รวม	31,711,115	1,141,874	3.6	33,685,448	1,070,753	3.2
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก						
เงินรับฝาก	6,839,822	89,466	1.3	7,787,365	86,752	1.1
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน	10,615,126	161,086	1.5	10,067,066	137,718	1.4
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น						
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	21,025,060	202,339	1.0	21,660,532	95,412	0.4
รวม	38,480,008	452,891	1.2	39,514,963	319,882	0.8

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายละเอียดความเคลื่อนไหวด้านอัตราดอกเบี้ยของสาขาซึ่งดำเนินการกำหนดอัตราดอกเบี้ยหรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่ยังไม่ถึงก่อน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

	2562					รวม	
	เมื่อหมดอายุ	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี		ไม่มีดอกเบี้ย
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	2,894	-	2,894
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,658	1,600,000	-	-	130,024	-	1,734,682
เงินลงทุน	-	4,292,393	6,492,255	20,863,178	1,134,327	-	32,782,153
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ**	2,332,519	8,772,050	277,616	-	26,687	326,068	11,734,940
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	138,036	-	138,036
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,337,177	14,664,443	6,769,871	20,863,178	297,641	326,068	46,392,705
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	576,779	5,587,718	292,078	-	436,385	-	6,892,960
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24,766	10,182,673	-	-	185,039	-	10,392,478
หนี้เงินจ่ายคืนเมื่อหมดอายุ	-	-	-	-	5,466	-	5,466
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	13,665	-	13,665
เงินทุนที่นำเข้าไปประเทศ - เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่	-	6,030,800	-	-	-	-	6,030,800
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	-	14,325,518	2,829,430	-	82,530	-	17,237,478
รวมหนี้สินทางการเงิน	601,545	36,126,709	3,121,508	-	723,085	-	40,572,847
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยง***							
- ไม่รวมค่าเผื่อนับสิ่งซึ่งสูญจำนวน 16 ล้านบาท	-	7,463,139	1,500,000	(8,963,139)	(589,087)	-	(589,087)
** รวมถึงข้อต่อคุณภาพและไม่รวมค่าเผื่อนับสิ่งซึ่งสูญจำนวน 319 ล้านบาท							
*** การบริหารความเสี่ยงสำหรับเงินลงทุนและเงินกู้ยืม							

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	2561					
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
					ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อกึ่งหนึ่ง รับรู้รายได้
					(พันบาท)	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
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	-	25,814,185
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ**	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	317,148	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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	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)

- * ไม่รวมค่าเผื่อน้ำสงัดจะสูญจำนวน 13 ล้านบาท
- ** รวมเงินเชื่อต่อคุณภาพและไม่รวมค่าเผื่อน้ำสงัดจะสูญจำนวน 322 ล้านบาท
- *** การบริหารความเสี่ยงสำหรับเงินลงทุนและเงินกู้ยืม

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อาจกระทบต่อมูลค่าของตราสารการเงินของสาขา หรือทำให้เกิดความผันผวนของรายได้หรือความผันผวนของมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินของสาขา สาขาที่มีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ทำให้สาขาอาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สาขามีฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านสินทรัพย์ (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่าง ๆ ดังนี้

	2562	2561
	(พันบาท)	
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ*		
เงินดอลลาร์สหรัฐ	52,778	(21,926)
เงินดอลลาร์สิงคโปร์	44,483	14,798
เงินเยน	3,195	377
เงินสกุลอื่น ๆ	(17,483)	(32,833)

* รวมเงินกู้ยืมระยะยาวจากสำนักงานใหญ่เพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมายจำนวน 6,031 ล้านบาท (2561: 6,490 ล้านบาท) และไม่รวมสินเชื่อค้ำประกันภาพ จำนวนศูนย์บาท (2561: 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-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม พ.ศ. 2561 กำหนดให้สาขาเปิดเผยข้อมูล Liquidity Coverage Ratio (LCR) ไว้ใน website ของธนาคาร โดยสาขาได้เปิดเผยข้อมูล LCR ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีผ่านทางเว็บไซต์ของสาขา “ <http://www.ocbc.com/business-banking/large-corporates/international-presence-thailand.html>” ภายใต้หัวข้อ รายงานทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินวิเคราะห์ตามระยะเวลาที่กำหนดของสัญญา มีดังนี้

	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	2562 มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	2,894	2,894
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	133,846	1,600,836	-	-	-	-	1,734,682
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	146,924	3,142	600,132	87,013	-	837,211
เงินลงทุน	-	2,784,265	6,492,255	22,371,306	1,134,327	-	32,782,153
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ**	1,613,665	3,903,011	540,566	5,577,698	-	-	11,734,940
สินทรัพย์อื่น	-	12,865	125,171	-	-	-	138,036
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,747,511	8,447,901	7,161,134	28,649,136	1,221,340	2,894	47,229,916
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,013,152	5,587,718	292,090	-	-	-	6,892,960
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	209,805	10,182,673	-	-	-	-	10,392,478
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	727	4,739	-	-	-	-	5,466
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	87,497	55,061	1,391,581	115,616	-	1,649,755
หนี้สินอื่น	69	12,896	700	-	-	-	13,665
เงินทุนที่นำเข้าไปประเทศ - เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่ บัญชีกับสำนักงานใหญ่และ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคล เดียวกันสุทธิ	-	-	-	6,030,800	-	-	6,030,800
	-	12,817,818	4,337,130	-	-	82,530	17,237,478
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,223,753	28,693,341	4,684,981	7,422,381	115,616	82,530	42,222,602
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	523,758	(20,245,440)	2,476,153	21,226,755	1,105,724	(79,636)	5,007,314

