

ธนาคารโอเวอร์ซี-ไซนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด
สาขากรุงเทพฯ

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้บริหารของธนาคารโอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินแสดงฐานะการเงินของธนาคารโอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ (สาขา) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และผลการดำเนินงาน รวมถึงกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงินตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2

งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินของสาขาประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งรวมถึงนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสาขาตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณดังกล่าว ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงินตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกสาขา หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกต และสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ผิดตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสาขา
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สาขาต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่



ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Bualee Kamolchanakul".

บุญเลิศ กมลชนกกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339

กรุงเทพมหานคร

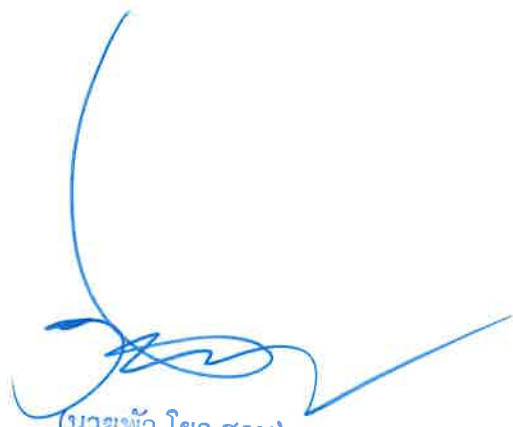
18 เมษายน พ.ศ. 2566

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซเนส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

		พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์			
เงินสด		30	30
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8, 26	4,935,313	1,344,935
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	9	972,950	1,676,052
สินทรัพย์อนุพันธ์	10, 26	1,739,235	1,210,388
เงินลงทุนสุทธิ	11	19,265,412	22,459,928
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยยค้างรับสุทธิ	12	16,139,435	17,103,793
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	14	9,464	4,816
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	15	4,066	53
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	16	29,308	5,691
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	17	75,737	64,478
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	18	78,637	81,161
รวมสินทรัพย์		43,249,587	43,951,325

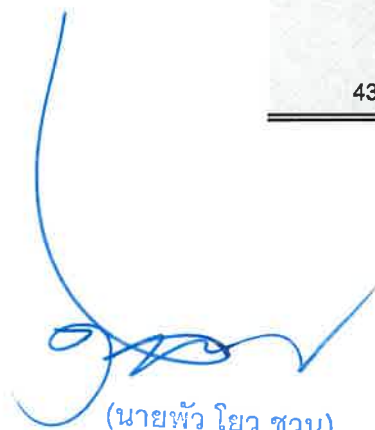

 (นายพัว โยว ชวน)
 ตำแหน่ง ผู้จัดการทั่วไป

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

		พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	19	9,178,025	7,798,565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20, 26	7,805,277	11,937,997
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		23,227	2,164
หนี้สินอนุพันธ์	10, 26	642,449	941,141
หนี้สินตามสัญญาเช่า	16	29,345	5,804
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	21	43,702	51,378
ประมาณการหนี้สิน	22	111,519	96,438
หนี้สินอื่น	23	127,046	95,468
รวมหนี้สิน		17,960,590	20,928,955
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	7, 26	11,937,770	11,709,270
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	7, 26	13,739,946	11,702,497
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	11.2	(64,706)	19,944
ขาดทุนสะสม		(324,013)	(409,341)
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		25,288,997	23,022,370
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		43,249,587	43,951,325


(นายพั่ว โยว ชวน)
ตำแหน่ง ผู้จัดการทั่วไป

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

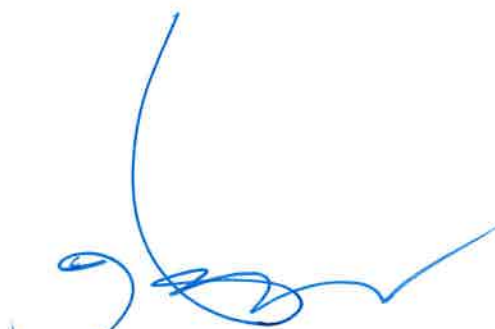
		พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	26, 28	737,322	641,282
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	26, 29	360,807	188,596
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		376,515	452,686
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	26, 30	119,485	121,262
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	26, 30	12,820	10,847
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		106,665	110,415
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	26, 31	60,392	(32,006)
(ขาดทุน)กำไรสุทธิจากเงินลงทุน		(69,093)	52,112
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	26	733	1,252
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		475,212	584,459
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	26, 32	201,944	194,505
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์		19,375	20,210
ค่าภาษีอากร		34,306	16,995
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	26, 33	126,260	127,951
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		381,885	359,661
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	34	(11,896)	149,587
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		105,223	75,211
ภาษีเงินได้	35	21,129	15,041
กำไรสุทธิสำหรับปี		84,094	60,170


(นายพิ้ว โยว ชวน)
ตำแหน่ง ผู้จัดการทั่วไป

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซน์ส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

		พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(105,813)	(133,491)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการ			
ที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	17, 35	21,163	26,698
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(84,650)	(106,793)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		1,543	(983)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ			
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	17, 35	(309)	197
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		1,234	(786)
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้		(83,416)	(107,579)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		678	(47,409)



(นายพัว โยว ชวน)
ตำแหน่ง ผู้จัดการทั่วไป

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซส์ แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

องค์ประกอบอื่นของส่วนของ สำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน						
เงินลงทุนสุทธิเพื่อ ดำรงสินทรัพย์ ตามกฎหมาย พันบาท	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ พันบาท	เงินลงทุนในตราสารหนี้ ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ขาดทุนสะสม พันบาท	รวม พันบาท		
11,032,710	12,418,597	126,737	(468,725)		23,109,319	
-	-	-	60,170		60,170	
-	-	(106,793)	-		(106,793)	
-	-	-	(786)		(786)	
-	-	(106,793)	(786)		(107,579)	
-	-	(106,793)	59,384		(47,409)	
676,560	-	-	-		676,560	
-	(716,100)	-	-		(716,100)	
11,709,270	11,702,497	19,944	(409,341)		23,022,370	

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	
กำไรสุทธิ	
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม	
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	
- สุทธิจากภาษีเงินได้	
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	
รายการปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	
การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น	
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายทิว โยว ชวน)
ตำแหน่ง ผู้จัดการทั่วไป

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซฟิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนหนึ่งของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	องค์ประกอบอื่นของส่วนของ สำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน				
	เงินลงทุนสุทธิเพื่อ ดำรงสินทรัพย์ ตามกฎหมาย พันบาท	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ พันบาท	การวัดมูลค่า เงินลงทุนในตราสารหนี้ ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ขาดทุนสะสม พันบาท	รวม พันบาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	11,709,270	11,702,497	19,944	(409,341)	23,022,370
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	84,094	84,094
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-
(ขาดทุน)กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(84,650)	-	(84,650)
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	1,234	1,234
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	-	-	-
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	-	-	-	-
- สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	-	-	-
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(84,650)	1,234	(83,416)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	228,500	-	(84,650)	85,328	678
รายการปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น	-	-	-	-	-
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	2,037,449	-	-	2,037,449
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	11,937,770	13,739,946	(64,706)	(324,013)	25,288,997

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายพัชร์ โยว ชวน)
ตำแหน่ง ผู้จัดการทั่วไป

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	105,223	75,211
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อน		
ภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	7,802	7,475
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(11,896)	149,587
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	5,317	5,739
ขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	228,500	676,560
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์สุทธิ	(785,012)	(868,369)
ส่วนเกินมูลค่าของตราสารหนี้ตัดบัญชี	115,951	69,800
ขาดทุน(กำไร)สุทธิจากการขายเงินลงทุน	69,093	(52,112)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	(3)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(376,515)	(452,686)
เงินสดรับดอกเบี้ย	702,473	700,971
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(340,687)	(169,896)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	-	(4,313)
(ขาดทุน)กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	(279,751)	137,964
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3,590,345)	1,218,179
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	703,102	(65,869)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,026,635	(835,280)
สินทรัพย์อื่น	1,664	(1)
หนี้สินดำเนินงาน(ลดลง)เพิ่มขึ้น		
เงินรับฝาก	1,379,460	2,242,746
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(4,132,710)	(3,444,094)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	21,063	(4,808)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	(11,450)	(2,250)
หนี้สินอื่น	10,783	4,820
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(4,871,549)	(748,593)

(นายพัช ไขว่ ชวน)
ตำแหน่ง ผู้จัดการทั่วไป

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อจากตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(5,031,219)	(7,600,164)
เงินสดรับจากการขายและไถ่ถอนตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	7,967,617	9,051,431
เงินสดจ่ายซื้อจากตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(2,069,888)	(5,752,068)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	1,995,000	5,783,000
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(7,032)	(2,709)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	3
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(4,046)	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	2,850,432	1,479,493
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายเงินต้นของหนี้สินตามสัญญาเช่า	(5,551)	(5,079)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิเพิ่มขึ้น(ลดลง)	2,026,668	(728,915)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	2,021,117	(733,994)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	-	(3,094)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	30	3,124
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปี	30	30


(นายพัช ไวย ชวน)
ตำแหน่ง ผู้จัดการทั่วไป

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุ สารบัญ

1	ข้อมูลทั่วไป
2	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
3	การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน
4	ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจ
5	การจัดประเภทสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
6	มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน
7	การดำรงเงินกองทุน
8	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
9	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
10	ตราสารอนุพันธ์
11	เงินลงทุนสุทธิ
12	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
13	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
14	อาคารและอุปกรณ์สุทธิ
15	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
16	สัญญาเช่า
17	ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ
18	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
19	เงินรับฝาก
20	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
21	ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน
22	ประมาณการหนี้สิน
23	หนี้สินอื่น
24	สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด
25	ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น
26	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
27	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
28	รายได้ดอกเบี้ย
29	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
30	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
31	กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
32	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
33	ค่าใช้จ่ายอื่น
34	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
35	ภาษีเงินได้

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารโอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด ('สำนักงานใหญ่') เป็นธนาคารที่จดทะเบียนและตั้งอยู่ในประเทศสิงคโปร์

ธนาคารโอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ ('สาขา') ได้จดทะเบียนสำนักงานสาขากรุงเทพฯ ตั้งอยู่ที่เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ลุมพินี ชั้น 25 ห้อง 2501-2 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร ประเทศไทย

สาขาประกอบธุรกิจเกี่ยวกับกิจการธนาคารพาณิชย์ภายในประเทศไทย (สาขาเต็มรูปแบบ) สาขาได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม พ.ศ. 2537

งบการเงินของสาขานับนี้ได้รับอนุมัติจากผู้บริหารของสาขาของธนาคาร เพื่อให้เผยแพร่ได้เมื่อวันที่ 18 เมษายน พ.ศ. 2566

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญซึ่งใช้ในการจัดทำงบการเงินของสาขามีดังต่อไปนี้

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 การแสดงรายการในงบการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ('ธปท.') ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2561

งบการเงินของสาขาได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นรายการที่เปิดเผยนโยบายการบัญชีด้านล่าง

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของสาขาไปถือปฏิบัติและต้องเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือ ความซับซ้อน หรือ เกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีความขัดแย้งหรือความแตกต่างในการตีความระหว่างสองภาษา ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

สาขาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารโอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งมีได้จัดตั้งขึ้นเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกเฉพาะที่สาขาและสะท้อนให้เห็นถึงรายการค้าที่บันทึกภายในประเทศไทยเท่านั้น

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อสาขา

การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะที่ 2 (การปรับปรุงระยะที่ 2) มีการปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับธุรกิจประกันภัย กำหนดมาตรการผ่อนปรนสำหรับรายการที่อาจได้รับผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง รวมถึงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสด หรือผลกระทบต่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

มาตรการผ่อนปรนที่สำคัญของการปรับปรุงระยะที่ 2 ที่มีผลกระทบต่อธนาคาร ได้แก่

- เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเกณฑ์ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน (รวมถึงหนี้สินตามสัญญาเช่า) ซึ่งเป็นผลโดยตรงจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงและ เกณฑ์ใหม่ที่ใช้ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาเทียบเท่ากับเกณฑ์เดิมในเชิงเศรษฐกิจ กิจการจะไม่ต้องรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนทันที ทั้งนี้ กิจการที่เป็นผู้เช่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาเช่าเนื่องจากการเปลี่ยนเกณฑ์การกำหนดค่าเช่าจ่ายในอนาคตเนื่องจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ก็ให้ถือปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติข้างต้นด้วย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 ได้กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับ

- ลักษณะและระดับของความเสี่ยงต่อกิจการจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง
- กิจการมีการบริหารจัดการความเสี่ยงเหล่านั้นอย่างไร
- ความคืบหน้าของแผนในการเปลี่ยนไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น และวิธีการบริหารจัดการการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวของกิจการในช่วงการเปลี่ยนแปลง

ผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

ในระหว่างปี พ.ศ. 2565 สาขาได้จัดทำแผนการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงในการแก้ไขสัญญาคงค้างที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย USD LIBOR และ THBFIX ที่มีวันครบกำหนดหลังจากวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 เพื่อเปลี่ยนไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่นหรือเพิ่มข้อความในสัญญาเดิมให้ครอบคลุมการเปลี่ยนไปอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ยอื่นหลังจากวันยุติการเผยแพร่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเดิม (fallback provision) ทั้งนี้สาขาคาดว่าจะเสร็จสิ้นขั้นตอนการเปลี่ยนแปลงสัญญาก่อนวันยุติการเผยแพร่อัตราดอกเบี้ย USD LIBOR และ THBFIX

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ตารางต่อไปนี้จะแสดงรายละเอียดของเครื่องมือทางการเงินของสาขา ณ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย USD LIBOR และ THBFIX ซึ่งยังไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น:

	USD LIBOR	THBFIX
	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์		
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	864,060	-
	864,060	-
ตราสารอนุพันธ์		
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	207,374	23,570,076
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน	2,226,928	2,226,928
	2,434,302	25,797,004
รวม	3,298,362	25,797,004

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566 ที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบต่อสาขา

- ก) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ได้อธิบายให้ชัดเจนโดยห้ามกิจการนำสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากการขายชิ้นงานที่ผลิตในระหว่างการเตรียมความพร้อมของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ให้อยู่ในสถานที่และสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ของฝ่ายบริหารไปหักต้นทุนของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
- ข) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 เรื่อง ประเมินการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น ได้อธิบายให้ชัดเจนว่าในการพิจารณาว่าสัญญาเป็นสัญญาที่สร้างภาระ ต้นทุนการปฏิบัติตามสัญญาประกอบด้วยต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติตามสัญญาและการปันส่วนต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงในการปฏิบัติตามสัญญา นอกจากนี้กิจการต้องรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ที่ใช้ในการปฏิบัติตามสัญญาก่อนที่จะตั้งประมาณการหนี้สินแยกต่างหากสำหรับสัญญาที่สร้างภาระ
- ค) การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ได้อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการพิจารณาการตัดรายการหนี้สินทางการเงินด้วยวิธีทดสอบร้อยละ 10 โดยให้รวมเฉพาะค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นระหว่างผู้กู้ยืมและผู้ให้กู้ยืม

สาขาไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้มาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้ และมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว ไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อสาขา

2.4 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

- (ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินของสาขาถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่สาขาดำเนินงานอยู่ ('สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน') ซึ่งคือเงินบาท

- (ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ตีราคาหากรายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนด้วย

2.5 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

2.6 เครื่องมือทางการเงิน

- (ก) การรับรู้รายการและการตัดรายการ

สาขารับรู้รายการเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออก ณ วันที่เริ่มต้นรายการ สาขารับรู้เงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันชำระรายการ เครื่องมือทางการเงินอื่นจะถูกรับรู้รายการ ณ วันที่ทำการการค้า

สาขาจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเมื่อสิทธิในกระแสเงินสดรับจากสินทรัพย์นั้นสิ้นสุดลง หรือเมื่อสาขาได้โอนสินทรัพย์ทางการเงินนั้นให้กับกิจการอื่นโดยสาขาไม่คงไว้ซึ่งการควบคุม หรือได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น สาขาตัดรายการหนี้สินทางการเงินเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุในสัญญา มีการยกเลิกหรือเมื่อภาระผูกพันสิ้นสุดลง

(ข) การจัดประเภทและการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ทางการเงิน

สาขาจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน โดยแบ่งเป็นแต่ละประเภทดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ('FVTPL') หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ('FVOCI')
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ขึ้นอยู่กับโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญา

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า สาขาสามารถเลือกที่จะวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน ณ วันที่รับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ('FVOCI') โดยเมื่อเลือกแล้วจะไม่สามารถยกเลิกได้

สาขาสามารถจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ได้ก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์เท่านั้น

หนี้สินทางการเงินและตราสารทุน

สาขาพิจารณาจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินที่สาขาเป็นผู้ออกเป็นหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนโดยพิจารณาภาระผูกพันตามสัญญา

- หากสาขามีการะผูกพันตามสัญญาที่จะต้องส่งมอบเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นให้กับกิจการอื่นโดยไม่สามารถปฏิเสธการชำระหรือเลื่อนการชำระออกไปอย่างไม่มีกำหนดได้ เครื่องมือทางการเงินนั้นจะถูกจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงิน เว้นแต่ว่าการชาระนั้นสามารถชำระโดยการออกตราสารทุนของสาขาเองด้วยจำนวนตราสารทุนที่คงที่ เพื่อแลกเปลี่ยนกับจำนวนเงินที่คงที่
- หากสาขาไม่มีภาระผูกพันตามสัญญาหรือสามารถเลื่อนการชำระภาระผูกพันตามสัญญาออกไปได้ เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นตราสารทุน

สาขาวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินทั้งหมดภายหลังการรับรู้รายการด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้น

- หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หนี้สินดังกล่าวรวมถึงหนี้สินอนุพันธ์ หนี้สินทางการเงินที่มีลักษณะตรงตามคำนิยามของการถือไว้เพื่อค้า และหนี้สินทางการเงินอื่นที่ได้เลือกกำหนด ณ วันที่รับรู้รายการ โดยกำไรหรือขาดทุนของหนี้สินทางการเงินดังกล่าวจะถูกวัดมูลค่ายุติธรรมและแสดงรายการผ่านกำไรหรือขาดทุนเป็นกำไร(ขาดทุน)จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

(ค) เครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเมื่อสาขาไม่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นผ่านกำไรหรือขาดทุน และเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- สาขาถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

สาขาจะบันทึกรายการเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ทำรายการ โดยสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีดังกล่าว ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้บางรายการ นอกจากนี้ สินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่จะถูกวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายจะอยู่ในขอบเขตการด้อยค่าตามข้อกำหนดของ TFRS 9

ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นระหว่างถือครองสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินนั้นจะถูกรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(ง) ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อสาขาไม่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นผ่านกำไรหรือขาดทุน และเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- สาขาถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยส่วนใหญ่ได้แก่ เงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งจะถูกรับรู้รายการ ณ วันชำระรายการ และจะถูกตัดรายการเมื่อมีการขายหรือไถ่ถอน สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะถูกวัดมูลค่าใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม และส่วนต่าง (ยกเว้นส่วนที่เกิดจากการด้อยค่า รายได้ดอกเบี้ย และกำไรขาดทุนจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ) จะถูกรับรู้ในกำไรเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าสินทรัพย์นั้นจะถูกขายหรือไถ่ถอน กำไรหรือขาดทุนสะสมในกำไรเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกรับรู้เป็น 'กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน' ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อสาขาทำการจำหน่ายสินทรัพย์นั้น

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะอยู่ในขอบเขตการด้อยค่าตามข้อกำหนดของ TFRS 9

ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นระหว่างถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นจะถูกรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ย

(จ) เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เครื่องมือทางการเงินที่ไม่เข้าเงื่อนไขที่จะวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น จะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สาขาจะรับรู้กำไรและขาดทุน ทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและยังไม่มีเกิดขึ้นใน 'กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน' ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ณ วันที่รายงาน ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นระหว่างถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นจะถูกรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ย

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนโดยส่วนใหญ่ได้แก่ เงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งจะถูกรับรู้รายการ ณ วันชำระรายการ

(ฉ) ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์จะถูกบันทึกบัญชีเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรกโดยใช้มูลค่ายุติธรรมตามราคาลาด กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที

สาขาทำธุรกรรมที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อวัตถุประสงค์ทางการค้า กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงและยังไม่มีเกิดขึ้นจริงจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้สาขามีการทำธุรกรรมที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากธุรกรรมหลักของสาขา ในกรณีตราสารอนุพันธ์เข้าเงื่อนไขเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การบันทึกรายการกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาจะขึ้นอยู่กับประเภทของรายการที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าถือตามราคาลาดของสัญญาล่วงหน้า ณ วันที่รายงาน ซึ่งราคาดังกล่าวได้แสดงมูลค่าปัจจุบันของสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย คำนวณโดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตภายใต้ข้อกำหนดต่าง ๆ และวันสิ้นสุดของแต่ละสัญญา โดยการใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดของเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน ณ วันที่รายงาน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ถือตามราคาลาดของสัญญาแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน ซึ่งราคาดังกล่าวได้แสดงมูลค่าปัจจุบันของสัญญาแลกเปลี่ยนความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้

(ซ) การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม

ในกรณีที่ตราสารอนุพันธ์ถูกใช้ในการป้องกันความเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาตามมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนรายการที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงตีราคาตามมูลค่ายุติธรรมเพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่มีการป้องกัน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

หากความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงนั้นสิ้นสุดลง ส่วนปรับมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะยังคงรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สิน และจะถูกตัดบัญชีด้วยการปรับปรุงอัตราผลตอบแทนตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์และหนี้สินนั้น สำหรับกลุ่มเครื่องมือทางการเงินที่ป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรมจากฐานะเปิดด้านอัตราดอกเบี้ย สาขาจะบันทึกรายการปรับปรุงด้วยวิธีเส้นตรงหากไม่สามารถตัดบัญชีด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ได้

การป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด

ในกรณีที่ธนาคารสามารถระบุได้ว่ามีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินที่บันทึกในบัญชี หรือของรายการที่คาดว่าจะมีโอกาสดำเนินการขึ้นก่อนข้างสูงซึ่งมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดเฉพาะส่วนที่มีประสิทธิภาพจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงเป็นรายการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

หากการป้องกันความเสี่ยงของรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทำให้เกิดการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่นำไปรวมไว้ในต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง แต่จะถูกบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น เสมือนเป็นการจัดประเภทรายการใหม่

(ข) การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่กระทบกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน สาขาจะพิจารณาว่าเงื่อนไขในสัญญาใหม่แตกต่างจากเงื่อนไขในสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ เช่น การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด และการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

หากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาใหม่ไม่แตกต่างจากสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สาขาจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน โดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินจะคำนวณใหม่ด้วยมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามสัญญาใหม่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

หากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาใหม่แตกต่างจากสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สาขาจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเดิมและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมและคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับสินทรัพย์ดังกล่าวใหม่ ณ วันที่มีการเจรจาต่อรองใหม่ ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและสิ่งตอบแทนที่ได้รับและส่วนที่ถูกตัดรายการจะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุน

(ค) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินโดยใช้ข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตในโมเดลการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของ TFRS 9

ขอบเขต

โมเดลการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตภายใต้ TFRS 9 จะถูกนำไปใช้กับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น รวมถึงรายการนอกงบดุลส่วนใหญ่ที่เป็นภาระผูกพันจากวงเงินสินเชื่อและการค้าประกันทางการเงิน

โมเดลการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สาขาจะวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตภายใต้ TFRS 9 ณ วันที่รายงานตามโมเดลการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 3 ระดับดังต่อไปนี้

- ระดับ 1 ณ วันที่รับรู้เริ่มแรก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะคำนวณจากโอกาสที่จะเกิดการปฏิบัติผิดสัญญาภายใน 12 เดือนข้างหน้า
- ระดับ 2 หลังจากที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตทางสินทรัพย์ทางการเงินนับจากวันที่รับรู้เริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตจะคำนวณจากโอกาสที่จะเกิดการปฏิบัติผิดสัญญาตลอดอายุของสินทรัพย์นั้น
- ระดับ 3 เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินแสดงให้เห็นถึงข้อบ่งชี้อย่างแน่ชัดของการด้อยค่า และถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตจะคำนวณจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของสินทรัพย์นั้น

การวัดมูลค่า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกคำนวณจากความเสี่ยงจะเป็นตัวนำหน้าของผลขาดทุนด้านเครดิต โดยจะถูกวัดมูลค่าด้วยวิธีดังต่อไปนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีข้อบ่งชี้การด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน : มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งหมายถึงส่วนต่างของกระแสเงินสดที่สาขาจะต้องได้รับตามสัญญาและกระแสเงินสดที่สาขาคาดว่าจะได้รับ
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีข้อบ่งชี้การด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน : ส่วนต่างของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นและมูลค่าปัจจุบันของการคาดการณ์กระแสเงินสดในอนาคต
- ภาระผูกพันจากวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ : มูลค่าปัจจุบันของส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่สาขาจะต้องได้รับหากวงเงินนั้นได้ถูกเบิกใช้และกระแสเงินสดที่สาขาคาดว่าจะได้รับ และ
- สัญญาค้ำประกันทางการเงิน : จำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายชดเชยให้แก่ผู้ที่ได้รับสัญญาค้ำประกัน หักด้วยจำนวนเงินที่สาขาคาดว่าจะได้รับคืน

ข้อมูลที่สำคัญที่นำไปใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ได้แก่

- ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ('Probability of Default' หรือ 'PD') - การคาดการณ์ความน่าจะเป็นที่จะเกิดการผิดนัดชำระหนี้ตลอดช่วงเวลาที่กำหนด
- ฐานะความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระหนี้ ('Exposure At Default' หรือ 'EAD') - การคาดการณ์ฐานะความเสี่ยง ณ วันที่เกิดการผิดนัดชำระหนี้ในอนาคต ซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงของฐานะความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายหลังจากวันที่รายงานจากการจ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ย รวมทั้งการเบิกใช้วงเงินที่มีข้อผูกมัด
- ผลขาดทุนที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อผิดสัญญา ('Loss Given Default' หรือ 'LGD') - การคาดการณ์ผลขาดทุนที่เกิดจากการผิดนัดชำระ โดยอ้างอิงจากส่วนต่างของกระแสเงินสดที่สาขาจะต้องได้รับตามสัญญาและกระแสเงินสดที่สาขาคาดว่าจะได้รับ รวมถึงจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับจากหลักประกัน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับฐานะความเสี่ยงระดับที่ 1 จะถูกคำนวณจากผลคูณของความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ใน 12 เดือนข้างหน้า ('12-month PD') ผลขาดทุนที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อผิดสัญญา ('Loss Given Default') และฐานะความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระ ('Exposure At Default') ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุจะถูกคำนวณจากผลคูณของความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ตลอดอายุ ('Lifetime PD') ผลขาดทุนที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อผิดสัญญา ('Loss Given Default') และฐานะความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระ ('Exposure At Default')

ข้อมูลที่สำคัญทั้งหมด ('PD', 'LGD' และ 'EAD') ที่นำไปใช้ในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตระดับที่ 1 และ 2 จะนำไปคำนวณในโมเดลโดยใช้ข้อมูลเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค (หรือการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรทางเศรษฐศาสตร์มหภาค) จำนวน 3 สถานการณ์ที่มีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับผลขาดทุนด้านเครดิตของกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

สถานการณ์เชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค 3 สถานการณ์ตามที่กล่าวข้างต้น แสดงถึงสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไปได้มากที่สุด คือ 'Base' และอีก 2 สถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้รองลงมา คือ 'Upside' และ 'Downside' โดยสถานการณ์เหล่านี้จะถูกนำมาคำนวณความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก และข้อสมมติฐานเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่สำคัญในการคำนวณจะถูกอ้างอิงจากมุมมองของบุคคลภายนอกที่เป็นอิสระและมุมมองภายใน ผู้บริหารจะทบทวนข้อสมมติฐานดังกล่าวเป็นประจำเพื่อให้สามารถสะท้อนถึงสถานการณ์เศรษฐกิจในปัจจุบัน

สถานการณ์เชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่ใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในแต่ละสถานการณ์ จะใช้การประมาณจากตัวแปรทางเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องที่ใช้ในโมเดลตลอดช่วงอายุ โดยแปลงเป็นค่าเฉลี่ยระยะยาวหลังจาก 3 ถึง 5 ปี ตัวแปรทางเศรษฐศาสตร์มหภาคที่นำมาใช้ในการประมาณการจะใช้เป็นตัวแปรระดับประเทศหรือระดับย่อยกว่านั้น ซึ่งจะแตกต่างกันไปตามกลุ่มเครื่องมือทางการเงินและตามลักษณะการใช้งานของโมเดล ตัวแปรหลักที่ถูกนำมาใช้ ได้แก่ ผลิตภัณฑ์มวลรวมของประเทศ ('Gross Domestic Product') อัตราการว่างงาน ดัชนีราคาที่อยู่อาศัย และอัตราดอกเบี้ย

นิยามของการปฏิบัติผิดสัญญาที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้น เป็นไปตามนิยามของการปฏิบัติผิดสัญญาที่ใช้สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต นิยามของการปฏิบัติผิดสัญญาจะถูกนำมาใช้ในการสร้างโมเดล PD, LGD และ EAD ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสาขา

สาขาพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการปฏิบัติผิดสัญญาโดยพิจารณาทั้งเกณฑ์เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ เช่น การค้างชำระการจ่ายเงินตามสัญญาและเงื่อนไขตามข้อตกลงทางการเงิน เป็นต้น การผิดนัดชำระจะเกิดขึ้นเมื่อผู้กู้หรือผู้ออกหุ้นกู้มีความเป็นไปได้สูงที่จะไม่จ่ายชำระภาระผูกพันด้านเครดิตคืนแก่สาขาเต็มจำนวนโดยสาขาไม่ต้องกระทำการไล่เบี้ยดังเช่นการยึดหลักประกัน (หากสาขาได้มีการถือครองไว้) หรือเมื่อมีการค้างชำระการจ่ายเงินตามสัญญาเกิน 90 วัน

ระยะเวลาสูงสุดที่นำมาพิจารณาในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคือระยะเวลาสูงสุดตามสัญญาที่สาขามีความเสี่ยงด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดบัญชีคู่กับค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์นั้นเมื่อไม่มีโอกาสที่จะได้รับคืน หรือโอกาสที่จะได้รับคืนนั้นมีความเป็นไปได้น้อยมาก

การเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น

การเปลี่ยนแปลงการจัดชั้นระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 จะอ้างอิงจากความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเริ่มแรกหรือไม่

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดชั้นอยู่ในระดับ 2 เมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเริ่มแรกตาม TFRS 9 ซึ่งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตจะถูกวัดมูลค่าโดยใช้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

สาขามีการพิจารณาทั้งตัวแปรเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพในการประเมินการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตดังต่อไปนี้

- (ก) สาขาได้กำหนดระดับของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตจากการเปลี่ยนแปลงสัมพัทธ์และการเปลี่ยนแปลงสัมบูรณ์ของความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ตลอดอายุ ('Lifetime PD') นับจากวันที่รับรู้รายการเริ่มแรก
- (ข) สาขาได้ทำการประเมินเชิงคุณภาพเพื่อให้เกิดความมั่นใจในกรณีที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต
- (ค) สาขาได้ใช้เกณฑ์การค้างชำระการจ่ายเงินตามสัญญาเป็นข้อบ่งชี้ของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การเปลี่ยนแปลงการจัดชั้นระหว่างระดับ 2 และระดับ 3 จะอ้างอิงจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน ซึ่งเกณฑ์การพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีการด้อยค่าด้านเครดิตภายใต้ TFRS 9 จะอ้างอิงตามข้อบ่งชี้ที่แน่ชัดของการด้อยค่า

การพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและการด้อยค่าจะถูกประเมินอย่างเป็นอิสระในแต่ละรอบบัญชีในโมเดลการคำนวณการด้อยค่า สินทรัพย์สามารถถูกจัดระดับได้ทั้งดีขึ้นและแย่ลง หากสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดอยู่ในระดับ 2 ไม่แสดงข้อบ่งชี้ถึงการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเริ่มแรก ในรอบบัญชีถัดไปสินทรัพย์นั้นจะถูกย้ายกลับไประดับ 1 ในการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่นำไปสู่การตัดรายการ สาขาสามารถย้ายสินทรัพย์ทางการเงินนั้นออกมาจากระดับ 3 ได้หากสินทรัพย์นั้นไม่แสดงข้อบ่งชี้ถึงการด้อยค่าและมีหลักฐานของการย้ายออกเกิดจากเหตุการณ์เท่านั้น เช่นการจ่ายชำระตรงเวลาในรอบหลังจากนั้น

หากสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขซึ่งนำไปสู่การตัดรายการ สินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะถูกรับรู้ในระดับ 1 ยกเว้นกรณีที่สินทรัพย์นั้นถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่า ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

เงินสำรองส่วนเกิน

สาขามีการคำนวณเงินสำรองส่วนเกิน ณ วันที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเป็นครั้งแรก โดยเปรียบเทียบเงินสำรองซึ่งคำนวณจากค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกับเงินสำรองทั้งหมดที่สาขาคาดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ซึ่งสาขาจะทยอยลดเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปี เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ฉบับที่ ธพท. ฝนส.(23)ว.1603/2562 ลงวันที่ 6 พฤศจิกายน พ.ศ. 2562 ว่าด้วยเรื่อง ชักข้อความเข้าใจแนวทางการบริหารจัดการสำรองส่วนเกิน

(ญ) สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

สัญญาค้ำประกันทางการเงินถูกรับรู้เป็นหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ออกสัญญาค้ำประกัน สาขารับรู้มูลค่าเมื่อเริ่มแรกของหนี้สินด้วยมูลค่ายุติธรรมภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สาขาวัดมูลค่าภายหลังของสัญญาดังกล่าวด้วยมูลค่าที่สูงกว่าระหว่าง ก) จำนวนเงินของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และ ข) จำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหักรายได้ที่รับรู้สะสม

สาขาวัดมูลค่าภายหลังของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อด้วยจำนวนเงินของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สาขาไม่มีภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อที่อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยตลาด หรือภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่สามารถชำระสุทธิเป็นเงินสดหรือโดยการส่งมอบหรือออกเครื่องมือทางการเงินอื่น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะถูกรับรู้เป็นประมาณการหนี้สิน

(ฎ) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินได้ก็ต่อเมื่อสาขา มีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และสาขามีความตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิหรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

สาขาไม่ได้ทำสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขในการหักกลบแต่สามารถหักกลบหนี้ได้ในบางสถานการณ์ เช่นการล้มละลายหรือยกเลิกสัญญา

2.7 อาคารและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของสาขา

อาคารและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการอาคารและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากต่างกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอาคารและอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการอาคารและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่สาขาจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้นและสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงอาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจําจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

อาคารชุด	20 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน	5 ปี
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	3 - 10 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

สาขาไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

2.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

โปรแกรมคอมพิวเตอร์

สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ซื้อมาจะถูกบันทึกด้วยราคาทุน และจะถูกตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ภายในระยะเวลา 3 - 10 ปี ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ซื้อมา

ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

การทยอยตัดจำหน่ายรายจ่ายที่เกิดจากการพัฒนาที่สาขาทดลองใช้เป็นสินทรัพย์จะเริ่มเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมใช้งานด้วยวิธีอัตราเส้นตรง ตลอดระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากการพัฒนานั้นแต่สูงสุดไม่เกิน 10 ปี

2.9 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา สาขาจะประเมินว่าสัญญาประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นเป็นการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน สาขาจะทำการประเมินใหม่เฉพาะเมื่อเงื่อนไขและข้อกำหนดของสัญญามีการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สาขาจะรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าในวันที่สาขาสามารถเข้าถึงสินทรัพย์อ้างอิงนั้น สินทรัพย์สิทธิการใช้ จะถูกวัดมูลค่าโดยใช้ราคาทุนซึ่งจะประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรกปรับปรุงด้วยการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าใดๆ ที่จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเริ่มมีผลหักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับใดๆ โดยต้นทุนทางตรงเริ่มแรกใดๆ ที่เกิดขึ้นจะถูกนำมาเพิ่มในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้

สาขาวัดมูลค่าสินทรัพย์สิทธิการใช้ภายหลังโดยตัดจำหน่ายตามวิธีเส้นตรงจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันที่สินทรัพย์สิทธิการใช้สิ้นสุดการให้ประโยชน์หรือวันที่สิ้นสุดของสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระซึ่งคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า หากอัตรานั้นสามารถกำหนดได้ทุกเมื่อ แต่หากอัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ทุกเมื่อสาขาต้องใช้ อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าภายหลังโดยใช้ราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง หนี้สินตามสัญญาเช่า จะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงขอบเขตของสัญญาเช่าหรือสิ่งตอบแทนสำหรับสัญญาเช่าที่ไม่ได้เป็นส่วนหนึ่งของ เงื่อนไขและข้อกำหนดเดิมในสัญญาเช่า

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สาขาเลือกที่จะไม่รับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าของสัญญาเช่าระยะสั้นที่อายุสัญญาเช่าสิ้นสุดภายใน 12 เดือน และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ยกเว้นสัญญาเช่าช่วง การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าดังกล่าวจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญา

2.10 การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของสาขาได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่ได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการถัวรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประเมินการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การถัวรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกถัวรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกถัวรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

2.11 ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับสาขา

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของสาขาจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและในงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่จัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ผลจากการคำนวณอาจทำให้สาขามีสินทรัพย์เกิดขึ้น ซึ่งการรับรู้เป็นสินทรัพย์จะใช้มูลค่าปัจจุบันของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีในรูปของการได้รับคืนในอนาคตจากโครงการหรือการหักการสมทบเข้าโครงการในอนาคต ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจได้มีการพิจารณาถึงความต้องการเงินทุนขั้นต่ำสำหรับโครงการต่าง ๆ ของสาขา

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที สาขากำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที สาขารับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

การจ่ายผลตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายและเงินบำเหน็จพนักงาน

การจ่ายผลตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายเป็นโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541

เงินบำเหน็จปทานาญเป็นผลประโยชน์พนักงานจัดตั้งขึ้นสำหรับพนักงานเฉพาะกลุ่มที่ทำงานกับสาขาก่อนวันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2530 ซึ่งคำนวณจากระยะเวลาการทำงาน โดยพนักงานมีสิทธิได้รับผลประโยชน์นี้เมื่อลาออก เกษียณ หรือถึงแก่ความตาย