* ไม่รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 16 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อค้ำประกันและไม่มีรวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 319 ล้านบาท

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	2561 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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและ คอกบี้ยักษ์รับ**	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
เงินทุนที่นำเข้าไปในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่	-	-	-	6,489,960	-	-	6,489,960
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคล 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

* ไม่รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 13 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อคุณภาพและไม่รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 322 ล้านบาท

*** อยู่ระหว่างการขอต่ออายุสัญญาเงินกู้ยืมกับทางสำนักงานใหญ่

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

เมื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน สาขาได้ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่าง เดียวกัน
- 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 2562				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
ตราสารอนุพันธ์				
- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	149,695	-	149,695
- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	-	-	-	-
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	687,516	-	687,516
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	1,290,792	731,261	2,022,053
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	30,760,100	-	30,760,100
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารอนุพันธ์				
- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	104,716	-	104,716
- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	-	591,172	-	591,172
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	916,025	-	916,025
- สัญญาแลกเปลี่ยนความเสี่ยงจากการผันผวนอัตราดอกเบี้ย	-	-	37,842	37,842

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	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

สาขาพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารหนี้ด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสด ซึ่งใช้กระแสเงินสดตามสัญญาและอัตราคิดลดที่เกี่ยวข้องกับตลาด

มูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์อ้างอิงราคาจากนายหน้า ซึ่งได้มีการทดสอบความสมเหตุสมผลของราคาเหล่านั้น โดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เหมือนกัน ณ วันที่วัดมูลค่า มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของสาขาและคู่สัญญาตามความเหมาะสม

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

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

สาขากำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่ามีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่า รวมถึงการจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

การวัดมูลค่ายุติธรรม

เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ

ตารางดังต่อไปนี้แสดงเทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ประเภท	เทคนิคการประเมินมูลค่า	ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ
เงินลงทุน	การคิดลดกระแสเงินสด	<ul style="list-style-type: none">• ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนของตราสารอ้างอิง
สัญญาแลกเปลี่ยนความ เสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้	แบบจำลองสัญญาแลกเปลี่ยนความ เสี่ยงการผิดนัดชำระหนี้	<ul style="list-style-type: none">• ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนของตราสารอ้างอิง

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

มูลค่ายุติธรรมระดับ 3

การกระทบบยอดของมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

ตารางด้านล่างแสดงถึงการกระทบบยอดยกมาและยกไปสำหรับมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

	หมายเหตุ	เงินลงทุน	สัญญา แลกเปลี่ยนความ เสี่ยงจากการผิด นัดชำระหนี้
		(พันบาท)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562		728,007	(38,020)
ซื้อ		700,000	4,517
ครบกำหนดอายุ		(700,000)	40,400
กำไร / (ขาดทุน) ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		3,254	(44,739)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	8.1, 9.1	731,261	(37,842)
			สัญญา แลกเปลี่ยนความ เสี่ยงจากการผิด นัดชำระหนี้
			(พันบาท)
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	728,007	(38,020)

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

5.2 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีมูลค่าใกล้เคียงมูลค่ายุติธรรม

วิธีการและข้อสมมติที่สาขาใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินสรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์ หนี้สิน และบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์ หนี้สิน และบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน) ที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปี คำนวณ โดยใช้วิธีการหากระแสเงินสดคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยซึ่งใช้กับตราสารที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันในปัจจุบัน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย และไม่มีมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี จากวันที่รายงาน ประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อื่น ๆ ประมาณ โดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว และเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี จากวันที่รายงาน ประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยใช้วิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันกับจำนวนเงินที่กำหนดไว้ที่คาดว่าจะครบกำหนดในแต่ละเดือน

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ตราสารทางการเงินอื่น

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินอื่นมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

6 การดำรงเงินกองทุน

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

	2562	2561
	(พันบาท)	
พันธบัตรรัฐบาลไทยและพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	8,896,889	8,885,740
พันธบัตรที่รัฐบาลค้ำประกัน	1,456,519	1,766,863
อสังหาริมทรัพย์	-	2,087
รวม	10,353,408	10,654,690

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 การดำรงเงินกองทุนของสาขา สรุปได้ดังนี้

	2562	2561
	(พันบาท)	
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	10,353,408	10,654,690
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32		
และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32*	9,202,829	9,661,989
ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		
บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	17,247,930	14,709,477
รวม	26,450,759	24,371,466

* สุทธิจากเงินทุนที่นำเข้าจากสำนักงานใหญ่เพื่อชดเชยผลขาดทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 2,024 ล้านบาท (2561: 2,024 ล้านบาท)

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แวงกิ่งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	2562	2561
เงินกองทุน (พันบาท)	9,202,829	9,661,989
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	38.28	43.84

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ฝนส. (23) ว. 263/2556 ลงวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2556 กำหนดให้สาขาเปิดเผยเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 เดือนมกราคม 2558

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สาขาไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สาขาได้รวมวิธีการคำนวณเงินกองทุนความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการตามวิธี Standardised Approach (“SA”) ซึ่งได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยและเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สาขาสามารถดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 11.000 และร้อยละ 10.375 ตามลำดับ

ทั้งนี้สาขาเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีผ่านทางเว็บไซต์ของสาขา “<http://www.ocbc.com/business-banking/large-corporates/international-presence-thailand.html>” ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของสาขามีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนารูทกิจรวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	2562		2561			
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
				(พันบาท)		
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	105,635	-	105,635	162,765	-	162,765
ธนาคารพาณิชย์	4,658	-	4,658	4,334	428,337	432,671
สถาบันการเงินอื่น	-	1,600,000	1,600,000	-	880,000	880,000
รวม	110,293	1,600,000	1,710,293	167,099	1,308,337	1,475,436
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	836	836	-	766	766
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(16,000)	(16,000)	-	(13,083)	(13,083)
รวมในประเทศสุทธิ	110,293	1,584,836	1,695,129	167,099	1,296,020	1,463,119
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	13,749	-	13,749	11,874	-	11,874
เงินสกุลอื่น ๆ	9,804	-	9,804	5,436	-	5,436
รวมต่างประเทศ	23,553	-	23,553	17,310	-	17,310
รวมในประเทศและ ต่างประเทศ	133,846	1,584,836	1,718,682	184,409	1,296,020	1,480,429

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

8 ตราสารอนุพันธ์

8.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยงได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		รวม
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี (พันบาท)	มากกว่า 1 ปี	
2562					
สัญญาซื้อขายเงินตรา					
ต่างประเทศล่วงหน้า	149,695	104,716	50,288,948	-	50,288,948
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	-	591,172	-	8,088,539	8,088,539
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	687,516	849,963	200,000	62,830,000	63,030,000
สัญญาแลกเปลี่ยนความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้	-	37,842	700,000	-	700,000
รวม	837,211	1,583,693	51,188,948	70,918,539	122,107,487
2561					
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี (พันบาท)	มากกว่า 1 ปี	รวม
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
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	109,099	186,603	1,700,000	42,867,992	44,567,992
สัญญาแลกเปลี่ยนความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้	-	38,020	700,000	-	700,000
รวม	319,174	1,029,544	71,239,281	45,170,724	116,410,005

มูลค่าตามสัญญา (Notional Amount) คือหน่วยที่ใช้วัดปริมาณ ซึ่งใช้วัดปริมาณกิจกรรมของตราสารอนุพันธ์มูลค่าตามสัญญาดังกล่าว เป็นมูลค่าที่ตราไว้ในสัญญาอนุพันธ์ ซึ่งมีได้สะท้อนให้เห็นถึงมูลค่าความเสี่ยงที่แท้จริงเนื่องจากมูลค่าความเสี่ยงดังกล่าวจะเป็นเพียงส่วนหนึ่งของมูลค่าตามสัญญา ซึ่งแตกต่างจากเครื่องมือทางการเงินที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทสัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาประกอบด้วย

	2562	2561
คู่สัญญา	(ร้อยละ)	
สถาบันการเงิน	67.6	69.2
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	30.9	30.5
บุคคลภายนอก	1.5	0.3
รวม	100.00	100.0

8.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

สาขามีธุรกรรมสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนตราสารอนุพันธ์ตามวัตถุประสงค์นี้ได้แก่ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มูลค่ายุติธรรมและมูลค่าตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม มีดังต่อไปนี้

ประเภทความเสี่ยง	2562				
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี (พันบาท)	มากกว่า 1 ปี	รวม
อัตราดอกเบี้ย	-	66,062	-	6,363,139	6,363,139
รวม	-	66,062	-	6,363,139	6,363,139

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

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

9 เงินลงทุนสุทธิ

9.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สาขาจัดประเภทเงินลงทุน มีดังนี้

	2562	2561
	มูลค่ายุติธรรม (พันบาท)	
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาล	1,290,792	293,462
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	731,261	728,007
รวม	2,022,053	1,021,469
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	26,278,307	21,405,510
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	4,481,793	3,387,206
รวม	30,760,100	24,792,716
รวมเงินลงทุน	32,782,153	25,814,185

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

9.2 กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายในตราสารหนี้ มีดังนี้

	2562	2561
	(พันบาท)	
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าของเงินลงทุนเพื่อขายในตราสารหนี้	207,362	(13,158)
หัก การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม	(76,220)	(14,366)
บวก (หัก) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(26,228)	5,505
สุทธิ	104,914	(22,019)