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ภาระผูกพันสุทธิของสาขาที่เป็นผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเป็นผลประโยชน์ในโอกาสที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อน ๆ ซึ่งผลประโยชน์นี้ได้คิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน การวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

รางวัลการทำงานเป็นระยะเวลานาน

สาขามีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นให้กับพนักงานที่เข้าเงื่อนไขที่สาขากำหนดเพื่อเป็นการตอบแทนพนักงานที่ทำงานให้สาขาเป็นระยะเวลานาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระหากสาขามีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

2.12 ประเมินการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อสาขามีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว

หนี้สินภายใต้สัญญาค้ำประกันทางการเงินรับรู้รายการเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของค่าธรรมเนียมที่ได้รับหรือมูลค่าปัจจุบันของค่าธรรมเนียมค้างรับ

2.13 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจะถูกรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จะนำอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์นั้นไม่มีการด้อยค่า) หรือใช้กับราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดการด้อยค่าหลังจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะถูกคำนวณจากผลคูณของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และเมื่อสินทรัพย์ทางการเงินนั้นไม่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าแล้ว การคำนวณดอกเบี้ยจะกลับไปใช้วิธีมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

2.14 การรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าเสียหาย

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการรับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่สาขาคาดว่าจะมีสิทธิได้รับ

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการรับรู้ตลอดช่วงเวลาที่ได้ให้บริการ ต้นทุนที่เกี่ยวข้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

2.15 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้า หากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่สาขาคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

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

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อสาขาปฏิบัติตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

3 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

สาขามีการใช้หลักการจัดการความเสี่ยงหลายรูปแบบ เพื่อที่จะจัดการกับความเสี่ยงเพื่อให้อยู่ภายในระดับที่กำหนดและเพื่อป้องกันความเสียหายอย่างร้ายแรงที่คาดไม่ถึงแต่มีความเป็นไปได้ที่จะเกิดขึ้น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นคณะกรรมการหลักที่ช่วยดูแลความเสี่ยงทางด้านเครดิต ความเสี่ยงทางด้านตลาด ความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการและอื่นๆ โดยรับผิดชอบเพื่อให้มั่นใจว่าสาขาได้มีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกลุ่มย่อยๆ ถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อบริหารความเสี่ยงเฉพาะเรื่อง

3.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่สาขาจะสูญเสียเงินต้นและ/หรือรายได้ดอกเบี้ยในกรณีที่ผู้กู้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาที่ได้ตกลงกันเมื่อเริ่มแรกหรือการเปลี่ยนแปลงของสถานะเครดิตของผู้กู้หรือคู่สัญญา ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดจากการให้สินเชื่อแก่ลูกค้ากิจการและลูกค้าสถาบัน นอกจากนี้ยังรวมถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาและผู้ออกหุ้นกู้ซึ่งเกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อการค้า

สาขามีวิธีในการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้ากิจการและลูกค้าสถาบันดังต่อไปนี้

- สินเชื่อที่จะถูกจัดระดับความเสี่ยงและประเมินโดยเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่มีประสบการณ์เป็นรายสินเชื่อ
- การให้สินเชื่อจะให้ตามตลาดเป้าหมายที่กำหนดไว้และเกณฑ์ความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้
- การอนุมัติสินเชื่อจะต้องผ่านการประเมินเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณรวมถึงผ่านการทำความเข้าใจธุรกิจและความสัมพันธ์ของกลุ่มธุรกิจ
- หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตจะร่วมกันอนุมัติสินเชื่อเพื่อให้มั่นใจถึงความเที่ยงธรรมและร่วมกันรับผิดชอบต่อความเสี่ยงที่เกิดขึ้น

การกระจุกตัวของฐานะเปิด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สาขามีการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีแยกตามประเภทอุตสาหกรรม สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	5,980,747	6,491,548
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,327,911	729,855
การสาธารณสุขโรคและบริการ	4,178,037	3,985,930
ตัวกลางทางการเงินอื่น	4,864,100	6,171,098
อื่นๆ	-	232
รวม	16,350,795	17,378,663

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางต่อไปนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดก่อนการพิจารณาหลักประกันที่ถือครองหรือการปรับเครดิตด้านอื่นๆ ให้ดีขึ้น นอกจากเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะเข้าเงื่อนไขการหักลบทางบัญชี ตารางนี้มิได้รวมเครื่องมือทางการเงินที่ราคาตามบัญชีแสดงฐานะเปิดสุทธิต่อความเสี่ยงด้านเครดิตแล้ว ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะทางการเงินถูกพิจารณาให้เท่ากับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ในขณะที่ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของสัญญาค้ำประกันทางการเงินและสัญญาค้ำประกันอื่นถูกพิจารณาให้เท่ากับมูลค่าสูงสุดที่สาขาต้องจ่ายชดเชยตามสัญญา และฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องด้านเครดิตถูกพิจารณาให้เท่ากับวงเงินสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	983,326	1,680,615
เงินลงทุน	18,138,054	22,153,344
รวม	19,121,380	23,833,959

คุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน

เงินให้สินเชื่อ

ตารางดังต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์เครดิตของเงินให้สินเชื่อที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีการค้างชำระการจ่ายเงินตามสัญญาหรือการด้อยค่า	16,387,177	17,379,377
เงินให้สินเชื่อที่มีการค้างชำระการจ่ายเงินตามสัญญา		
- ไม่ด้อยค่า	-	-
- ด้อยค่า	-	-
เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าแต่ไม่มีการค้างชำระการจ่ายเงินตามสัญญา	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อ	16,387,177	17,379,377
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่า	-	-
เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีการด้อยค่า	(247,742)	(275,584)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิ	16,139,435	17,103,793

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

สินทรัพย์ทางการเงินอื่นนอกเหนือจากเงินให้สินเชื่อ

ตารางดังต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์เครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ('FVOCI') สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ('FVTPL') และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนดัดจำหน่วย นอกเหนือจากเงินให้สินเชื่อที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนดัดจำหน่วย

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
	ไม่อยู่ในระดับ			ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิต	รวมมูลค่าตามบัญชี
	ระดับนำลงทุน	นำลงทุน	ไม่ถูกจัดระดับ		
	(BBB to AAA) พันบาท	(C to BB) พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินสด	-	-	-	30	30
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,435,028	-	1,500,285	-	4,935,313
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	972,950	-	-	-	972,950
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	1,739,235	-	1,739,235
เงินลงทุนสุทธิ	19,265,412	-	-	-	19,265,412
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	-	61,307	-	61,307
รวม	23,673,390	-	3,300,827	30	26,974,247

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564				
	ไม่อยู่ในระดับ			ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิต	รวมมูลค่าตามบัญชี
	ระดับนำลงทุน	นำลงทุน	ไม่ถูกจัดระดับ		
	(BBB to AAA) พันบาท	(C to BB) พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินสด	-	-	-	30	30
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	244,494	-	1,100,441	-	1,344,935
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,676,052	-	-	-	1,676,052
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	1,210,388	-	1,210,388
เงินลงทุนสุทธิ	22,459,928	-	-	-	22,459,928
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	-	63,141	-	63,141
รวม	24,380,474	-	2,373,970	30	26,754,474

หลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่นๆ

สาขาได้รับสินทรัพย์มูลค่า 5,085.2 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 6,221.1 ล้านบาท) มาเป็นหลักประกันหรือการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่นๆ ในระหว่างปี และยังคงถือครองไว้ ณ วันที่รายงาน

สาขาสามารถยึดอสังหาริมทรัพย์และนำไปจำหน่ายเพื่อลดหรือชำระภาระหนี้ของผู้กู้ โดยสาขาจะไม่นำสินทรัพย์ที่ยึดมาใช้ในการประกอบธุรกิจของสาขา

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สาขาได้รักษาระดับของค่าเผื่อการด้อยค่าอย่างเพียงพอเพื่อให้สามารถรับภาระผลขาดทุนด้านเครดิตที่จะเกิดขึ้นในกลุ่มของสินเชื่อ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ('ECL') จะถูกรับรู้สำหรับฐานะความเสี่ยงทั้งที่มีการด้อยค่าและไม่ได้มีการด้อยค่าตามข้อกำหนดของ TFRS 9 โดยใช้ข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตในโมเดลการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกประเมินตามระดับของคุณภาพสินทรัพย์

นโยบายการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินได้อธิบายในหมายเหตุ 2.6 (ฅ)

สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่ปฏิบัติตามข้อกำหนดเรื่องการด้อยค่าตามมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2565		พ.ศ. 2564	
	มูลค่าตามบัญชี ขั้นต้น/จำนวน เงินตามสัญญา พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น พันบาท	มูลค่าตามบัญชี ขั้นต้น/จำนวน เงินตามสัญญา พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น พันบาท
เงินสด	30	-	30	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,939,008	(3,695)	1,347,389	(2,454)
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	10,246,353	(40)	10,265,278	(258)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ สินทรัพย์อื่น	16,387,177	(247,742)	17,379,377	(275,584)
	61,307	-	63,141	-
รวมมูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	31,633,875	(251,477)	29,055,215	(278,296)
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	18,514,890	(96,031)	11,417,525	(79,222)
สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันอื่น	6,874,135	(15,488)	2,012,212	(17,216)
รวมมูลค่าที่แสดงนอกงบแสดงฐานะการเงิน	25,389,025	(111,519)	13,429,737	(96,438)

	พ.ศ. 2565		พ.ศ. 2564	
	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น พันบาท
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9,019,099	(406)	12,194,908	(564)

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ความเสี่ยงด้านเครดิต (นอกเหนือจากตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) แยกตามการจัดระดับและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สรุปได้ดังนี้

พ.ศ. 2565									
	มูลค่าตามบัญชีเริ่มต้น/จำนวนเงินตามสัญญา			ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			ร้อยละค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
	ระดับ 1 พันบาท	ระดับ 2 พันบาท	ระดับ 3 พันบาท	ระดับ 1 พันบาท	ระดับ 2 พันบาท	ระดับ 3 พันบาท	ระดับ 1 ร้อยละ	ระดับ 2 ร้อยละ	ระดับ 3 ร้อยละ
เงินสด	30	-	-	-	-	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,939,008	-	-	(3,695)	-	-	0.1	-	-
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนดัดจำหน่าย	10,246,353	-	-	(40)	-	-	0.0	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	10,834,026	5,553,151	-	(108,010)	(139,732)	-	1.0	2.5	-
สินทรัพย์อื่น	61,307	-	-	-	-	-	-	-	-
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	15,018,072	3,496,818	-	(29,903)	(66,128)	-	0.2	1.9	-
สัญญากำกับประกันทางการเงินและภาระผูกพันอื่น	6,550,013	324,122	-	(6,092)	(9,396)	-	0.1	2.9	-
รวม	47,648,809	9,374,091	-	(147,740)	(215,256)	-	0.3	2.3	-

พ.ศ. 2564									
	มูลค่าตามบัญชีเริ่มต้น/จำนวนเงินตามสัญญา			ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			ร้อยละค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
	ระดับ 1 พันบาท	ระดับ 2 พันบาท	ระดับ 3 พันบาท	ระดับ 1 พันบาท	ระดับ 2 พันบาท	ระดับ 3 พันบาท	ระดับ 1 ร้อยละ	ระดับ 2 ร้อยละ	ระดับ 3 ร้อยละ
เงินสด	30	-	-	-	-	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,347,389	-	-	(2,454)	-	-	0.2	-	-
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนดัดจำหน่าย	10,265,278	-	-	(258)	-	-	0.0	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	10,902,618	6,476,759	-	(127,523)	(148,061)	-	1.2	2.3	-
สินทรัพย์อื่น	63,141	-	-	-	-	-	-	-	-
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	8,081,141	3,336,384	-	(23,868)	(55,354)	-	0.3	1.7	-
สัญญากำกับประกันทางการเงินและภาระผูกพันอื่น	1,555,544	456,668	-	(3,222)	(13,994)	-	0.2	3.1	-
รวม	32,215,141	10,269,811	-	(157,325)	(217,409)	-	0.4	2.1	-

3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

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

สาขากำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงและเพดานความเสี่ยงด้านตลาดตามความเสี่ยงที่ยอมรับได้และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของสาขา โดยคำนึงถึงสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจมหภาคและเงื่อนไขของตลาด เพดานความเสี่ยงด้านตลาดต้องมีการทบทวนเป็นประจำ

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือความเสี่ยงที่อาจทำให้ได้รับความเสียหายต่อผลประกอบการและต่อเงินกองทุนอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในทางตรงกันข้ามของอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยมีแหล่งที่มาหลัก ๆ คือ ความเสี่ยงจากการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ ('Repricing risk') ความเสี่ยงจากเส้นอัตราผลตอบแทน ('Yield curve risk') ความเสี่ยงจากเครื่องมือทางการเงินอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยต่างชนิด ('Basis risk') และความเสี่ยงจากเครื่องมือทางการเงินที่มีออปชั่นแฝงอยู่ ('Optionality risk')

สาขากำหนดนโยบายและเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยสอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของสาขา นโยบายและระดับความเสี่ยงได้รับการอนุมัติอย่างเหมาะสมและมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าสอดคล้องกับสภาวะการณ์ภายนอก มีระบบการควบคุมและติดตามให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายในเพดานความเสี่ยงที่กำหนด

สาขากำหนดอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ส่วนใหญ่ของสาขาคำนวณจากต้นทุนการกู้ยืมบวกส่วนต่างของกำไรซึ่งขึ้นอยู่กับความเสี่ยงของลูกค้าในแต่ละราย

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังนี้

	พ.ศ. 2565			
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ลอยตัว	คงที่		
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	30	30
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน *	7,951	4,400,000	530,575	4,938,526
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	972,950	-	972,950
เงินลงทุน *	67,487	19,197,965	-	19,265,452
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า **	9,680,679	6,670,116	-	16,350,795
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	9,756,117	31,241,031	530,605	41,527,753
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	1,195,375	7,723,694	258,956	9,178,025
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,501	7,263,056	522,720	7,805,277
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	23,227	23,227
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	29,345	-	29,345
เงินทุนที่นำเข้าไปในประเทศ - เงินกู้ยืมจาก				
สำนักงานใหญ่	6,912,480	-	-	6,912,480
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น				
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	-	13,613,751	70,917	13,684,668
รวมหนี้สินทางการเงิน	8,127,356	28,629,846	875,820	37,633,022
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์เพื่อ				
การบริหารความเสี่ยง ***	11,371,355	(11,056,165)	701,694	1,016,884

* ไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินลงทุนจำนวน 3.70 และ 0.04 ล้านบาทตามลำดับ

** รวมสินเชื่อต่อคุณภาพและไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 247.74 ล้านบาท

*** การบริหารความเสี่ยงสำหรับเงินลงทุนและเงินกู้ยืม

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	พ.ศ. 2564			รวม พันบาท
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว พันบาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ พันบาท	ไม่มีดอกเบี้ย พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	30	30
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน *	3,926	1,100,000	243,463	1,347,389
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,676,052	-	1,676,052
เงินลงทุน *	-	22,460,186	-	22,460,186
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า **	10,387,371	6,991,060	232	17,378,663
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	10,391,297	32,227,298	243,725	42,862,320
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	1,365,483	6,234,534	198,548	7,798,565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,569	11,447,141	476,287	11,937,997
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	2,164	2,164
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	5,804	-	5,804
เงินทุนที่นำเข้าไปในประเทศ - เงินกู้ยืมจาก สำนักงานใหญ่	6,683,980	-	-	6,683,980
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	-	11,694,054	(15,400)	11,608,654
รวมหนี้สินทางการเงิน	8,064,032	29,381,533	661,599	38,037,164
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์เพื่อ การบริหารความเสี่ยง ***	7,192,897	(6,815,913)	32,344	409,328

* ไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินลงทุนจำนวน 2.45 และ 0.26 ล้านบาทตามลำดับ

** รวมสินเชื่อด้วยคุณภาพและไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 275.58 ล้านบาท

*** การบริหารความเสี่ยงสำหรับเงินลงทุนและเงินกู้ยืม

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

สาขามีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และ อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยต่อปี สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ พ.ศ. 2564 แสดงได้ดังนี้

	พ.ศ. 2565			พ.ศ. 2564		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย พันบาท	ดอกเบี้ย พันบาท	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ร้อยละต่อปี	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย พันบาท	ดอกเบี้ย พันบาท	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ร้อยละต่อปี
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	3,680,647	52,923	1.4	3,809,765	34,805	0.9
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,040,743	57,694	5.5	1,786,295	67,039	3.8
เงินลงทุน	21,009,393	188,495	0.9	21,763,599	209,082	1.0
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	16,894,164	438,211	2.6	15,874,689	330,356	2.1
รวม	42,624,947	737,323	1.7	43,234,348	641,282	1.5
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	8,173,729	47,350	0.6	7,309,776	26,762	0.4
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	10,833,123	59,133	0.5	12,848,494	58,114	0.5
หนี้สินตามสัญญาเช่า บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	5,610	89	1.6	7,394	161	2.2
	19,803,630	215,373	1.1	17,786,199	63,046	0.4
รวม	38,816,092	321,945	0.8	37,951,863	148,083	0.4

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซเนส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

รายละเอียดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของสาขาซึ่งคำนวณจากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2565						รวม พันบาท
	เมื่อทวงถาม พันบาท	ภายใน 3 เดือน พันบาท	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี พันบาท	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	ไม่มี ดอกเบี้ย พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	30	30
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน *	7,951	4,400,000	-	-	-	530,575	4,938,526
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	688,156	-	284,794	-	972,950
เงินลงทุน *	-	4,275,722	8,277,872	5,625,165	1,086,693	-	19,265,452
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ **	65,929	15,056,257	1,228,609	-	-	-	16,350,795
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	73,880	23,731,979	10,194,637	5,625,165	1,371,487	530,605	41,527,753
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	-	8,129,936	788,810	-	-	259,279	9,178,025
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	19,501	1,804,000	5,459,056	-	-	522,720	7,805,277
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	23,227	23,227
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	2,660	7,993	18,692	-	-	29,345
เงินทุนที่นำเข้าไปประเทศ - เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่ บัญชีกับสำนักงานใหญ่และ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคล เดียวกันสุทธิ	-	6,912,480	-	-	-	-	6,912,480
	-	13,006,896	606,855	-	-	70,917	13,684,668
รวมหนี้สินทางการเงิน	19,501	29,855,972	6,862,714	18,692	-	876,143	37,633,022
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์ เพื่อการบริหารความเสี่ยง ***	-	9,789,735	(4,196,734)	(5,059,675)	(218,136)	701,694	1,016,884

* ไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินลงทุนจำนวน 3.70 และ 0.04 ล้านบาท ตามลำดับ

** รวมสินเชื่ออยู่คุณภาพและไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 247.74 ล้านบาท

*** การบริหารความเสี่ยงสำหรับเงินลงทุนและเงินกู้ยืม

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	พ.ศ. 2564						
	เมื่อทางตาม พันบาท	ภายใน 3 เดือน พันบาท	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี พันบาท	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	ไม่มี ดอกเบี้ย พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	30	30
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน *	3,926	1,100,000	-	-	-	243,463	1,347,389
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	695,009	499,968	481,075	-	1,676,052
เงินลงทุน *	-	2,407,702	2,547,674	17,472,391	32,419	-	22,460,186
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ "	770,315	14,933,647	674,469	1,000,000	-	232	17,378,663
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	774,241	18,441,349	3,917,152	18,972,359	513,494	243,725	42,862,320
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	-	6,985,557	614,460	-	-	198,548	7,798,565
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	14,569	5,339,000	6,108,141	-	-	476,287	11,937,997
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางตาม	-	-	-	-	-	2,164	2,164
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	1,240	3,428	1,136	-	-	5,804
เงินทุนที่นำเข้าไปประเทศ - เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่	-	6,683,980	-	-	-	-	6,683,980
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคล เดียวกันสุทธิ	-	11,028,567	665,487	-	-	(15,400)	11,678,654
รวมหนี้สินทางการเงิน	14,569	30,038,344	7,391,516	1,136	-	661,599	38,107,164
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์ เพื่อการบริหารความเสี่ยง "	-	6,355,698	127,785	(5,506,499)	(600,000)	32,344	409,328

* ไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินลงทุนจำนวน 2.45 และ 0.26 ล้านบาท ตามลำดับ

** รวมสินเชื่อต่อลูกค้าและเงินลงทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 275.58 ล้านบาท

*** การบริหารความเสี่ยงสำหรับเงินลงทุนและเงินกู้ยืม

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

ผลกระทบของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในบัญชีเพื่อการธนาคารได้ถูกจำลองขึ้นในสถานการณ์และข้อสมมติฐานดอกเบี้ยต่างๆ ในสถานการณ์ที่เกิดการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนในสกุลเงินหลักของสาขาจำนวน 100 พื้นฐานจุด (Basis point) ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
สกุลเงิน		
เงินบาท	213,930	87,434
เงินดอลลาร์สหรัฐ	157,837	45,020
เงินเยน	-	-
เงินสกุลอื่นๆ	(76)	1
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	371,691	132,455
ร้อยละต่อรายได้สุทธิใน 1 ปีข้างหน้า	154.15	35.85

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิอ้างอิงจากความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของสาขา ณ วันที่รายงาน ซึ่งไม่รวมถึงกิจกรรมที่จะกระทำโดยหน่วยงาน Global Treasury หรือหน่วยงานธุรกิจเพื่อลดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งตามความเป็นจริงหน่วยงาน Global Treasury จะตอบสนองเชิงรุกต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพื่อให้การขาดทุนที่น้อยที่สุดและเกิดรายได้สุทธิสูงสุด การประมาณการนี้จะสร้างขึ้นบนสมมติฐานว่าฐานะการเงินจะไม่เปลี่ยนแปลงและทุกฐานะเปิดจะดำรงอยู่จนวันครบกำหนดอายุ

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อาจกระทบต่อมูลค่าของตราสารการเงินของสาขา หรือทำให้เกิดความผันผวนของรายได้หรือความผันผวนของมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของสาขา สาขามีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ทำให้สาขาอาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สาขามีฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านสินทรัพย์ (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่าง ๆ ดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ *		
เงินดอลลาร์สหรัฐ	235,379	248,881
เงินสิงคโปร์ดอลลาร์	24,951	94,221
เงินเยน	(7,520)	11,064
เงินสกุลอื่นๆ	3,095	3,481

* รวมเงินกู้ยืมระยะยาวจากสำนักงานใหญ่เพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมายจำนวน 6,912 ล้านบาท (พ.ศ. 2564: 6,684 ล้านบาท) และไม่รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

ความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามวิธีจำลองข้อมูลภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
บัญชีเพื่อการธนาคาร		
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) สูงสุดระหว่างงวด	639	577
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) เฉลี่ยระหว่างงวด	328	300
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) ต่ำสุดระหว่างงวด	26	171
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) สิ้นงวด	485	171

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
บัญชีเพื่อการค้า		
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) สูงสุดระหว่างงวด	3,148	1,798
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) เฉลี่ยระหว่างงวด	1,576	960
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) ต่ำสุดระหว่างงวด	658	411
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) สิ้นงวด	1,111	1,157

หมายเหตุ: งวดสำหรับการคำนวณ VaR สูงสุด VaR ต่ำสุด และ VaR เฉลี่ยคือระยะเวลา 60 วัน ข้อมูลทั้งหมดขึ้นอยู่กับ VaR รายวันซึ่งใช้สำหรับการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

3.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือความเสี่ยงที่สาขาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในราคาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อสาขา

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

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม พ.ศ. 2561 กำหนดให้สาขาเปิดเผยข้อมูล Liquidity Coverage Ratio ('LCR') ไว้ใน website ของธนาคาร โดยสาขาได้เปิดเผยข้อมูล LCR ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีผ่านทางเว็บไซต์ของสาขา " <http://www.ocbc.com/business-banking/large-corporates/international-presence-thailand.html>" ภายใต้หัวข้อ รายงานทางการเงิน

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาสรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2565						รวม
	เมื่อทาง ถาม พันธบาท	น้อยกว่า 3 เดือน พันธบาท	3 เดือน ถึง 1 ปี พันธบาท	1 ปี ถึง 5 ปี พันธบาท	มากกว่า 5 ปี พันธบาท	ไม่มี กำหนด พันธบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	30	30
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	538,526	4,400,482	-	-	-	-	4,939,008
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	688,156	-	284,794	-	972,950
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	1,140,847	411,983	164,648	21,757	-	1,739,235
เงินลงทุน	-	4,208,235	8,277,872	5,692,652	1,086,693	-	19,265,452
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	65,933	3,818,422	2,158,697	9,700,233	643,892	-	16,387,177
สินทรัพย์อื่น	-	47,815	13,492	-	-	-	61,307
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	604,459	13,615,801	11,550,200	15,557,533	2,037,136	30	43,365,159
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,453,214	6,934,872	788,822	1,117	-	-	9,178,025
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	542,221	1,804,000	5,459,056	-	-	-	7,805,277
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	23,227	-	-	-	-	-	23,227
หนี้สินอนุพันธ์	-	122,563	322,083	189,923	7,880	-	642,449
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	2,660	7,993	18,692	-	-	29,345
หนี้สินอื่น	90	14,321	14,289	-	-	-	28,700
เงินทุนที่นำเข้าไปในประเทศ - เงินกู้ยืมจาก							
สำนักงานใหญ่	-	-	6,912,480	-	-	-	6,912,480
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น							
นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	109,434	13,001,899	628,613	-	-	-	13,739,946
รวมหนี้สินทางการเงิน	2,128,186	21,880,315	14,133,336	209,732	7,880	-	38,359,449
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(1,523,727)	(8,264,514)	(2,583,136)	15,347,801	2,029,256	30	5,005,710

* ไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินลงทุนจำนวน 3.70 และ 0.04 ล้านบาท ตามลำดับ