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	2562	2561
	(พันบาท)	
เงินเบิกเกินบัญชี	107,519	120,709
เงินให้กู้ยืม	11,490,321	12,096,329
ตัวเงิน	110,413	141,160
อื่นๆ	267	-
รวมเงินให้สินเชื่อ	11,708,520	12,358,198
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	26,420	20,655
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	11,734,940	12,378,853
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์รพท. - รายสินเชื่อ	(216,520)	(217,652)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(102,155)	(103,940)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>11,416,265</u>	<u>12,057,261</u>

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	2562	2561
	ในประเทศ	
	(พันบาท)	
เงินบาท	11,708,520	12,355,892
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	1,881
เงินสกุลอื่น ๆ	-	425
รวม	<u>11,708,520</u>	<u>12,358,198</u>

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	ปกติ	2562		รวม
		กล่าวถึง เป็นพิเศษ	สงสัยจะสูญ (พันบาท)	
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	3,248,147	35,400	326,068	3,609,615
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	898,108	-	-	898,108
การสาธารณูปโภคและบริการ	2,810,730	-	-	2,810,730
ตัวกลางทางการเงินอื่น	4,389,800	-	-	4,389,800
อื่นๆ	267	-	-	267
รวม	11,347,052	35,400	326,068	11,708,520

	ปกติ	2561		รวม
		กล่าวถึง เป็นพิเศษ	สงสัยจะสูญ (พันบาท)	
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	4,008,711	59,651	329,568	4,397,930
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	567,912	-	-	567,912
การสาธารณูปโภคและบริการ	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

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	2562			ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (พันบาท)
	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	11,373,461	8,463,623	1	84,636
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	35,411	15,400	2	308
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	326,068	131,576	100	131,576
รวม	11,734,940	8,610,599		216,520
เงินสำรองส่วนเกิน				102,155
รวม				318,675

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	2561			
	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (พันบาท)	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

10.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

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

	2562	2561
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (พันบาท)	326,068	329,568
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้ในการคำนวณอัตราร้อยละต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ⁽¹⁾ (พันบาท)	13,308,520	13,666,536
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ⁽²⁾	2.45	2.41

(1) เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(2) ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (“NPLs Gross”) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สาขาที่มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (“NPLs Net”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	2562	2561
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (พันบาท)	194,492	197,992
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้ในการคำนวณอัตราร้อยละต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ ⁽¹⁾ (พันบาท)	13,176,944	13,534,960
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ⁽²⁾	1.48	1.46

(1) เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

(2) ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (“NPLs Net”) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของสาขาได้แก่สินเชื่อจัดชั้นสงสัยจะสูญซึ่งได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญแล้วจำนวน 132 ล้านบาท (2561: 132 ล้านบาท)

10.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สาขามียอดหนี้คงเหลือของสินเชื่อที่ปรับ โครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ 1 ราย จำนวนเงิน 326 ล้านบาท (2561: 1 ราย จำนวนเงิน 330 ล้านบาท)

สาขาได้รับรายได้ดอกเบี้ยจากการปรับ โครงสร้างหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นจำนวน 1.6 ล้านบาท (2561: 3.6 ล้านบาท)

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

11 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงในค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	2562				
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	สงสัยจะสูญ (พันบาท)	สำรองส่วนที่ตั้ง มากกว่าเกณฑ์ธนาคาร แห่งประเทศไทย	รวม
ยอดต้นปี	85,283	793	131,576	103,940	321,592
หนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)	(647)	(485)	-	(1,785)	(2,917)
ยอดปลายปี	<u>84,636</u>	<u>308</u>	<u>131,576</u>	<u>102,155</u>	<u>318,675</u>
	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>

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

12 อากาศและอุปกรณ์สุทธิ

การเปลี่ยนแปลงในอาคารและอุปกรณ์ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

	ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม			มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
	ยอดต้นปี	เพิ่ม/ลบ โอนเข้า/ โอนออก	ยอดต้นปี (พันบาท)	จำนวน/ โอนออก	ยอดปลายปี	
อาคารชุด	10,600	-	8,514	(8,682)	-	-
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน	26,206	(4,300)	21,906	(3,942)	19,396	2,510
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	16,361	956	11,909	(439)	13,024	3,854
ยานพาหนะ	4,894	-	4,894	(4,853)	41	-
รวม	58,061	956	47,181	(17,916)	32,461	6,364

	ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม			มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
	ยอดต้นปี	เพิ่ม/ลบ โอนเข้า/ โอนออก	ยอดต้นปี (พันบาท)	จำนวน/ โอนออก	ยอดปลายปี	
อาคารชุด	10,600	-	8,080	-	8,514	2,086
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน	22,980	3,226	20,871	-	21,864	4,342
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	15,096	2,055	9,494	(790)	11,909	4,452
ยานพาหนะ	4,894	-	4,610	-	4,894	-
ส่วนปรับปรุงระหว่างก่อสร้าง	195	-	-	-	-	-
รวม	53,765	5,281	43,055	(790)	47,181	10,880

ราคาทรัพย์สินของสภาพาก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งได้ตัดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 28 ล้านบาท (2561: 33 ล้านบาท)

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

13 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีภายหลังจากการนำมาหักลบกันตามความเหมาะสมได้แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	2562	2561
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	67,221	83,522
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี	(26,228)	-
สุทธิ	40,993	83,522

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	บันทึกเป็น (รายจ่าย)/ รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
		(หมายเหตุ 29) (พันบาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ตัดจำหน่ายส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุน	42,474	(13,464)	-	29,010
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	20,788	(358)	-	20,430
ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	36	(9)	-	27
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์ พนักงาน	6,509	2,084	470	9,063
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจริงจากการวัดมูลค่า ยุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย	5,505	-	(5,505)	-
อื่น ๆ	8,210	481	-	8,691
รวม	83,522	(11,266)	(5,035)	67,221
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดจริงจากการวัดมูลค่า ยุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	(26,228)	(26,228)
รวม	-	-	(26,228)	(26,228)
สุทธิ	83,522	(11,266)	(31,263)	40,993

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไพเนส แวงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (หมายเหตุ 29) (พันบาท)	
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม				
ตัดจำหน่ายส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุน	36,031	6,443	-	42,474
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	1,126	19,662	-	20,788
ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	43	(7)	-	36
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์ พนักงาน	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
หนี้สินภายใต้การควบคุม				
กำไรที่ยังไม่เกิดจริงจากการวัดมูลค่า ยุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย	(11,329)	-	11,329	-
รวม	(11,329)	-	11,329	-
สุทธิ	63,994	2,793	16,735	83,522

14 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	2562	2561
	(พันบาท)	
ดอกเบี้ยค้างรับ	138,036	110,971
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	-	20,105
อื่น ๆ	4,132	4,445
รวม	142,168	135,521

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

15 สินทรัพย์จัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สินทรัพย์จัดชั้นของสาขาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อวิเคราะห์เงินให้สินเชื่อและประเมินฐานะของลูกค้าในแต่ละราย มีดังนี้

	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน*	2562 เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกค้าและ ดอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	รวม
จัดชั้นปกติ	1,600,836	11,373,461	12,974,297
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	35,411	35,411
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	326,068	326,068
รวม	1,600,836	11,734,940	13,335,776
* รวมดอกเบี้ยค้างรับ			
		2561	
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน*	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกค้าและ ดอกเบี้ยค้างรับ (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
* รวมดอกเบี้ยค้างรับ			

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

16 เงินรับฝาก

16.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	2562	2561
	(พันบาท)	
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	436,061	610,970
ออมทรัพย์	577,091	1,270,509
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	5,798,884	4,904,213
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	80,924	119,119
- 1 ปีขึ้นไป	-	-
รวม	6,892,960	6,904,811

16.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	2562			2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	6,190,986	75,814	6,266,800	5,590,804	177,346	5,768,150
เงินดอลลาร์สหรัฐ	302,255	319,964	622,219	372,931	763,720	1,136,651
เงินสกุลอื่น ๆ	3,941	-	3,941	10	-	10
รวม	6,497,182	395,778	6,892,960	5,963,745	941,066	6,904,811

17 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	2562			2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	-	6,800,000	6,800,000	-	65,000	65,000
สถาบันการเงินอื่น	27,692	3,382,673	3,410,365	34,807	6,085,283	6,120,090
รวมในประเทศ	27,692	10,182,673	10,210,365	34,807	6,150,283	6,185,090

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แวงกิ่งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	2562			2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ต่างประเทศ						
เงินบาท	182,113	-	182,113	102,086	-	102,086
รวมต่างประเทศ	<u>182,113</u>	<u>-</u>	<u>182,113</u>	<u>102,086</u>	<u>-</u>	<u>102,086</u>
รวมในประเทศและ						
ต่างประเทศ	<u>209,805</u>	<u>10,182,673</u>	<u>10,392,478</u>	<u>136,893</u>	<u>6,150,283</u>	<u>6,287,176</u>

18 หนี้สินอื่น

	2562	2561
	(พันบาท)	
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	101,587	102,833
รายได้ค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้า	8,675	5,156
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	13,665	14,367
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	10,782	12,737
อื่น ๆ	2,278	2,307
รวม	<u>136,987</u>	<u>137,400</u>

19 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

สินทรัพย์ที่มีเป็นหลักประกันและข้อจำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ จำนวนเงิน 10,435 ล้านบาท (2561: 10,902 ล้านบาท)

สาขาใช้สินทรัพย์ดังกล่าวเป็นหลักประกันเพื่อธุรกรรมการบริหารสภาพคล่องกับธนาคารแห่งประเทศไทย และเพื่อธุรกรรมสัญญาซื้อคืน