** รวมสินเชื่ออยู่คุณภาพและไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 247.74 ล้านบาท

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซเนส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	พ.ศ. 2564						รวม พันบาท
	เมื่อทาง ถาม พันบาท	น้อยกว่า 3 เดือน พันบาท	3 เดือน ถึง 1 ปี พันบาท	1 ปี ถึง 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	ไม่มี กำหนด พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	30	30
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน *	246,948	1,100,441	-	-	-	-	1,347,389
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	695,009	499,968	481,075	-	1,676,052
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	62,204	74,775	1,002,643	70,766	-	1,210,388
เงินลงทุน *	-	2,407,702	2,547,674	17,472,391	32,419	-	22,460,186
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ "	770,360	5,405,626	2,300,003	8,605,845	297,543	-	17,379,377
สินทรัพย์อื่น	-	13,871	49,270	-	-	-	63,141
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,017,308	8,989,844	5,666,731	27,580,847	881,803	30	44,136,563
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,564,031	5,620,062	614,472	-	-	-	7,798,565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	490,856	5,339,000	6,108,141	-	-	-	11,937,997
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,164	-	-	-	-	-	2,164
หนี้สินอนุพันธ์	-	101,597	95,608	623,536	120,400	-	941,141
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	1,240	3,428	1,136	-	-	5,804
หนี้สินอื่น	52	8,369	10,032	-	-	-	18,453
เงินทุนที่นำเข้าในประเทศ - เงินกู้ยืมจาก สำนักงานใหญ่	-	-	-	6,683,980	-	-	6,683,980
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	2,463	11,031,825	666,115	2,094	-	-	11,702,497
รวมหนี้สินทางการเงิน	2,059,566	22,102,093	7,497,796	7,310,746	120,400	-	39,090,601
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(1,042,258)	(13,112,249)	(1,831,065)	20,270,101	761,403	30	5,045,962

* ไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินลงทุนจำนวน 2.45 และ 0.26 ล้านบาท ตามลำดับ

** รวมสินเชื่อต่อยุทธศาสตร์และไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 275.58 ล้านบาท

4 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีของสาขาและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้ ประเมินการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับปรุงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในปีบัญชีถัดไป ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของสาขาหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและไม่ใช่ทางการเงิน

สาขากำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 และรายงานโดยตรงต่อผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน

หากข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อสมมติที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม อยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

5 การจัดประเภทสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามประเภท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564

	พ.ศ. 2565			
	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน พันบาท	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ราคาทุน ตัดจำหน่าย พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	30	30
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	4,935,313	4,935,313
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	972,950	-	-	972,950
สินทรัพย์อนุพันธ์	1,739,235	-	-	1,739,235
เงินลงทุนสุทธิ	-	9,019,099	10,246,313	19,265,412
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	16,139,435	16,139,435
สินทรัพย์อื่น	-	-	61,307	61,307
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,712,185	9,019,099	31,382,398	43,113,682
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	9,178,025	9,178,025
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	7,805,277	7,805,277
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	23,227	23,227
หนี้สินอนุพันธ์	642,449	-	-	642,449
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	29,345	29,345
หนี้สินอื่น	-	-	28,700	28,700
เงินทุนที่นำเข้าไปในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่	-	-	6,912,480	6,912,480
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	-	-	13,739,946	13,739,946
รวมหนี้สินทางการเงิน	642,449	-	37,717,000	38,359,449

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	พ.ศ. 2564			
	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน พันบาท	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ราคาทุน ตัดจำหน่าย พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	30	30
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	1,344,935	1,344,935
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,676,052	-	-	1,676,052
สินทรัพย์อนุพันธ์	1,210,388	-	-	1,210,388
เงินลงทุนสุทธิ	-	12,194,908	10,265,020	22,459,928
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	17,103,793	17,103,793
สินทรัพย์อื่น	-	-	63,141	63,141
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,886,440	12,194,908	28,776,919	43,858,267
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	7,798,565	7,798,565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	11,937,997	11,937,997
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	2,164	2,164
หนี้สินอนุพันธ์	941,141	-	-	941,141
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	5,804	5,804
หนี้สินอื่น	-	-	18,453	18,453
เงินทุนที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่	-	-	6,683,980	6,683,980
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	-	-	11,702,497	11,702,497
รวมหนี้สินทางการเงิน	941,141	-	38,149,460	39,090,601

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซเนส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ลำดับของมูลค่ายุติธรรม

เมื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน สาขาได้ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

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

6.1 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์การวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมถูกจัดประเภทอยู่ในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

	พ.ศ. 2565			
	ระดับ 1 พันบาท	ระดับ 2 พันบาท	ระดับ 3 พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
ตราสารอนุพันธ์				
- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	832,646	-	832,646
- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	-	605,603	-	605,603
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	300,986	-	300,986
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	972,950	-	972,950
เงินลงทุน				
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	969,171	8,049,928	-	9,019,099
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารอนุพันธ์				
- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	98,248	-	98,248
- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	-	237,086	-	237,086
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	277,868	-	277,868
- สัญญาแลกเปลี่ยนความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้	-	-	29,247	29,247

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	พ.ศ. 2564			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
ตราสารอนุพันธ์				
- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	47,837	-	47,837
- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	-	422,499	-	422,499
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	740,052	-	740,052
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,676,052	-	1,676,052
เงินลงทุน				
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	991,374	11,203,534	-	12,194,908
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารอนุพันธ์				
- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	28,201	-	28,201
- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	-	42,981	-	42,981
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	831,500	-	831,500
- สัญญาแลกเปลี่ยนความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้	-	-	38,459	38,459

สาขาพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารหนี้ด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสด ซึ่งใช้กระแสเงินสดตามสัญญาและอัตราคิดลดที่เกี่ยวข้องกับตลาด

มูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์อ้างอิงราคาจากนายหน้า ซึ่งได้มีการทดสอบความสมเหตุสมผลของราคาเหล่านั้น โดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เหมือนกัน ณ วันที่วัดมูลค่า มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของสาขา และคู่สัญญาตามความเหมาะสม

สาขารับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น ทั้งนี้ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564

สาขากำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่ามีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซเนส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

การวัดมูลค่ายุติธรรม

เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ

ตารางดังต่อไปนี้แสดงเทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ประเภท	เทคนิคการประเมินมูลค่า	ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ
สัญญาแลกเปลี่ยนความเสี่ยงจากการ ผิดนัดชำระหนี้	แบบจำลองสัญญาแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้	ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ ภาคเอกชนเทียบกับพันธบัตรรัฐบาล

มูลค่ายุติธรรมระดับ 3

การกระทบยอดของมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

ตารางด้านล่างแสดงถึงการกระทบยอดยกมาและยกไปสำหรับมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

		สัญญาแลกเปลี่ยนความเสี่ยงจาก การผิดนัดชำระหนี้ (หมายเหตุ 10.1) พันบาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565		(38,459)
ซื้อ		3,102
ครบกำหนดอายุ		40,850
โอนออก		-
ขาดทุนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		(34,740)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		(29,247)
		สัญญาแลกเปลี่ยนความเสี่ยงจาก การผิดนัดชำระหนี้ (หมายเหตุ 10.1) พันบาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564		(41,361)
ซื้อ		5,500
ครบกำหนดอายุ		43,285
โอนออก		-
ขาดทุนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		(45,883)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564		(38,459)

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

6.2 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม มีดังนี้

	พ.ศ. 2565				
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม			รวม พันบาท
		ระดับที่ 1 พันบาท	ระดับที่ 2 พันบาท	ระดับที่ 3 พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	30	30	-	-	30
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,935,313	-	4,935,313	-	4,935,313
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	10,246,313	-	10,246,353	-	10,246,353
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	16,139,435			16,139,435	16,139,435
สินทรัพย์อื่น	61,307			61,307	61,307
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	31,382,398	30	15,181,666	16,200,742	31,382,438
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	9,178,025	-	9,178,025	-	9,178,025
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,805,277	-	7,805,277	-	7,805,277
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	23,227	-	-	23,227	23,227
หนี้สินตามสัญญาเช่า	29,345	-	-	29,345	29,345
หนี้สินอื่น	28,700	-	-	28,700	28,700
เงินทุนที่นำเข้าไปในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่	6,912,480	-	6,912,480	-	6,912,480
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	13,739,946	-	13,739,946	-	13,739,946
รวมหนี้สินทางการเงิน	37,717,000	-	37,635,728	81,272	37,717,000

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	พ.ศ. 2564				
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม			รวม พันบาท
		ระดับที่ 1 พันบาท	ระดับที่ 2 พันบาท	ระดับที่ 3 พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	30	30	-	-	30
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,344,935	-	1,344,935	-	1,344,935
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	10,265,020	-	10,275,589	-	10,275,589
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	17,103,793	-	-	17,103,793	17,103,793
สินทรัพย์อื่น	63,141	-	-	63,141	63,141
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	28,776,919	30	11,620,524	17,166,934	28,787,488
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	7,798,565	-	7,798,565	-	7,798,565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,937,997	-	11,937,997	-	11,937,997
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,164	-	-	2,164	2,164
หนี้สินตามสัญญาเช่า	5,804	-	-	5,804	5,804
หนี้สินอื่น	18,453	-	-	18,453	18,453
เงินทุนที่นำเข้าไปในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่	6,683,980	-	6,683,980	-	6,683,980
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	11,702,497	-	11,702,497	-	11,702,497
รวมหนี้สินทางการเงิน	38,149,460	-	38,123,039	26,421	38,149,460

วิธีการและข้อสมมติที่สาขาใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินสรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์ หนี้สิน และบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน)

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

เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย จะคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสดตามสัญญาด้วยอัตราผลตอบแทนตลอดอายุสัญญาของตราสารหนี้รุ่นนั้นๆ ที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อยและไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปีจากวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อื่น ๆ ประมาณโดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว และเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี จากวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันกับจำนวนเงินที่กำหนดไว้ที่คาดว่าจะครบกำหนดในแต่ละเดือน

ตราสารทางการเงินอื่น

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินอื่นมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

7 การดำรงเงินกองทุน

สาขาดำรงเงินกองทุนตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
พันธบัตรรัฐบาลไทยและพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	9,164,987	8,558,475
พันธบัตรที่รัฐบาลค้ำประกัน	1,081,366	1,706,803
รวม	10,246,353	10,265,278

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 การดำรงเงินกองทุนของสาขา สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	10,246,353	10,265,278
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 *	10,084,509	9,856,009
ยอดสุทธิระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน - บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	13,753,175	11,736,137
รวม	23,837,684	21,592,146
เงินกองทุนตามกฎหมาย (พันบาท)	10,084,509	9,856,009
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	39.3	42.0

* สุทธิจากเงินทุนที่นำเข้าจากสำนักงานใหญ่เพื่อชดเชยผลขาดทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 จำนวน 2,024 ล้านบาท (พ.ศ. 2564: 2,024 ล้านบาท)

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ผนส. (23) ว. 263/2556 ลงวันที่ 22 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2556 กำหนดให้สาขา
 เปิดเผยเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม
 พ.ศ. 2558

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สาขาไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สาขาได้รวมวิธีการคำนวณเงินกองทุนความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด
 และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการตามวิธี Standardised Approach ("SA") ซึ่งได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยและเป็นไป
 ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สาขาสามารถดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
 อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 11.00 และร้อยละ 11.00 ตามลำดับ

ทั้งนี้สาขาเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปี
 ผ่านทางเว็บไซต์ของสาขา "<http://www.ocbc.com/business-banking/large-corporates/international-presence-thailand.html>"
 ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์
 ลงวันที่ 2 พฤษภาคม พ.ศ. 2556 และ สนส. 2/2561 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์
 ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ลงวันที่ 25 มกราคม พ.ศ. 2561

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของสาขามีวัตถุประสงค์ในการรักษาระดับเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้ง
 เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	514,712	202,950
ธนาคารพาณิชย์	2,907,951	3,926
สถาบันการเงินอื่น	1,500,000	1,100,000
รวม	4,922,663	1,306,876
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	482	441
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,694)	(2,454)
รวมในประเทศสุทธิ	4,919,451	1,304,863
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐ	11,631	29,309
เงินเยน	1,695	7,478
เงินยูโร	1,802	2,709
เงินสกุลอื่นๆ	735	576
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1)	-
รวมต่างประเทศ	15,862	40,072
รวมในประเทศและต่างประเทศ	4,935,313	1,344,935

9 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	พ.ศ. 2565 มูลค่ายุติธรรม พันบาท	พ.ศ. 2564 มูลค่ายุติธรรม พันบาท
สินทรัพย์เพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	284,794	981,043
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	688,156	695,009
รวม	972,950	1,676,052

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

10 ตราสารอนุพันธ์

10.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยงได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2565				
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		
	สินทรัพย์ พันบาท	หนี้สิน พันบาท	ไม่เกิน 1 ปี พันบาท	มากกว่า 1 ปี พันบาท	รวม พันบาท
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	832,646	98,248	26,976,254	-	26,976,254
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	605,603	237,086	9,466,680	586,851	10,053,531
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	279,808	276,678	38,097,374	32,770,960	70,868,334
สัญญาแลกเปลี่ยนความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้	-	29,247	700,000	-	700,000
รวม	1,718,057	641,259	75,240,308	33,357,811	108,598,119

ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2564				
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		
	สินทรัพย์ พันบาท	หนี้สิน พันบาท	ไม่เกิน 1 ปี พันบาท	มากกว่า 1 ปี พันบาท	รวม พันบาท
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	47,837	28,201	12,358,768	-	12,358,768
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	422,499	42,981	1,224,415	5,750,980	6,975,395
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	735,999	810,023	17,095,000	64,665,519	81,760,519
สัญญาแลกเปลี่ยนความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้	-	38,459	700,000	-	700,000
รวม	1,206,335	919,664	31,378,183	70,416,499	101,794,682

มูลค่าตามสัญญา ('Notional Amount') คือหน่วยที่ใช้วัดปริมาณ ซึ่งใช้วัดปริมาณกิจกรรมของตราสารอนุพันธ์มูลค่าตามสัญญาดังกล่าว เป็นมูลค่าที่ตราไว้ในสัญญาอนุพันธ์ ซึ่งมีได้สะท้อนให้เห็นถึงมูลค่าความเสี่ยงที่แท้จริงเนื่องจากมูลค่าความเสี่ยงดังกล่าวจะเป็นเพียงส่วนหนึ่งของมูลค่าตามสัญญา ซึ่งแตกต่างจากเครื่องมือทางการเงินที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์จำแนกตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาประกอบด้วย

	พ.ศ. 2565 ร้อยละ	พ.ศ. 2564 ร้อยละ
คู่สัญญา		
สถาบันการเงิน	60.6	67.9
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	39.4	32.1
บุคคลภายนอก	-	-
รวม	100.0	100.0

10.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

สาขามีธุรกรรมสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน ตราสารอนุพันธ์ตามวัตถุประสงค์นี้ได้แก่ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มูลค่ายุติธรรมและมูลค่าตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม มีดังต่อไปนี้

ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2565				
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
อัตราดอกเบี้ย	21,178	1,190	5,750,980	586,851	6,337,831
รวม	21,178	1,190	5,750,980	586,851	6,337,831
ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2564				
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
อัตราดอกเบี้ย	4,053	21,477	517,215	5,750,980	6,268,195
รวม	4,053	21,477	517,215	5,750,980	6,268,195

สำหรับการป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม มูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์ที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 มีจำนวนเงิน 6,407 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 6,368 ล้านบาท) รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ได้แก่ ตราสารหนี้ที่มีอัตราผลตอบแทนคงที่ (สินทรัพย์ทางการเงิน)

ความไม่มีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงคือเมื่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงแตกต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงอ้างอิงที่สอดคล้องกันอย่างสมบูรณ์ ความไม่มีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที สาเหตุที่ก่อให้เกิดความไม่มีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยง ได้แก่ ความสัมพันธ์ที่ไม่สอดคล้องกันอย่างสมบูรณ์หรือการจับคู่ของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงและความเสี่ยงที่ป้องกัน รวมทั้งผลกระทบจากความเสี่ยงด้านเครดิตของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

11 เงินลงทุนสุทธิ

11.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สาขาจัดประเภทเงินลงทุน มีดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	ราคาทุน ตัดจำหน่าย พันบาท	ราคาทุน ตัดจำหน่าย พันบาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,246,353	10,265,278
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-
รวม	10,246,353	10,265,278
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(40)	(258)
รวม	10,246,313	10,265,020
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	8,049,928	11,203,534
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	969,171	991,374
รวม	9,019,099	12,194,908
รวมเงินลงทุนสุทธิ	19,265,412	22,459,928
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	406	564

เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจเป็นเงินลงทุนซึ่งสาขาใช้เป็นสินทรัพย์เพื่อเสริมสภาพคล่องและเป็นสินทรัพย์เพื่อดำรงเงินกองทุนตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งกล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7 และข้อ 24

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

11.2 (ขาดทุน)กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น มีดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
(ขาดทุน)กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(80,882)	24,930
<u>หัก</u> การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม	-	-
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	16,176	(4,986)
สุทธิ	(64,706)	19,944

12 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

12.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	25,929	27,115
เงินให้กู้ยืม	16,160,096	17,167,284
ตั๋วเงิน	164,770	184,032
อื่น	-	232
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	16,350,795	17,378,663
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	36,382	714
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	16,387,177	17,379,377
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(241,356)	(266,005)
<u>หัก</u> เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. - รายสินเชื่อ		
- เงินสำรองส่วนเกิน	(6,386)	(9,579)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	16,139,435	17,103,793

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
ในประเทศ		
เงินบาท	13,758,615	14,203,772
เงินดอลลาร์สหรัฐ	2,592,180	3,174,891
รวม	16,350,795	17,378,663

12.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท
การจัดชั้นหนี้		
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต ('Performing')	10,819,058	10,900,181
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต ('Under-performing')	5,531,737	6,478,482
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ('Non-performing')	-	-
รวม	16,350,795	17,378,663

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

13 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางต่อไปนี้แสดงการกระทบยอระหว่างยอดต้นปีและปลายปีของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 โดยวิเคราะห์ตามการจัดชั้นของเครื่องมือทางการเงิน

	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท	สำรองส่วนเกิน พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย [*]					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	147,743	217,411	-	9,580	374,734
การเปลี่ยนแปลงการจัดชั้นของเครื่องมือทางการเงิน					
- โอนไประดับ 1	27,598	(27,598)	-	-	-
- โอนไประดับ 2	(15,080)	15,080	-	-	-
- โอนไประดับ 3	-	-	-	-	-
การโอนระหว่างระดับ	12,518	(12,518)	-	-	-
การวัดมูลค่าใหม่	(15,080)	(27,598)	-	-	(42,678)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	36,034	94,796	-	-	130,830
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (รวมการชำระครั้งสุดท้าย)	(28,485)	(68,211)	-	-	(96,696)
การตัดจำหน่ายสำรองส่วนเกิน	-	-	-	(3,194)	(3,194)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	152,730	203,880	-	6,386	362,996
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	564	-	-	-	564
การเปลี่ยนแปลงการจัดชั้นของเครื่องมือทางการเงิน					
- โอนไประดับ 1	-	-	-	-	-
- โอนไประดับ 2	-	-	-	-	-
- โอนไประดับ 3	-	-	-	-	-
การโอนระหว่างระดับ	-	-	-	-	-
การวัดมูลค่าใหม่	13	-	-	-	13
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	132	-	-	-	132
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (รวมการชำระครั้งสุดท้าย)	(303)	-	-	-	(303)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	406	-	-	-	406

^{*} รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของการค้าประกันทางการเงินและการผูกพันวงเงินสินเชื่อ

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ตารางต่อไปนี้แสดงการกระทบยอระหว่างยอดต้นปีและปลายปีของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 โดยวิเคราะห์ตามการจัดชั้นของเครื่องมือทางการเงิน

	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท	สำรองส่วนเกิน พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย*					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	179,580	157,865	131,576	12,773	481,794
การเปลี่ยนแปลงการจัดชั้นของเครื่องมือทางการเงิน					
- โอนไประดับ 1	6,511	(6,511)	-	-	-
- โอนไประดับ 2	(2,533)	2,533	-	-	-
- โอนไประดับ 3	-	-	-	-	-
การโอนระหว่างระดับ	3,978	(3,978)	-	-	-
การวัดมูลค่าใหม่	(34,521)	96,527	-	-	62,006
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	41,473	36,126	-	-	77,599
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (รวมการชำระครั้งสุดท้าย)	(42,767)	(69,129)	(131,576)	-	(243,472)
การตัดจำหน่ายสำรองส่วนเกิน	-	-	-	(3,193)	(3,193)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	147,743	217,411	-	9,580	374,734
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	985	-	-	-	985
การเปลี่ยนแปลงการจัดชั้นของเครื่องมือทางการเงิน					
- โอนไประดับ 1	-	-	-	-	-
- โอนไประดับ 2	-	-	-	-	-
- โอนไประดับ 3	-	-	-	-	-
การโอนระหว่างระดับ	-	-	-	-	-
การวัดมูลค่าใหม่	(21)	-	-	-	(21)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	293	-	-	-	293
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (รวมการชำระครั้งสุดท้าย)	(693)	-	-	-	(693)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	564	-	-	-	564

* รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของการค้าประกันทางการเงินและการผูกพันวงเงินสินเชื่อ

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

14 อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

การเปลี่ยนแปลงในอาคารและอุปกรณ์ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สรุปได้ดังนี้

มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม		มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565
	ยอดต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น/ โอนเข้า พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอดต้นปี พันบาท	
814	21,523	-	-	21,523	32
4,002	16,700	7,032	(468)	23,264	9,432
4,816	38,223	7,032	(468)	44,787	9,464

เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน
 อุปกรณ์คอมพิวเตอร์
 รวม

มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม		มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	ยอดต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น/ โอนเข้า พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอดต้นปี พันบาท	
1,669	21,952	-	(429)	21,523	814
3,022	15,471	2,710	(1,481)	16,700	4,002
4,691	37,423	2,710	(1,910)	38,223	4,816

เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน
 อุปกรณ์คอมพิวเตอร์
 รวม

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

15 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิ

	รายการในการพัฒนาและ ปรับปรุงระบบงานและระบบ คอมพิวเตอร์ - อยู่ระหว่างพัฒนา พันบาท	ระบบงาน ระบบคอมพิวเตอร์ และ ค่าซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564			
ราคาทุน	-	2,340	2,340
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	-	(2,254)	(2,254)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม	-	-	-
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	-	86	86
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	-	86	86
การซื้อเพิ่มขึ้น	-	-	-
โอน (ออก)/ เข้า	-	-	-
ตัดรายการ	-	-	-
การตัดจำหน่าย	-	(33)	(33)
การด้อยค่า	-	-	-
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	-	53	53
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			
ราคาทุน	-	1,887	1,887
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	-	(1,834)	(1,834)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม	-	-	-
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	-	53	53
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565			
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	-	53	53
การซื้อเพิ่มขึ้น	4,046	-	4,046
โอน (ออก)/ เข้า	-	-	-
ตัดรายการ	-	-	-
การตัดจำหน่าย	-	(33)	(33)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	4,046	20	4,066
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565			
ราคาทุน	4,046	337	4,383
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	-	(317)	(317)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม	-	-	-
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	4,046	20	4,066

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

16 สัญญาเช่า

งบแสดงฐานะการเงินมีรายการที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่า ดังนี้

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ		
อาคาร	28,197	3,497
ยานพาหนะ	1,111	2,194
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	29,308	5,691
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
หนี้สินตามสัญญาเช่า - ส่วนที่หมุนเวียน	10,653	4,668
หนี้สินตามสัญญาเช่า - ส่วนที่ไม่หมุนเวียน	18,692	1,136
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า	29,345	5,804

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 สาขามีสินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้น 29.0 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 0.8 ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกระแสเงินสดที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
ค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้		
อาคาร	4,303	3,815
ยานพาหนะ	1,082	1,043
รวม	5,385	4,858
ต้นทุนทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่า	89	161
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าระยะสั้น (รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์)	-	8
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำซึ่งไม่รวมสัญญาเช่าระยะสั้น (รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์)	347	297

กระแสเงินสดจ่ายออกไปในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ของสาขา มีจำนวน 5.6 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 5.1 ล้านบาท)

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

17 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีภายหลังการนำมาหักกลบกันตามความเหมาะสมได้แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์ภายใน 12 เดือน	15,460	19,444
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์เกินกว่า 12 เดือน	66,139	51,158
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์ภายใน 12 เดือน	(1,077)	(915)
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์เกินกว่า 12 เดือน	(4,785)	(5,209)
สุทธิ	75,737	64,478

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังนี้

	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 พันบาท	กำไรขาดทุน (หมายเหตุ 35) พันบาท	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (หมายเหตุ 35) พันบาท	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ตัดจำหน่ายส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุน	2,491	(1,492)	-	999
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	38,859	2,550	-	41,409
ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	13	(5)	-	8
หนี้สินตามสัญญาเช่า	1,160	4,708	-	5,868
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	10,276	(1,227)	(309)	8,740
รายการผลขาดทุนสุทธิทางภาษี	8,527	(8,527)	-	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจริงของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	16,177	16,177
อื่นๆ	9,276	(878)	-	8,398
รวม	70,602	(4,871)	15,868	81,599
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(1,138)	(4,724)	-	(5,862)
กำไรที่ยังไม่เกิดจริงของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(4,986)	-	4,986	-
รวม	(6,124)	(4,724)	4,986	(5,862)
สุทธิ	64,478	(9,595)	20,854	75,737

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 พันบาท	กำไรขาดทุน (หมายเหตุ 35) พันบาท	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (หมายเหตุ 35) พันบาท	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ตัดจำหน่ายส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุน	23,967	(21,476)	-	2,491
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	42,081	(3,222)	-	38,859
ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	18	(5)	-	13
หนี้สินตามสัญญาเช่า	1,989	(829)	-	1,160
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	9,381	698	197	10,276
รายการผลขาดทุนสุทธิทางภาษี	-	8,527	-	8,527
อื่นๆ	8,827	449	-	9,276
รวม	86,263	(15,858)	197	70,602
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(1,955)	817	-	(1,138)
กำไรที่ยังไม่เกิดจริงของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(31,684)	-	26,698	(4,986)
รวม	(33,639)	817	26,698	(6,124)
สุทธิ	52,624	(15,041)	26,895	64,478

18 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
ดอกเบียค้างรับ	61,307	63,141
อื่นๆ	17,330	18,020
รวม	78,637	81,161

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

19 เงินรับฝาก

19.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	258,956	198,548
ออมทรัพย์	1,195,375	1,365,483
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	7,377,077	5,781,492
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	346,617	453,042
รวม	9,178,025	7,798,565

19.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	พ.ศ. 2565			พ.ศ. 2564		
	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
เงินบาท	7,327,898	32,427	7,360,325	7,261,758	69,145	7,330,903
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,395,976	293,121	1,689,097	187,096	280,566	467,662
เงินสกุลอื่นๆ	-	128,603	128,603	-	-	-
รวม	8,723,874	454,151	9,178,025	7,448,854	349,711	7,798,565

20 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
ในประเทศ		
ธนาคารพาณิชย์	-	3,100,000
สถาบันการเงินอื่น	7,285,375	8,364,428
รวมในประเทศ	7,285,375	11,464,428
ต่างประเทศ		
เงินบาท	519,902	473,569
รวมต่างประเทศ	519,902	473,569
รวมในประเทศและต่างประเทศ	7,805,277	11,937,997

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

21 ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานประกอบด้วยผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามกฎหมายแรงงานของประเทศไทย

มูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
ผลประโยชน์ระยะยาว		
- ผลตอบแทนการทำงานระยะยาว	514	574
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
- การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมาย	43,188	50,804
รวม	43,702	51,378

การเคลื่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ระหว่างปีมีดังนี้

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
ผลตอบแทนการทำงานระยะยาว		
ยอดยกมา	574	619
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	66	58
ต้นทุนบริการในอดีต	7	90
ต้นทุนดอกเบี้ย	6	6
<u>หัก</u> จ่ายชำระผลประโยชน์ระหว่างปี	(139)	(199)
ยอดคงเหลือ	514	574
การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมาย		
ยอดยกมา	50,804	46,287
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	4,700	5,097
ต้นทุนบริการในอดีต	-	-
ต้นทุนดอกเบี้ย	538	488
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- สมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	-	807
- สมมติฐานด้านการเงิน	(1,543)	(1,193)
- ประสบการณ์	-	1,369
<u>หัก</u> จ่ายชำระผลประโยชน์ระหว่างปี	(11,311)	(2,051)
ยอดคงเหลือ	43,188	50,804

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

รายการที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จมีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	4,766	5,155
ต้นทุนบริการในอดีต	7	90
ต้นทุนดอกเบี้ย	544	494
(กำไร)ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(1,543)	983
รวม	3,774	6,722

ข้อสมมติฐานทางสถิติที่สำคัญที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
อัตราคิดลด	ร้อยละ 2.0	ร้อยละ 1.3
อัตราการขึ้นเงินเดือน		
- น้อยกว่า 29 ปี	ร้อยละ 8.0	ร้อยละ 8.0
- 30 - 39 ปี	ร้อยละ 7.0	ร้อยละ 7.0
- 40 - 49 ปี	ร้อยละ 6.0	ร้อยละ 6.0
- มากกว่า 50 ปี	ร้อยละ 5.0	ร้อยละ 5.0

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการคำนวณ

	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ในการผูกพัน ผลประโยชน์พนักงานที่กำหนด	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
อัตราคิดลด		
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1	(1,933)	(2,272)
ลดลง ร้อยละ 1	2,102	2,471
อัตราขึ้นเงินเดือน		
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1	1,945	2,288
ลดลง ร้อยละ 1	(1,829)	(2,152)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติสถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักได้ใช้วิธีเดียวกับ (มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้คำนวณด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ('Projected Unit Credit Method') ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน) ในการคำนวณหนี้สินบำเหน็จบำนาญที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์มีดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของการผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ (ปี)	5	5
การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ (พันบาท)		
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	842	9,633
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี	7,654	838
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 2 - 5 ปี	19,205	16,760
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระมากกว่า 5 ปี	35,201	43,092

22 ประมาณการหนี้สิน

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
ภาระผูกพันตามสัญญา *		
ณ วันที่ 1 มกราคม	96,438	88,372
การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงอื่น	15,081	8,066
รวม	111,519	96,438

* ภาระผูกพันตามสัญญาซึ่งประกอบด้วยประมาณการหนี้สินสำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากสัญญาค้ำประกันทางการเงินและประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากสัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่แสดงอยู่บนงบแสดงฐานะการเงิน

23 หนี้สินอื่น

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	64,928	64,374
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	28,700	18,453
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	31,611	9,317
อื่นๆ	1,807	3,324
รวม	127,046	95,468

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

24 สินทรัพย์ที่มีการผูกพันและข้อจำกัด

สินทรัพย์ที่มีเป็นหลักประกันและข้อจำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 เป็นหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจจำนวนเงิน 10,246 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 10,265 ล้านบาท)

สาขาใช้สินทรัพย์ดังกล่าวเป็นหลักประกันเพื่อธุรกรรมการบริหารสภาพคล่องกับธนาคารแห่งประเทศไทยและเพื่อธุรกรรมสัญญาซื้อคืน

25 การผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

การผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2565			พ.ศ. 2564		
	เงินตรา			เงินตรา		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	527,422	527,422	-	487,931	487,931
การตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้า						
ที่ยังไม่ครบกำหนด	5,357,869	977	5,358,846	-	5,974	5,974
เล็ดเตอร้ออฟเครดิต	-	12,084	12,084	-	20,646	20,646
การผูกพันอื่น	674,040	337,992	1,012,032	804,388	693,273	1,497,661
วงเงินเบิกเกินบัญชี						
ที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	6,280	-	6,280	885	-	885
วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่อบริษัท						
ที่ไม่สามารถยกเลิกได้	707,895	-	707,895	760,169	-	760,169
รวม	6,746,084	878,475	7,624,559	1,565,442	1,207,824	2,773,266

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

26 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับสาขา หากสาขามีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือสาขาอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น รายการที่เกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ความสัมพันธ์ที่มีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	สิงคโปร์	บุคคลผู้ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่อการวางแผนสั่งการ และควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของสาขาไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม ประกอบด้วย - ผู้จัดการทั่วไป - ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ
Oversea-Chinese Banking Corporation Limited	สิงคโปร์	สำนักงานใหญ่
สาขาอื่นของสำนักงานใหญ่	อื่น ๆ	สาขาอื่น
บริษัทย่อยอื่นของสำนักงานใหญ่	อื่น ๆ	บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่

นโยบายในการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังนี้

รายการ	นโยบายกำหนดราคา
ตราสารอนุพันธ์	อัตราตลาด
ดอกเบี้ยรับ	อัตราตลาด
ดอกเบี้ยจ่าย	อัตราตลาด
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคาที่ตกลงกันในสัญญา
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	ราคาที่ตกลงกันในสัญญา
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคาที่ตกลงกันในสัญญา
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	ราคาที่ตกลงกันในสัญญา

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	9,313	75
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	1	1
รวม	9,314	76
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	79,489	82,848
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	466	248
รวม	79,955	83,096
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	256,406	(236,228)
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	975	1,417
รวม	257,381	(234,811)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	329	677
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	215,373	63,046
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	207	209
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	7,268	3,415
รวม	7,475	3,624
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	107,449	106,084
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	678	3,162
รวม	108,127	109,246
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	37,671	33,709

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนีส แบงก์คอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังนี้

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	143	151
สินทรัพย์อนุพันธ์ (มูลค่ายุติธรรม)		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	919,921	268,240
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	17,809	33,789
หนี้สินอนุพันธ์ (มูลค่ายุติธรรม)		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	144,561	369,043
เงินลงทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย		
สำนักงานใหญ่	11,937,770	11,709,270
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		
เงินฝาก	(61,328)	(121,361)
เงินกู้ยืม	13,613,751	11,694,055
เงินรับฝาก	132,245	105,960
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	16,761	5,980
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	38,517	17,863
รวม	13,739,946	11,702,497

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
อนุพันธ์ด้านสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (มูลค่าตามสัญญา) สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	12,431,535	131,841
อนุพันธ์ด้านสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (มูลค่าตามสัญญา) สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	29,432,374	31,810,519
อนุพันธ์ด้านสัญญาแลกเปลี่ยนความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ (มูลค่าตามสัญญา) สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	700,000	700,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สาขาไม่มีรายการเงินให้กู้ยืมกับสำนักงานใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น เป็นจำนวนเงิน 218 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และ 49,745 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : จำนวนเงิน 550 ล้านดอลลาร์สหรัฐ) มีวันครบกำหนดชำระระหว่างวันที่ 3 มกราคม พ.ศ. 2566 ถึงวันที่ 18 ธันวาคม พ.ศ. 2566 (พ.ศ. 2564 : 31 มกราคม พ.ศ. 2565 ถึงวันที่ 18 ธันวาคม พ.ศ. 2566) โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ -0.38 ถึงร้อยละ 5.38 ต่อปี (พ.ศ. 2564 : ร้อยละ 0.22 ถึงร้อยละ 0.94 ต่อปี)

27 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

สาขาไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศไว้ในงบการเงินนี้ เนื่องจากสาขาดำเนินธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศเท่านั้น

28 รายได้ดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	52,923	34,805
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	57,694	67,039
เงินลงทุนในตราสารหนี้	188,494	209,082
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	438,211	330,356
รวมรายได้ดอกเบี้ย	737,322	641,282

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

29 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
เงินรับฝาก	47,350	26,762
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	59,133	58,114
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	38,862	40,513
เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	215,373	63,046
หนี้สินตามสัญญาเช่า	89	161
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	360,807	188,596

30 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	7,456	11,752
- ค่าธรรมเนียมจัดการสินเชื่อ	-	22
- ค่าธรรมเนียมตัวเงินเรียกเก็บ	83	107
- ค่าบริการที่ทำให้กับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	79,402	82,755
- อื่นๆ	32,544	26,626
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	119,485	121,262
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- อื่นๆ	12,820	10,847
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	12,820	10,847
สุทธิ	106,665	110,415

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

31 กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
กำไร(ขาดทุน)จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	88,922	27,296
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	36,643	4,125
- ตราสารอนุพันธ์ป้องกันความเสี่ยงจากการผิตนัดชำระหนี้	(34,973)	(45,825)
- ตราสารหนี้	(24,850)	(19,909)
รวมกำไร(ขาดทุน)จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	65,742	(34,313)
(ขาดทุน)กำไรจากการป้องกันความเสี่ยง	(5,350)	2,307
รวมกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	60,392	(32,006)

32 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
ผู้บริหาร		
เงินเดือนและโบนัส	18,254	15,365
อื่นๆ	19,417	18,344
รวม (หมายเหตุ 26)	37,671	33,709
พนักงานอื่น		
เงินเดือนและโบนัส	134,566	132,578
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	6,004	5,585
อื่นๆ	23,703	22,633
	164,273	160,796
รวม	201,944	194,505

สาขาได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของสาขาบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 10 ของเงินเดือนทุกเดือน และสาขาจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

33 ค่าใช้จ่ายอื่น

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	110,401	108,799
อื่นๆ	15,859	19,152
รวม	126,260	127,951

34 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,241	449
เงินลงทุน	(376)	(523)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยยค้างรับ	(27,842)	141,595
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	16,809	18,392
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	(1,728)	(10,326)
รวม	(11,896)	149,587

35 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน		
สำหรับปีปัจจุบัน	11,534	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว (หมายเหตุ 17)	9,595	15,041
รวมภาษีเงินได้	21,129	15,041

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	พ.ศ. 2565			พ.ศ. 2564		
	(ค่าใช้จ่าย)			(ค่าใช้จ่าย)		
	ก่อน ภาษีเงินได้ พหุบาท	รายได้ ภาษีเงินได้ พหุบาท	สุทธิจาก ภาษีเงินได้ พหุบาท	ก่อน ภาษีเงินได้ พหุบาท	รายได้ ภาษีเงินได้ พหุบาท	สุทธิจาก ภาษีเงินได้ พหุบาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(105,813)	21,163	(84,650)	(133,491)	26,698	(106,793)
กำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	1,543	(309)	1,234	(983)	197	(786)
รวม	(104,270)	20,854	(83,416)	(134,474)	26,895	(107,579)

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	พ.ศ. 2565		พ.ศ. 2564	
	อัตราภาษี ร้อยละ	พหุบาท	อัตราภาษี ร้อยละ	พหุบาท
กำไรก่อนภาษีเงินได้		105,223		75,211
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ นิติบุคคลของประเทศไทย	20.00	21,045	20.00	15,042
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี	0.08	84	0.00	(1)
รวม	20.08	21,129	20.00	15,041


(นายพั่ว โยว ชวน)
ตำแหน่ง ผู้จัดการทั่วไป