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

20 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

20.1 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

	2562			2561		
	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม
			(พันบาท)			
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	471,126	471,126	11,200	532,599	543,799
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า ที่ยังไม่ครบกำหนด	-	4,452	4,452	-	1,310	1,310
เช็คเตอร์ออฟเครดิต	-	28,826	28,826	-	21,673	21,673
ภาระผูกพันอื่น	1,437,067	289,282	1,726,349	1,423,375	1,482,909	2,906,284
วงเงินเบิกเกินบัญชี ที่ถูกค้างไม่ได้ถอน	50,681	-	50,681	46,491	-	46,491
วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของ สินเชื่ออื่น ๆ ที่ไม่สามารถ ยกเลิกได้	1,091,709	1,507,700	2,599,409	631,731	-	631,731
รวม	2,579,457	2,301,386	4,880,843	2,112,797	2,038,491	4,151,288

20.2 สาขาที่มีภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สามารถจำแนกได้
ดังนี้

	2562	2561
	(พันบาท)	(พันบาท)
ภายในหนึ่งปี	10,915	8,738
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	21,309	710
รวม	32,224	9,448

21 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับสาขา หากสาขา มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือสาขาอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้ อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ความสัมพันธ์ที่มีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/ ประเทศที่ตั้ง/ สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	สิงคโปร์	บุคคลผู้ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่อการวางแผน สั่งการ และควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของสาขาไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม ประกอบด้วย - ผู้จัดการทั่วไป - ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ
Oversea-Chinese Banking Corporation Limited	สิงคโปร์	สำนักงานใหญ่
สาขาอื่นของสำนักงานใหญ่	อื่น ๆ	สาขาอื่น
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-ไซเนส แวงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2562	2561
	(พันบาท)	
ดอกเบี้ยรับ		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	49,161	32,303
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	1	2
รวม	49,162	32,305
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	449	513
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อการค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	686,215	825,252
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	2,743	1,958
รวม	688,958	827,210
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	150	2,740
ดอกเบี้ยจ่าย		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	202,339	95,412
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	-	2
รวม	202,339	95,414
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	3,470	3,368
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	51,344	33,438
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	330	222
รวม	51,674	33,660

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2562	2561
	(พันบาท)	
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	<u>30,262</u>	<u>29,624</u>

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	2562	2561
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	<u>123</u>	<u>134</u>
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ (มูลค่ายุติธรรม)		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	334,520	52,153
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	-	259
รวม	<u>334,520</u>	<u>52,412</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	<u>10,576</u>	<u>10,688</u>
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (มูลค่ายุติธรรม)		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	330,571	248,647
รวม	<u>330,571</u>	<u>248,647</u>
เงินลงทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย		
สำนักงานใหญ่	<u>11,056,090</u>	<u>11,515,250</u>

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ

เงินให้กู้ยืม	(60,308)	(3,244,980)
เงินฝาก	(5,672)	(11,872)
เงินกู้ยืม	17,154,948	17,901,478
เงินรับฝาก	147,498	56,257
ดอกเบี้ยค้างรับ	(5)	(872)
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,017	(1,088)
รวม	17,237,478	14,698,923

อนุพันธ์ด้านสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (มูลค่าตามสัญญา)

สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	15,562,229	17,775,245
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	2,586	29,264
รวม	15,564,815	17,804,509

อนุพันธ์ด้านสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (มูลค่าตามสัญญา)

สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	21,425,000	16,932,992
---	------------	------------

อนุพันธ์ด้านสัญญาแลกเปลี่ยนความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้

(มูลค่าตามสัญญา)

สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	700,000	700,000
---	---------	---------

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สาขามีรายการเงินให้กู้ยืมกับสำนักงานใหญ่ เป็นจำนวนเงิน 2 ล้านดอลลาร์สหรัฐ มีวันครบกำหนดชำระวันที่ 2 มกราคม 2563 โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.5 ต่อปี สาขาได้รับชำระเต็มจำนวน ณ วันที่ครบกำหนดชำระ (2561: ศูนย์บาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น เป็นจำนวนเงิน 71.1 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และจำนวน 445 ล้านยูโร (2561: จำนวนเงิน 20 ล้านดอลลาร์สหรัฐ จำนวน 465 ล้านยูโร) มีวันครบกำหนดชำระระหว่างวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2563 ถึงวันที่ 28 ธันวาคม 2563 (2561: วันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2562 ถึงวันที่ 25 ตุลาคม 2562) โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ -0.54 ถึง ร้อยละ 2.55 ต่อปี (2561: ร้อยละ -0.44 ถึงร้อยละ 3.04 ต่อปี) สาขาได้จ่ายชำระเต็มจำนวน ณ วันที่ครบกำหนดชำระ

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แวงกิ่งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

22 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

สาขาไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศไว้ในงบการเงินนี้ เนื่องจากสาขาคำเนินธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศเท่านั้น

23 รายได้ดอกเบี้ย

	2562	2561
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	96,467	143,746
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	633,683	532,812
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	411,724	394,195
รวม	1,141,874	1,070,753

24 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	2562	2561
	(พันบาท)	
เงินรับฝาก	89,466	86,752
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	534,304	514,855
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	49,558	62,885
เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	202,339	95,412
รวม	875,667	759,904

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

25 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	2562	2561
	(พันบาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	12,820	18,175
- ค่าธรรมเนียมจัดการสินเชื่อ	6,189	9,747
- ค่าธรรมเนียมตัวเงินเรียกเก็บ	148	200
- อื่น ๆ	19,935	19,103
รวม	39,092	47,225
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- อื่น ๆ	12,254	1,753
รวม	12,254	1,753
สุทธิ	26,838	45,472

26 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	2562	2561
	(พันบาท)	
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	127,574	157,044
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(131,122)	(37,547)
- ตราสารอนุพันธ์ป้องกันความเสี่ยงจากการผันผวนค่าเงิน	(44,739)	(42,002)
- ตราสารหนี้	92,090	11,840
รวม	43,803	89,335
กำไรจากการป้องกันความเสี่ยง	15,108	4,773
รวม	58,911	94,108

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

27 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

	หมายเหตุ	2562	2561
		(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		2,917	(64,517)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (กลับรายการ)			
- หนี้สงสัยจะสูญ	11	(2,917)	135,020
รวม		-	70,503

28 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน

	หมายเหตุ	2562	2561
		(พันบาท)	
ผู้บริหาร			
เงินเดือนและโบนัส		14,777	15,829
อื่น ๆ		15,485	13,795
	21	30,262	29,624
พนักงานอื่น			
เงินเดือนและโบนัส		112,501	110,659
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		10,354	5,654
อื่น ๆ		16,150	20,257
		139,005	136,570
รวม		169,267	166,194

สาขาได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของสาขานบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ถึงอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนทุกเดือน และสาขาจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

29 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	หมายเหตุ	2562	2561
		(พันบาท)	
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน			
สำหรับปีปัจจุบัน		26,822	28,857
		<u>26,822</u>	<u>28,857</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว		11,266	(2,793)
	13	<u>11,266</u>	<u>(2,793)</u>
รวม		<u>38,088</u>	<u>26,064</u>

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	2562			2561		
	(ค่าใช้จ่าย)			(ค่าใช้จ่าย)		
	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
เงินลงทุนเพื่อขาย	158,666	(31,733)	126,933	(84,174)	16,834	(67,340)
(ขาดทุน) กำไรจากการ						
ประมาณตามหลัก						
คณิตศาสตร์ประกันภัย	(2,348)	470	(1,878)	494	(99)	395
รวม	<u>156,318</u>	<u>(31,263)</u>	<u>125,055</u>	<u>(83,680)</u>	<u>16,735</u>	<u>(66,945)</u>

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซเนส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	2562		2561	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		190,120		130,239
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้				
นิติบุคคลของประเทศไทย	20.00	38,024	20.00	26,048
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี	0.03	64	0.01	16
รวม	20.03	38,088	20.01	26,064

30 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

สถานการณ์โควิด-19 ที่เกิดขึ้นตั้งแต่ต้นปี พ.ศ. 2563 ได้สร้างความไม่แน่นอนต่อเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจประเทศไทย สาขาได้ติดตามความคืบหน้าและผลกระทบต่อธุรกิจอย่างใกล้ชิด เนื่องจากเป็นสถานการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วทำให้ผลกระทบของโควิด-19 ยังมีความไม่แน่นอนอย่างมีนัยสำคัญ และยังไม่สามารถระบุได้ในปัจจุบัน

31 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ซึ่งเกี่ยวกับการดำเนินงานของสาขา และคาดว่าจะมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อการเงินของสาขา เมื่อนำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก และจะมีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7*	การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9*	เครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32*	การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16*	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิใน หน่วยงานต่างประเทศ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19*	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

* มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินนี้ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับนิยามสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตลอดจนการรับรู้ การวัดมูลค่า การด้อยค่าและการตัดรายการ รวมถึงหลักการบัญชีของอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชีและแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป โดยผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน มีดังนี้

(1) การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (“IFRS 9”) จัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ราคาคงตัวตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้จะยกเลิกการจัดประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด หลักทรัพย์เพื่อขาย หลักทรัพย์เพื่อค่า และเงินลงทุนทั่วไปตามที่กำหนด โดยมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 โดยการจัดประเภทตาม IFRS 9 จะเป็นไปตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินและโมเดลธุรกิจของกิจการในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

อนุพันธ์จะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (“IFRS 9”)

(2) การวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาคงตัวตัดจำหน่าย

ตาม IFRS 9 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาคงตัวตัดจำหน่ายจะรับรู้ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

(3) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา

IFRS 9 แนะนำวิธีการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน ในขณะที่ปัจจุบันสาขาประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้ IFRS 9 กำหนดให้ใช้วิธีการพิจารณาในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเศรษฐกิจนั้นมีผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร โดยให้ความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักเป็นเกณฑ์

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

รูปแบบใหม่ของการพิจารณาค่าจะถือปฏิบัติกับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งไม่รวมเงินลงทุนในตราสารทุน

(4) การจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงิน

IFRS 9 แนะนำวิธีการจัดประเภทและการวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินใหม่ โดยจัดประเภทหนี้สินทางการเงิน เป็น 2 ประเภทหลัก คือ วิธีราคาทุนตัดจำหน่าย และวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ หนี้สินทางการเงินจะจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนได้ก็ต่อเมื่อกิจการถือไว้เพื่อค้า หรือเป็นอนุพันธ์ หรือเลือกวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยวิธีดังกล่าว

ตาม IFRS 9 การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่จัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนต้องแสดงรายการดังนี้

- จำนวนเงินของมูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินจะแสดงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและ
- จำนวนเงินของมูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงส่วนที่เหลือจะแสดงในกำไรหรือขาดทุน

(5) การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

IFRS 9 แนะนำแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในขณะที่มาตรฐานการรายงานทางการเงินในปัจจุบันไม่ได้กล่าวถึง โดยการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมี 3 ประเภทและถือปฏิบัติในแต่ละประเภทนั้นขึ้นอยู่กับลักษณะของความเสี่ยงที่ทำการป้องกัน ได้แก่ การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดและการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ ตาม IFRS 9 สาขาต้องระบุถึงความสัมพันธ์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของสาขา และต้องนำข้อมูลเชิงคุณภาพและการคาดการณ์ไปในอนาคตมาประเมินความมีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยง

ปัจจุบันธนาคารใช้อนุพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย โดยจะรับรู้รายการเมื่ออนุพันธ์ดังกล่าวถูกนำมาใช้ ทั้งนี้ IFRS 9 ให้ทางเลือกในการถือปฏิบัติตามการบัญชีป้องกันความเสี่ยงสำหรับรายการที่เข้าเงื่อนไขที่กำหนดไว้ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงตาม IFRS 9 ณ วันที่ถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก

ในการประเมินผลกระทบต่องบการเงิน จากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเป็นครั้งแรก สาขาคาดว่า จะไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงิน โดยผลกระทบน้อยกว่า ร้อยละ 1 ของยอดรวมบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ซึ่ง ไม่มีนัยสำคัญต่อ

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

การเงิน ซึ่งผลกระทบส่วนใหญ่ได้เกิดจากมูลค่าสุทธิของพันธบัตรที่จัดดำรงเป็นเงินทุนสำรอง ซึ่งถูกจัดประเภทเป็นวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

ผู้บริหารได้พัฒนาโมเดลสำหรับการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งการประมาณการภาวะเศรษฐกิจในอนาคตมีผลสำคัญต่อการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยสำนักงานใหญ่จะอ้างอิงประมาณการจากบริษัท ศูนย์วิจัยทางเศรษฐกิจที่เป็นที่ยอมรับ ควบคู่กับการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารเพื่อให้ครอบคลุมถึงสถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอน เหตุการณ์ หรือภาวะฉุกเฉิน ตลอดจนกฎหมายหรือข้อกำหนดทางการใหม่ๆ

ธนาคารคาดว่าจะไม่มีการตั้งสำรองเพิ่มเติม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากผลคำนวณของโมเดลและการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร เมื่อเปรียบเทียบกับสำรองตามข้อกำหนดในปัจจุบัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 (“IFRS 16”) ได้นำเสนอวิธีการบัญชีเดียวสำหรับผู้เช่า โดยผู้เช่าต้องรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ซึ่งยกเว้นการรับรู้รายการสำหรับสัญญาเช่าระยะสั้นหรือสินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ปัจจุบันสาขารับรู้รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า และรับรู้หนี้สินในกรณีที่มีการจ่ายเงินตามสัญญาเช่ามีช่วงเวลาแตกต่างจากการรับรู้ค่าเช่าจ่าย ตาม IFRS 16 สาขาจะรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าดำเนินงานสาขา ตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 20 ส่งผลให้ลักษณะของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปโดยสาขาจะรับรู้ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้และดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า

สาขาคาดว่าจะใช้ข้อยกเว้นเรื่องการนำคำนิยามของสัญญาเช่ามาใช้พิจารณาเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่มีอยู่ก่อนวันที่เปลี่ยนแปลงมาตรฐาน โดยจะนำ IFRS 16 มาถือปฏิบัติกับทุกสัญญาที่สร้างขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 และเคยระบุเป็นสัญญาเช่าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4

สาขาจะถือปฏิบัติตาม IFRS 16 เป็นครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ด้วยวิธีปรับปรุงผลกระทบสะสม ย้อนหลัง โดยจากการประเมินผลกระทบของการถือปฏิบัติตาม IFRS 16 เป็นครั้งแรกต่องบการเงิน สาขาประเมินว่าผลกระทบจากการถือปฏิบัติมาตรฐานดังกล่าวเป็นครั้งแรกไม่มีสาระสำคัญต่องบการเงิน และ โดยจะทำให้สินทรัพย์และหนี้สินเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนที่แตกต่างอย่างไม่มีสาระสำคัญจากภาวะผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานซึ่งเปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 20 โดยไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน