

ธนาคาร ไอเวอร์ชี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด

สาขากrüngเทพฯ

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



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

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

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้บริหารธนาคาร โอลเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคาร โอลเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ ("สาขา") ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเตล็ด อื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ สาขาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคาร โอลเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งมิได้จัดตั้งเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากการที่บันทึกเฉพาะที่สาขาและสะท้อนให้เห็นถึงรายการค้าที่บันทึกในประเทศไทย เท่านั้น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงสินทรัพย์ที่ใช้และหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานของสาขาในประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของสาขาในประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสาขาตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาพวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่า หลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารของสาขามีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสาขานำการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกสาขา หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจสอบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้คุณลักษณะและการตั้งเกตและสังสัยเบี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านี้ และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจลวงเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัดถูกประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสาขา
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐาน การสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของ ข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของ ผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สาขาต้องหยุดการ ดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดง รายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้ถือสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พูดจากการตรวจสอบรวมถึงข้อมูลร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบ ในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

GWSW

(โฉนดชัย งามวุฒิกุล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 9728

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

24 เมษายน 2563

ธนาคาร โอลิเวอร์ชี-ไวนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

31 ธันวาคม

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ไอเวอร์ชี-ไซน์ส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

31 ธันวาคม

หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน หมายเหตุ	2562	2561
	(พันบาท)	

หนี้สิน

เงินรับฝาก	16	6,892,960	6,904,811
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17, 21	10,392,478	6,287,176
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		5,466	27,572
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8, 21	1,649,755	1,049,754
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน		45,314	32,547
หนี้สินอื่น	18	<u>136,987</u>	<u>137,400</u>
รวมหนี้สิน		<u>19,122,960</u>	<u>14,439,260</u>

ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

เงินลงทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	6, 21	11,056,090	11,515,250
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	6, 21	17,237,478	14,698,923
คงเหลือของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น			
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	9.2	104,914	(22,019)
ขาดทุนสะสม		<u>(574,712)</u>	<u>(724,866)</u>
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		<u>27,823,770</u>	<u>25,467,288</u>

รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และ

สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	<u>46,946,730</u>	<u>39,906,548</u>
---	--------------------------	--------------------------

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร โอดิโอเรชี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเตล็ดอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หมายเหตุ 2562 2561

(พันบาท)

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร โอดิส-ไชนีส แบงก์คอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หมายเหตุ 2562 2561

(พันบาท)

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	158,666	(84,174)
ภาษีเงินได้ของรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุน	29	(31,733)
รวมรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		126,933
		(67,340)

รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

ผล (ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงาน ที่กำหนดไว้	(2,348)	494
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุน	29	470
ในภายหลัง		(99)
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(1,878)
		395

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สูตรจากภาษีเงินได้

29 125,055 (66,945)

กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี

277,087 37,230

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ຮັບຄາງ ໂຄງວອຮ່ຽນ ຫຼິ້ນເສີ ແນກົງທອກໂປ່ອຮັ້ນ ຈຳກັດ ສາທາກຮູ້ພະພາ
ຈຳນວດຕາງການແບບໄລຍະແນບລ່ວມຂອງຄໍານັກງານໃຫ້ພູມແລະສາຂາອໍານື້ນນິຕືບຸກຄະເດີຢາວັດ

ອັນດັບປະກອບອື່ນຂອງຕ່ວນອອນ
ຕໍ່ຄໍານັກງານໃຫ້ພູມແລະສາຂາອໍານື້ນ
ທີ່ເປັນຕົນບຸກຄະເດີບັນດີ

	ເງິນຫຼຸດຖານີ ເພື່ອຄໍາຮັບສິນທາງໝາຍ ທ່ານກະທຸ	ນັບສູງກັນຕ້ານັກງານໄວ່ຫຼຸດ ແລະສາຫຼຸດເຊື່ອນິ້ນເປັນ	ນີ້ຕົນບຸກຄະເດີບັນດົງທັງ ມີຜົນດາຫຼຸມເພື່ອຈະ (ພັນຍາກ)	ຜົນດາຫຼຸມເພື່ອຈະ ບັນດົງທັງສອງ (ພັນຍາກ)	ຈຸດຫຼຸມສະຍະດັມ	ກວມ
ຄໍາໄຊຮັບສິນສຸດຕົວໜ້າທີ່ 31 ຮັ້ນວາຄອນ 2561						
ຍອດຄະຫຼອດ ໄລ ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2561	11,561,470	20,389,559	45,321	(829,436)	31,166,914	
ກໍາໄໄຣ (ຫາດຖຸນ) ເນັດຕັ້ງຄໍາກາຮັກນີ້	-	-	-	104,175	104,175	
ກໍາໄໄຣ (ຫາດຖຸນ) ເປັດຕັ້ງຂອນ	29	-	(67,340)	-	(67,340)	
ຄຸນຫາດຖຸນກາງການວັດທຸນຕ່າງເຈີນດອງທຸນພື້ອຈະ - ຕຸຫາວິທາການໃຈນິ້ນຫຼາດ	-	-	-	-	-	(67,340)
ຜລກກໍາໄຈຈາກກາງວັດທຸນຕ່າງໄກມ່ອງຂອດນິປະ ໂຮຍ້າພັນການ	-	-	-	-	-	-
ທີ່ກໍານັນທາງ - ຕຸຫາວິທາການໃຈນິ້ນໄດ້	-	-	-	-	395	395
ຮວມກໍາໄໄຣ (ຫາດຖຸນ) ເນັດຕັ້ງຂອນ	-	-	(67,340)	395	(66,945)	
ຮວມກໍາໄໄຣ (ຫາດຖຸນ) ເປັດຕັ້ງຂໍຕໍ່ຫ້າຮັນ	-	-	(67,340)	104,570	37,230	
ຮາກກາງປະບວງຈຸດກາກະນາງເຕີກຳສິນຫວັດຕ່າງປະເທດ	(46,220)	-	-	-	(46,220)	
ກາງປະບວງແປງປະງົບກົງທຸກສັກສົນສຳນັກງານໃຫ້ພູມແລະສາຂາອໍານື້ນນິຕືບຸກຄະເດີບັນດົງທັງ	-	(5,690,636)	-	-	(5,690,636)	
ຍອດຄະຫຼອດ ໄລ ວັນທີ 31 ຮັ້ນວາຄອນ 2561	11,515,250	14,698,923	(22,019)	(724,866)	25,467,288	

รายงานการ โอลิมปิกส์ โอลิมปิกส์ ประจำปี พ.ศ. ๒๕๖๒ สำนักงาน กองทัพฯ
งบประมาณรายจ่ายประจำปี พ.ศ. ๒๕๖๒ ประจำเดือน มกราคม ๒๕๖๒

สำนักงาน กองทัพฯ ประจำเดือน มกราคม ๒๕๖๒

งบประมาณรายจ่ายประจำเดือน มกราคม ๒๕๖๒

สำนักงาน กองทัพฯ ประจำเดือน มกราคม ๒๕๖๒

ที่ปรึกษาด้านคุณภาพชีวภาพ

งบประมาณรายจ่ายประจำเดือน มกราคม ๒๕๖๒		สำนักงาน กองทัพฯ ประจำเดือน มกราคม ๒๕๖๒		สำนักงาน กองทัพฯ ประจำเดือน มกราคม ๒๕๖๒	
หน่วยเบ็ดเตล็ด	จำนวนเงินบาท	หน่วยเบ็ดเตล็ด	จำนวนเงินบาท	หน่วยเบ็ดเตล็ด	จำนวนเงินบาท
สำนักงาน กองทัพฯ ประจำเดือน มกราคม ๒๕๖๒	11,515,250	สำนักงาน กองทัพฯ ประจำเดือน มกราคม ๒๕๖๒	14,698,923	สำนักงาน กองทัพฯ ประจำเดือน มกราคม ๒๕๖๒	(22,019)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม ๒๕๖๒	-	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม ๒๕๖๒	-	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม ๒๕๖๒	152,032
กำไร (ขาดทุน) เม็ดเงินสำหรับน้ำ	-	กำไร (ขาดทุน) เม็ดเงินสำหรับน้ำ	-	กำไร (ขาดทุน) เม็ดเงินสำหรับน้ำ	152,032
กำไร (ขาดทุน) เม็ดเงินสำหรับน้ำ	29	กำไร (ขาดทุน) เม็ดเงินสำหรับน้ำ	-	กำไร (ขาดทุน) เม็ดเงินสำหรับน้ำ	126,933
ผลกำไรงานการวัดดูดค่าน้ำเงินลงทุนเพื่อขาย - ศูนย์กลางภาร弥่เงิน "ตัว"	-	ผลกำไรงานการวัดดูดค่าน้ำเงินลงทุนเพื่อขาย - ศูนย์กลางภาร弥่เงิน "ตัว"	-	ผลกำไรงานการวัดดูดค่าน้ำเงินลงทุนเพื่อขาย - ศูนย์กลางภาร弥่เงิน "ตัว"	-
ผลขาดทุนจากการวัดดูดค่าน้ำของผู้ครอบครองให้เช่นเดียวกัน	-	ผลขาดทุนจากการวัดดูดค่าน้ำของผู้ครอบครองให้เช่นเดียวกัน	-	ผลขาดทุนจากการวัดดูดค่าน้ำของผู้ครอบครองให้เช่นเดียวกัน	-
หักภาษตัวร่วม - ศูนย์กลางภาร弥่เงิน ได้	-	หักภาษตัวร่วม - ศูนย์กลางภาร弥่เงิน ได้	-	หักภาษตัวร่วม - ศูนย์กลางภาร弥่เงิน ได้	(1,878)
รวมกำไร (ขาดทุน) เม็ดเงินสำหรับน้ำ	-	รวมกำไร (ขาดทุน) เม็ดเงินสำหรับน้ำ	-	รวมกำไร (ขาดทุน) เม็ดเงินสำหรับน้ำ	126,933
รวมกำไรเม็ดเงินสำหรับน้ำ	-	รวมกำไรเม็ดเงินสำหรับน้ำ	-	รวมกำไรเม็ดเงินสำหรับน้ำ	126,933
รวมกำไรเม็ดเงินสำหรับน้ำ	(459,160)	รวมกำไรเม็ดเงินสำหรับน้ำ	-	รวมกำไรเม็ดเงินสำหรับน้ำ	150,154
รวมกำไรรับประทานเงินเดือนครัวต่างประเทศ	-	รวมกำไรรับประทานเงินเดือนครัวต่างประเทศ	-	รวมกำไรรับประทานเงินเดือนครัวต่างประเทศ	(459,160)
กำไรเป็นเงินเดือนน้ำทึบสำหรับน้ำทึบ	-	กำไรเป็นเงินเดือนน้ำทึบสำหรับน้ำทึบ	2,538,555	กำไรเป็นเงินเดือนน้ำทึบสำหรับน้ำทึบ	2,538,555
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ๒๕๖๒	11,056,090	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ๒๕๖๒	17,237,478	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ๒๕๖๒	(574,712)
					27,823,770

ธนาคาร โอดิโอร์ชี-ไชนีส แบงกิ้งกรุ๊ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2562 2561

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากการกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ 190,120 130,239

รายการกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น

เงินสดจ่าย (รับ) จากกิจกรรมดำเนินงาน

ค่าเสื่อมราคา	3,196	4,916
หนี้สูญ หนี้สงสัยสูญและขาดทุนจากการต้องค่า	-	70,503
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	10,439	5,860
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนค่าเงินตราต่างประเทศ	(459,160)	(46,220)
ขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	21,005	488,512
ส่วนเกินมูลค่าของตราสารหนี้ตัดบัญชี	246,364	99,593
(กำไร) ขาดทุนจากการขายเงินลงทุน	(90,600)	9,690
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(20,780)	-
รายได้ค่าคอมมิชชัน	(266,207)	(310,849)
เงินสดรับค่าคอมมิชชัน	1,108,973	1,095,423
เงินสดจ่ายค่าคอมมิชชัน	(879,956)	(779,018)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(5,948)	(38,468)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(142,554)	730,181

สินทรัพย์ดำเนินงานคงคลัง (เพิ่มขึ้น)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(241,099)	6,510,982
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(1,000,584)	944,050
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	649,678	2,423,415
สินทรัพย์อื่น	20,418	(11,308)

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เงินรับฝาก	(11,851)	(1,163,874)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,105,302	(2,719,429)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อท่วงถอน	(22,106)	(22,462)
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	(22)	(47)
หนี้สินอื่น	39,719	45,417
เงินสดสุทธิได้มาจากการกิจกรรมดำเนินงาน	3,396,901	6,736,925

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร โอดิโอ-ไวนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2562 2561

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

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

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดทำเงิน

บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	2,538,555	(5,690,636)
เงินสดสุทธิได้มาจากการ (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดทำเงิน	<u>2,538,555</u>	<u>(5,690,636)</u>

เงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ

เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	4,681	4,099
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>2,894</u>	<u>4,681</u>

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่ใช้เงินสด

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

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

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4	การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
5	มูลค่าดุลธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน
6	การดำเนินกิจกรรมทุน
7	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
8	ตราสารอนุพันธ์
9	เงินลงทุนสุทธิ
10	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
11	ค่าเพื่อหนี้สัมภัชญ์
12	อาคารและอุปกรณ์สุทธิ
13	สินทรัพย์ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีสุทธิ
14	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
15	สินทรัพย์จัดซื้อ
16	เงินรับฝาก
17	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
18	หนี้สินอื่น
19	สินทรัพย์ที่มีการผูกพันและข้อจำกัด
20	การผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น
21	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
22	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
23	รายได้ดอกเบี้ย
24	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
25	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
26	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริโภคเงินตราต่างประเทศ
27	หนี้สูญ หนี้สัมภัชญ์และขาดทุนจากการต้องยกค่า
28	ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน
29	ภาษีเงินได้
30	เหตุการณ์ภายในและภายนอกที่影响ไม่ได้ใช้
31	มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

ธนาคาร โอดิส แบงก์คอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากผู้บริหารของธนาคาร โอดิส แบงก์คอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ (“สาขา”) เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2563

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคาร โอดิส แบงก์คอร์ปอเรชั่น จำกัด เป็นธนาคารที่จดทะเบียนและตั้งอยู่ในประเทศไทยสิงคโปร์ โดยได้จดทะเบียนสำนักงานสาขากรุงเทพฯ ตั้งอยู่ที่เลขที่ 1 อาคารคิวเข้าส์คูมพินี ชั้น 25 ห้อง 2501-2 ถนนสาทรได้แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร ประเทศไทย

สาขาประกอบธุรกิจเกี่ยวกับกิจกรรมการธนาคารพาณิชย์ภายในประเทศไทย (สาขาเดิมรูปแบบ) สาขาได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบกิจกรรมการธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2537

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

สาขาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคาร โอดิส แบงก์คอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งมิได้จัดตั้งขึ้นเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกเฉพาะที่สาขาและจะหักลบไว้เพื่อหักรายการที่บันทึกภายในประเทศไทยเท่านั้น

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประมวลงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโซลิดซึ่งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับได้มีการออกและปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของสาขาในบางเรื่อง ซึ่งไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของสาขา ทั้งนี้สาขาได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากการสัญญาที่ทำกับลูกค้า (“TFRS 15”) เป็นครั้งแรกแทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 เรื่อง รายได้ (“TAS 18”) มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 เรื่อง สัญญาภัยสร้าง (“TAS 11”) และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง รายละเอียดของนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3(๗)

ธนาคาร โอดิโอ เอฟซี-ไนน์ส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

สาขาประเมินผลผลกระทบจากการถือป้อมบัติตาม TFRS 15 โดยใช้วิธีรับรู้ผลผลกระทบสะสม ซึ่งผลกระทบของการถือป้อมบัติตามมาตรฐานฉบับนี้เป็นครั้งแรกสำหรับสัญญาที่ยังไม่เสร็จสมบูรณ์ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2562 ไม่มีสาระสำคัญต่อกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 ดังนั้นสาขาจึงไม่ได้ปรับปรุงกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 และไม่ปรับปรุงข้อมูลที่นำเสนอด้วยปี 2561 ซึ่งได้เกียรติรายงานไว้ตาม TAS 18 และการศึกษามาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ข้อกำหนดในการเปิดเผยข้อมูลของ TFRS 15 จะไม่ถูกนำมาใช้กับข้อมูลเปรียบเทียบ

นอกจากนี้สาขาไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบันมาถือป้อมบัตติในการจัดทำงบการเงินนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของสาขาได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 31

(v) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคากลาง ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้

รายการ	เกณฑ์การวัดมูลค่า
ตราสารอนุพันธ์	มูลค่าบุตติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้าและเพื่อขาย	มูลค่าบุตติธรรม

(vi) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของสาขา ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดคงมีการปรับเปลี่ยนเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(vii) การใช้วิธีการณ์และภาระและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิธีการณ์ การประมาณ และข้อมูลติดตามประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีของสาขาและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้ ประมาณการและข้อมูลที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับทราบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะมั่นทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในปีบัญชีถัดไป ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินดังต่อไปนี้

ธนาคาร โอดิส-ไชนีส แบงก์คอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5

มูลค่าบุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8

ตราสารอนุพันธ์

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การวัดมูลค่าบุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของสาขาหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่าบุติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและไม่ใช่ทางการเงิน

สาขากำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่าบุติธรรม ครอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่าบุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่าบุติธรรมระดับ 3 และรายงานโดยตรงต่อผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่าบุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่าบุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่าบุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่าบุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับคำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่าบุติธรรมโดยรวม

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อสนับสนุนที่ใช้ในการวัดมูลค่าบุติธรรม อยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 มูลค่าบุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสมำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์หนี้สิน และเงินทุนที่นำเข้ามาในประเทศไทยที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงท่าจะรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงวดบัญชีนั้น

ธนาคาร โอดิสเซีย-ไนซ์ แบงกิ้งคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(๗) เงินสด

เงินสดประกอบด้วยเงินสดในมือและเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

(๘) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้

ตราสารหนี้ซึ่งถือไว้เพื่อค้าจัดประภากเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าและแสดงในมูลค่าบุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้มันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้ซึ่งสาขาตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประภากเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาน้ำหนักด้วยขาดทุนจากการต้องค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาน้ำหนักกับมูลค่าได้ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้นักหนែจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประภากเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่าบุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการต้องค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินบันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ส่วนผลขาดทุนจากการต้องค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เก็บบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันโดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่าบุติธรรมของตราสารหนี้ที่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายของไทยคำนวณโดยใช้เดือนอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่รายงาน หากไม่มีการซื้อขาย ณ วันที่รายงาน สาขาจะใช้เดือนอัตราผลตอบแทนที่ทำการซื้อขายครั้งสุดท้าย สำหรับตราสารหนี้ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายของไทย มูลค่าบุติธรรมจะถูกประมาณจากราคาที่ตราไว้ของตราสารหนี้ประกอบการพิจารณาไว้รวมกับเดือนอัตราผลตอบแทนที่คำนวณโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

การรับรู้รายการ

รายการซื้อขายเงินลงทุนบันทึก ณ วันที่ชำระราคา (Settlement date)

ธนาคาร โอดิสเซีย-ไชนีส เมนจ์คอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

การนำหน่วยเงินลงทุน

เมื่อมีการนำหน่วยเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุน สะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคล เดียวกันจะถูกบันทึกในการกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่สาขานำหน่วยบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่นำหน่วยไปและ เงินลงทุนที่ยังถืออยู่ให้วิธีเข้าก่อนออกก่อน ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

(4) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยจำนวนเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อประเภทเงินเบิกเกินบัญชีซึ่ง แสดงรวมดอกเบี้ยค้างรับ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากการซื้อผลตัวเงินแสดงด้วยมูลค่าที่ตราไว้สุทธิจากรายได้ รอตัดบัญชี

(5) ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยฝ่ายบริหารของสาขาซึ่งพิจารณาโดยการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละรายและตาม ประเภทของการจัดชั้นของลูกหนี้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งการประเมินนี้พิจารณา บังจัดต่าง ๆ รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยง มูลค่าหลักประกันและสถานะ ในปัจจุบันของลูกหนี้แต่ละราย

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่อ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตรา ร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณารวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ สาขาได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังกล่าวเป็นเกณฑ์ขึ้นต่อสำหรับการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการ จัดชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คำนวณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ขึ้นต่อตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยพิจารณาอย่างหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญคำนวณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คง ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาด ว่าจะได้รับจากการนำหน่วยหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคาร โอดิส ไซน์ส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ค่าเพื่อหนี้ส่งสัญญาที่ตั้งเพิ่มในระหว่างปี บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญหรือหนี้สูญได้รับคืน จะบันทึกดหรือเพิ่มจากค่าเพื่อหนี้ส่งสัญญา

(๙) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินเดือนและลดอัตราเบี้ยค้างรับของหนี้ และการใช้รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนทั้งจำนวน

กรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ สาขาได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้สาขាបิจารณาเลือกใช้วิธีหลักประกันเพื่อกำណวนส่วนสูญเสีย และ/หรือใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตลาดในการคิดลด ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้เพื่อกำណวนมูลค่าภัยธรรมและบันทึกรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ไว้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดบัญชีนั้น

ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา สาขาคำนวนมูลค่าภัยธรรมของหนี้ใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลด คงคล่าว ณ วันที่ในรายงาน และปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่า เมื่อมูลค่าภัยธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไป การคำนวนมูลค่าภัยธรรมของหนี้ใหม่ ณ วันที่รายงานจะคำนวนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กล่าวไว้ข้างต้น โดยการปรับปรุงมูลค่าหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่ามูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้

(๑๐) อาคารและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของสาขา

อาคารและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคากลางที่ต้องเสื่อมราคานะส่วนขาดทุนจากการต้องค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ธนาคาร โอดิโอร์ชี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ส่วนประกอบของรายการอาคารและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างที่ต้องทดแทนสูตรที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอาคารและอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการอาคารและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนซึ่งแน่น้ำที่สาขาวะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการนี้และสามารถคาดมูลค่าต้นทุนของการนี้ได้อย่างน่าเชื่อถือ ขึ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงอาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคากลางของสินทรัพย์ หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคابันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

สาขาไม่คิดค่าเสื่อมราคานำรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

ธนาคาร โอดิสเซีย-ไชนีส แบงก์คอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(๗) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของสาขาได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิด เงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการ การประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ซึ่งเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่ เป็นนิติบุคคลเดียวกันและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน

เมื่อมีการลดลงในมูลค่าภูมิธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึก ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับ ยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาน้ำที่ซื้อกัน มูลค่าภูมิธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วใน กำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย คำนวณโดยการหา มูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดคัวย อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่าภูมิธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ใน การประเมินมูลค่าจากการใช้ของ สินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึง ภัยเงิน ได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งเปรียบตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณา มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

ธนาคาร โอดิส แบงก์คอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในวงกอก่อนจะถูกประเมินณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ii) ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์จะถูกบันทึกบัญชีเมื่อเริ่มแรกค่าวัสดุค่าบุคคลภายนอก ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกใช้มูลค่าบุคคลภายนอกตามราคาตลาด กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่าบุคคลภายนอกที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที

สาขาทำธุรกรรมที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อวัตถุประสงค์ทางการค้า กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงและยังไม่เกิดขึ้นจริงจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้สาขามีการทำธุรกรรมที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากธุรกรรมหลักของสาขา ในกรณีตราสารอนุพันธ์เข้าเงื่อนไขเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การบันทึกรายการทำกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคางานซึ่งอยู่กับประเภทของรายการที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่าบุคคลภายนอกของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าถือตามราคาตลาดของสัญญาล่วงหน้า ณ วันที่รายงานซึ่งราคางานค่าตัวได้แสดงมูลค่าปัจจุบันของสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

มูลค่าบุคคลภายนอกของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย คำนวณโดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตภายใต้ข้อกำหนดต่าง ๆ และวันถัดไปของแต่ละสัญญา โดยการใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดของเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน ณ วันที่รายงาน

ธนาคาร โอดิส-ไชนีส แบงก์คอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

มูลค่าบุคคลของสัญญาแลกเปลี่ยนความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ถือตามราคาตลาดของสัญญาแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน ซึ่งราคาดังกล่าวได้แสดงมูลค่าปัจจุบันของสัญญาแลกเปลี่ยนความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้

(๙) การบังคับความเสี่ยง

การบังคับความเสี่ยงจากมูลค่าบุคคล

ในกรณีที่ตราสารอนุพันธ์ถูกใช้ในการบังคับความเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าบุคคลของสินทรัพย์ กำไร หรือขาดทุนจากการตีราคาตามมูลค่าบุคคลของเครื่องมือทางการเงินที่ใช้บังคับความเสี่ยงถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน รายการที่ได้รับการบังคับความเสี่ยงตีราคาตามมูลค่าบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่มีการบังคับ ก้าวหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

การบังคับความเสี่ยงจากกระแสเงินสด

ในกรณีที่นำตราสารอนุพันธ์มาใช้เพื่อบังคับการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดของการสินทรัพย์หรือหนี้สินที่บันทึกในบัญชี หรือของรายการที่คาดว่ามีโอกาสเกิดขึ้นก่อนข้างถูงซึ่งมีผลกระทบต่อก้าวหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าบุคคลของ การบังคับความเสี่ยงกระแสเงินสดเฉพาะส่วนที่มีประสิทธิผลจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเต็ร์จื่น และแสดงเป็นรายการบังคับความเสี่ยงกระแสเงินสดในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

หากการบังคับความเสี่ยงของรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทำให้เกิดการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการบังคับความเสี่ยงจะถูกปรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเต็ร์จื่น โดยไม่นำไปรวมไว้ในด้านทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกบังคับความเสี่ยง แต่จะถูกบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น เกมีผลเป็นการจัดประเภทรายการใหม่

(๑๐) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

การผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกปรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

ธนาคาร โอดิส เบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

การระบุพันธุทรัพย์ของสาขาจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ก็คือจำนวนแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประเมินผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในวันปัจจุบันและในวันก่อตั้ง ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณการผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้นั้นจัดทำโดยนักคอมพิวเตอร์ประจำภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประเมินการไว้ ผลจากการคำนวณอาจทำให้สาขามีสินทรัพย์เกิดขึ้น ซึ่งการรับรู้เป็นสินทรัพย์จะใช้มูลค่าปัจจุบันของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีในรูปของการได้รับคืนในอนาคตจากโครงการหรือการหักการสมบทเข้าโครงการในอนาคต ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจได้มีการพิจารณาถึงความต้องการเงินทุนขั้นต่ำสำหรับโครงการต่าง ๆ ของสาขา

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประเมินตามหลักคอมพิวเตอร์ประจำภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที สาขากำหนดลดออกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ โดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าการผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมบทเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ลดออกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที สาขารับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานมือเกิดขึ้น

- การจ่ายผลตอบแทนเกียรติอาชญากรรมและเงินบำนาญพนักงาน

การจ่ายผลตอบแทนเกียรติอาชญากรรมเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541

เงินบำนาญเป็นผลประโยชน์พนักงานจัดตั้งขึ้นสำหรับพนักงานเฉพาะกุญแจที่ทำงานกับสาขาต่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2530 ซึ่งคำนวณจากระยะเวลาการทำงาน โดยพนักงานมีสิทธิได้รับผลประโยชน์นี้เมื่อลาก่อน เกียรติ หรือถึงแก่ความตาย

ธนาคาร โอดิโอร์ชี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

การระบุพันธุทรัพย์ของสาขาที่เป็นผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเป็นผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจาก การทำงานของพนักงานในวงบัญชีและงวดก่อน ๆ ซึ่งผลประโยชน์นี้ได้คิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็น มูลค่าปัจจุบัน การวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อก็อตชื่น

- รางวัลการทำงานเป็นระยะเวลานาน

สาขามีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นให้กับพนักงานที่เข้าเงื่อนไขที่สาขากำหนดเพื่อเป็นการตอบแทน พนักงานที่ทำงานให้สาขาเป็นระยะเวลานาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้คือมูลค่าที่คาดว่าจะจ่าย ชำระ หากสาขา่มีการระบุพันตามกฎหมายหรือการระบุพันโดยอนุมานที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงาน ได้ทำงานให้ในอัตโนมัติและการระบุพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(๗) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อสาขา่มีการระบุพันตามกฎหมายหรือการระบุพันจากการอนุมานที่เกิดขึ้นใน ปัจจุบันอันเป็นผลมาจากการณ์ในอัตโนมัติ สามารถประมาณจำนวนของการระบุพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความ เป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระการระบุพันดังกล่าว

(๘) การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่คง ชำระเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน ไม่ว่าลูกหนี้รายนี้จะมีหลักประกันหรือไม่ จะรับรู้เป็นรายได้มีอยู่ได้รับ ชำระตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และสาขาจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดและโอนกลับรายการ ดอกเบี้ยคงค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับ เมื่อลูกหนี้คงชำระดอกเบี้ย เกินกว่า 3 เดือน หรือขัดเป็นสินทรัพย์จัดซื้อ

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากและจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์รับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนลดรับจากการซื้อขาย ตราสารหนี้ บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยคิดลดตามระยะเวลาของตราสารหนี้

ธนาคาร โอดิสเซีย-ไชนีส เมงกิ้งคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(๗) การรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและค่านายหน้า

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการรับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงต้นแบบที่สาขาคาดว่าจะมีผลิติชีได้รับ

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง เมื่อได้ให้บริการ ต้นทุนที่เกี่ยวข้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

(๘) การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากและเงินกู้ยืมตามเกณฑ์คงค้าง

(๙) ภาระเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาระเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาระเงินได้ของปีปัจจุบันและภาระเงินได้จากการตัดบัญชี ภาระเงินได้ของปีปัจจุบันและภาระเงินได้จากการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเตล็ดอื่น

ภาระเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาระที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาระ โดยใช้อัตราภาระที่ประมวลใช้หรือที่คาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาระที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาระเงินได้จากการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั้วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาระ ภาระเงินได้จากการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั้วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและการนับไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาระ และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทบ่อยและการร่วมก้าวหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาระเงินได้จากการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาระที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่สาขาคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ธนาคาร โอดิส เบงก์คอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ภายใน ได้รับการตัดบัญชีวัสดุค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลผลิตต่างๆ รวมเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศให้หรือที่คาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดค่าของภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้ของการตัดบัญชี สาขาคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีค่าเบี้ยที่ต้องชำระ สาขาเชื่อว่า ได้ตั้งภาษีเงินได้ถูกต้องตามกฎหมาย และการตัดบัญชี ได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตัดความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประเมินการและข้อมูลนิติ และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ ๆ อาจจะทำให้สาขาเปลี่ยนการตัดสินใจโดยที่ไม่ได้คำนึงถึงความเพียงพอของภาษีเงินได้ถูกต้องที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ ถูกต้องตามที่ต้องการให้จ่ายภาษีเงินได้ในวงค์ที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้ของการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้ของการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อสาขามีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้ของการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนที่จะแน่ใจว่าได้รับการตัดบัญชีและถูกกฎหมายทุกประการ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงหากที่ประโภชน์ทางภาษีจะมีโอกาสสูญให้จริง

(ด) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิที่ต่อเมื่อสาขามีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบกับหนี้กับสาขาตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระตัวบหดสุทธิ

4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

นโยบายการจัดการความเสี่ยงของธนาคาร

สาขาเมืองไทยใช้หลักการจัดการความเสี่ยงหลายรูปแบบ เพื่อที่จะจัดการกับความเสี่ยงเพื่อให้อยู่ภายในระดับที่กำหนด และเพื่อบังคับความเสี่ยงอย่างร้ายแรงที่คาดไม่ถึง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นคณะกรรมการหลักที่ช่วยดูแลความเสี่ยงทางด้านเศรษฐกิจ ความเสี่ยงทางด้านตลาด ความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการและอื่น ๆ โดยรับผิดชอบ

ธนาคาร โอดิส เบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

เพื่อให้มั่นใจว่าสาขาได้มีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกลุ่มบ่อย ๆ ถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อบริหารความเสี่ยงเฉพาะเรื่อง

4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่ลูกค้ากิจการและลูกค้าสถาบันโดยปกติต้องเป็นไปตามเป้าหมายทางการตลาดและความเสี่ยงที่รับได้ซึ่งได้กำหนดไว้ล่วงหน้า การให้สินเชื่อจะต้องผ่านการตัดสินใจร่วมกันของหน่วยงานที่ให้สินเชื่อกับหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทางด้านเครดิต หลักการนี้ถูกออกแบบเพื่อให้มั่นใจว่าการให้สินเชื่อเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่วางไว้

ความเสี่ยงด้านเครดิตนี้สามารถเกิดขึ้นได้กับตราสารอนุพันธ์ด้วยในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระเงินได้เมื่อครบกำหนดตามสัญญา

สัญญาตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทมีบุคลากรที่เกี่ยวข้องทั้งเงินสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

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

4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อทั้งค่าน้ำรายได้และค่าน้ำค่าตลาดอันสืบเนื่องมาจากการผันผวนของปัจจัยต่าง ๆ เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาของตราสารทุนและราคาของสินค้าโภคภัณฑ์ หรือสืบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงในความผันผวน หรือความสัมพันธ์ของปัจจัยเหล่านี้ ความเสี่ยงด้านตลาดของสาขาเกิดจากการทำธุกรรมทางการค้า และกิจกรรมที่สาขาให้บริการแก่ลูกค้า

ธนาคาร โอดิโอร์ชี-ไนนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

สาขากำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงและเพดานความเสี่ยงด้านตลาดตามความเสี่ยงที่ยอมรับได้และกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจของสาขา โดยคำนึงถึงสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและเงื่อนไขของตลาดประกอบ เพดานความเสี่ยงด้านตลาดต้องมีการทบทวนเป็นประจำ

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือความเสี่ยงที่อาจทำให้ได้รับความเสียหายต่อผลประกอบการและต่อเงินกองทุนอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในทางตรงกันข้ามของอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยมีแหล่งที่มาหลัก ๆ คือ ความเสี่ยงจากการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (repricing risk) ความเสี่ยงจากเส้นอัตราผลตอบแทน (yield curve risk) ความเสี่ยงจากการเคลื่อนไหวทางการเงินอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยต่างชนิด (basis risk) และความเสี่ยงจากการเคลื่อนไหวทางการเงินที่มีอ้อปชั่นแฟรงอยู่ (optionality risk)

สาขากำหนดนโยบายและเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยสอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของสาขา นโยบายและระดับความเสี่ยงได้รับการอนุมัติและมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่า สอดคล้องกับสภาพการณ์ภายนอก มีระบบการควบคุมและติดตามให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด

สาขากำหนดอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ส่วนใหญ่ของสาขาคำนวณจากต้นทุนการกู้ยืมบวกส่วนต่างของกำไรซึ่งขึ้นอยู่กับความเสี่ยงของลูกค้าในแต่ละราย

ธนาคาร โอดิโอร์ชี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

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

* ไม่รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจำานวน 16 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพและไม่รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจำานวน 319 ล้านบาท

*** การบริหารความเสี่ยงสำหรับเงินลงทุนและเงินอื้น

ธนาคาร โอดิโอรีช-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

2561

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

* ไม่รวมค่าเผื่อนี้สัมภาระสูญจำนวน 13 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อต้องคุณภาพและไม่รวมค่าเผื่อนี้สัมภาระสูญจำนวน 322 ล้านบาท

*** การบริหารความเสี่ยงสำหรับเงินลงทุนและเงินรู้สึก

ธนาคาร โอดิส-ไนซ์ เมมเบอร์ปอร์เตชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

สาขานี้สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ย ยอดคงเหลือทั้งหมดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และอัตราดอกเบี้ยตัวเฉลี่ยต่อปี สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 แสดงได้ดังนี้

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

ธนาคาร โอดิโอรัช-ไชน์ส เมมเบอร์โปรดเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ
หมายเหตุประมวลผลการเงิน
สำหรับงบแสดงผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายงานฉบับย่อของธนาคารแห่งประเทศไทยอธิบายถึงกิจกรรมทางการเงินที่สำคัญที่สุดของธนาคารในปีที่แล้ว ให้ทราบเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงานและติดตามความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ตลอดจนการดำเนินการตามที่คณะกรรมการกำหนดไว้ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2562 แห่ง 2561

เอกสารนี้ได้จัดทำขึ้นโดยทีมงานที่ดูแลภาระด้านการเงินและตรวจสอบภายในของธนาคาร ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการและผู้อำนวยการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายการ	จำนวนเงิน	ประจำเดือน		ประจำปี		มาตราการ	มาตรการ	ไม่มีผลยกเว้น	สินทรัพย์ที่หยุด	รวม
		เดือน	เดือน	ปี	ปี					
สินทรัพย์จากการเงิน										
เงินสด	-	-	-	-	-	-	-	-	2,894	-
รายการระหว่างธนาคารและสถาบัน	4,658	1,600,000	-	-	-	-	-	130,024	-	1,734,682
เงินลงทุน	-	4,292,393	6,492,255	20,863,178	1,134,327	-	-	-	-	32,782,153
เงินที่ได้รับเชิงกลยุทธ์และคาดว่าจะได้รับ	2,332,519	8,772,050	277,616	-	-	26,687	-	326,068	11,734,940	-
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	138,036	-	-	-	138,036
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,337,177	14,664,443	6,769,871	20,863,178	1,134,327	297,641	-	326,068	46,392,705	-
หนี้สินทางการเงิน										
เงินรับฝาก	576,779	5,587,718	292,078	-	-	-	436,385	-	-	6,892,960
รายการระหว่างธนาคารและสถาบัน	24,766	10,182,673	-	-	-	-	185,039	-	-	10,392,478
หนี้สินระหว่างหน่วยงานของรัฐ	-	-	-	-	-	-	5,466	-	-	5,466
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	-	-	13,665	-	-	13,665
เงินทุนที่ดำเนินมาในประจำเดือน - เงินทุนทางการดำเนินงานใหม่	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,030,800
น้ำที่เก็บสำหรับงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
นิติบุคคลตัวบุคคลที่	-	14,325,518	2,829,450	-	-	-	82,520	-	-	17,237,478
รวมหนี้สินทางการเงิน	601,545	36,126,709	3,121,508	-	-	-	723,085	-	-	40,572,847
ผลประกอบการทางธุรกิจทั้งหมด										
การบริหารความเสี่ยง***	-	-	7,463,139	1,500,000	(8,963,139)	-	-	(589,087)	-	(589,087)
** ไม่รวมค่าเสื่อมหักเสื่อมตัวและสูญเสีย 16 ล้านบาท	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
** รวมสินทรัพย์ที่ออกตามสภาพและไม่รวมส่วนที่ก้าวสู่การซื้อขายและจดจำแนก 319 ล้านบาท	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
*** กำไรหรือขาดทุนที่คงเหลือระหว่างเดือนและเดือนปัจจุบัน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ธนาคาร โอดาร์ชี-ชานส์ เมืองกัตอร์ร์เอยเรน จำกัด สาขากรุงเทพฯ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

บัญชีรายรับ-จ่ายของสถาบัน	มือสองตาม	ภาษีอา		ภาษีอา		ภาษีอา		ภาษีอา		ภาษีอา	
		3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปีถึง 5 ปี	5 ปี	5 ปี	5 ปี	5 ปี	5 ปี	5 ปี	5 ปี
บัญชีรายรับ-จ่ายของสถาบัน											
เงินสด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,681
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,334	1,308,337	-	-	-	-	-	180,841	-	-	1,493,512
เงินลงทุน	-	4,834,227	6,028,960	14,152,481	798,517	-	-	-	-	-	25,814,185
เงินให้กู้ยืมซึ่งเก่าญี่ปุ่นแลกดอกทันบีช่องรับ"	2,595,709	7,925,852	1,507,069	-	-	20,655	-	329,568	-	-	12,378,853
ค้างรับเพื่อขาย	-	-	-	-	-	-	-	110,971	-	-	110,971
รวมเงินทรัพย์ทางการเงิน	2,600,043	14,068,416	7,536,029	14,152,481	798,517	317,148	-	329,568	-	-	39,802,202
หนี้สินทางการเงิน											
เงินรับฝาก	1,270,198	4,795,395	227,924	-	-	-	-	611,294	-	-	6,904,811
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	31,434	6,150,283	-	-	-	-	-	105,459	-	-	6,287,176
หนี้สินซึ่งเป็นมือสองตาม	-	-	-	-	-	-	-	27,572	-	-	27,572
หนี้เดือน	-	-	-	-	-	-	-	14,367	-	-	14,367
เงินทุนที่นำเข้าในประเทศไทย - เงินทุนจากผู้ลงทุนในไทย	-	6,489,960	-	-	-	-	-	-	-	-	6,489,960
บัญชีรับทำสัญญาในไทยและต่างประเทศที่นำไป	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
นิติบุคคลซึ่งก่อให้เกิด	-	10,580,682	7,320,796	-	-	-	-	(3,202,555)	-	-	14,698,923
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,301,632	28,016,320	7,548,720	-	-	-	-	(2,443,863)	-	-	34,422,809
ผลประโยชน์ทางการเงินเพื่อ											
กิจกรรมทางการเงิน	-	5,524,711	50,613	(5,575,324)	-	-	-	(694,942)	-	-	(694,942)

* "เงินคงเหลือหนี้สินสังคมและชุมชน 13 ล้านบาท
** รวมเงินเดือนของพนักงานและไมรวมค่าเชื้อหนี้สังคมและชุมชน 322 ล้านบาท
*** กำไรจากการเงินเพื่อการบริโภคและจ่ายเดือนสิงหาคมและกันยายน

ธนาคาร โอดิโอร์ชี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ย) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อาจกระทบต่อบุคลากรของธนาคาร การเงินของสาขา หรือทำให้เกิดความผันผวนของรายได้หรือความผันผวนของบุคลากรสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินของสาขา สาขามีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ทำให้สาขาอาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

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

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

* รวมเงินภัยธรรมชาติจากสำนักงานใหญ่เพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมายจำนวน 6,031 ล้านบาท (2561: 6,490 ล้านบาท) และไม่รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพ จำนวนสูงถึงบาท (2561: สูงถึงบาท)

4.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือความเสี่ยงที่สาขาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในราคาก็เหมาะสมซึ่งอาจจะทำให้เกิดความเสียหายต่อสาขา

สาขาบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินสำนักงานใหญ่ (Group ALCO) เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงและประเมินที่สำนักงานใหญ่กำหนด และสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของสาขา (The Branch ALCO) เป็นผู้รับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินสำนักงานใหญ่ (Group ALCO) ดำเนินการบริหารความเสี่ยงและการคุ้มครองการเงินของสาขาโดยฝ่ายบริหารเงิน (Treasury Department) มีบทบาทสำคัญในการบริหารจัดการแหล่งเงินทุน

ธนาคาร โอดิโอร์ชี-ไซน์ส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินวิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา มีดังนี้

เมื่อเวลา	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	2562		ไม่กำหนด ระยะเวลา	รวม
					ไม่กำหนด	ระยะเวลา		
					(พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	2,894	2,894
รายการระหว่างธนาคาร								
และคลาดเงิน*	133,846	1,600,836	-	-	-	-	-	1,734,682
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	146,924	3,142	600,132	87,013	-	-	837,211
เงินลงทุน	-	2,784,265	6,492,255	22,371,306	1,134,327	-	-	32,782,153
เงินให้กู้นซื้อเก่าลูกหนี้และ คงเบี้ยค้างรับ**	1,613,665	3,903,011	540,566	5,677,698	-	-	-	11,734,940
สินทรัพย์อื่น	-	12,865	125,171	-	-	-	-	138,036
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>1,747,511</u>	<u>8,447,901</u>	<u>7,161,134</u>	<u>28,649,136</u>	<u>1,221,340</u>	<u>2,894</u>	<u>-</u>	<u>47,229,916</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	1,013,152	5,587,718	292,090	-	-	-	-	6,892,960
รายการระหว่างธนาคาร								
และคลาดเงิน	209,805	10,182,673	-	-	-	-	-	10,392,478
หนี้สินจำคุณเมื่อเวลา	727	4,739	-	-	-	-	-	5,466
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	87,497	55,061	1,391,581	115,616	-	-	1,649,755
หนี้สินอื่น	69	12,896	700	-	-	-	-	13,665
เงินทุนที่นำเข้าในประเทศไทย เงินกู้ซึ่งจากสำนักงานใหญ่ บัญชีกับสำนักงานใหญ่และ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคล	-	-	-	6,030,800	-	-	-	6,030,800
เดียวกับสุทธิ	-	12,817,818	4,337,130	-	-	-	82,530	17,237,478
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>1,223,753</u>	<u>28,693,341</u>	<u>4,684,981</u>	<u>7,422,381</u>	<u>115,616</u>	<u>82,530</u>	<u>-</u>	<u>42,222,602</u>
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	<u>523,758</u>	<u>(20,245,440)</u>	<u>2,476,153</u>	<u>21,226,755</u>	<u>1,105,724</u>	<u>(79,636)</u>	<u>-</u>	<u>5,007,314</u>

* ไม่รวมค่าเพื่อหนี้สัมภาระสูญจำนวน 16 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อที่ขยายอุปกรณ์และไม่รวมค่าเพื่อหนี้สัมภาระสูญจำนวน 319 ล้านบาท

ธนาคาร โอดิโอร์ชี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562

เมื่อห้วง czas	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 5 ปี	2561		ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
				มากกว่า 1 ปี	มากกว่า 5 ปี		
				(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	4,681	4,681
รายการระหว่างธนาคาร							
แหล่งรายได้	184,409	1,309,103	-	-	-	-	1,493,512
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	206,813	4,753	91,541	16,962	-	320,069
เงินลงทุน	-	3,214,298	6,028,960	15,772,410	798,517	-	25,814,185
เงินให้กู้นเชื่อและกู้หนี้และ							
คงเป็นค้างรับ**	2,206,815	4,454,652	2,431,320	3,262,666	23,400	-	12,378,853
สินทรัพย์อื่น	-	13,396	97,575	-	-	-	110,971
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>2,391,224</u>	<u>9,198,262</u>	<u>8,562,608</u>	<u>19,126,617</u>	<u>838,879</u>	<u>4,681</u>	<u>40,122,271</u>
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,881,492	4,795,395	227,924	-	-	-	6,904,811
รายการระหว่างธนาคาร							
แหล่งรายได้	136,893	6,150,283	-	-	-	-	6,287,176
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อห้วง czas	18,250	9,322	-	-	-	-	27,572
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	484,755	243,105	301,973	19,921	-	1,049,754
หนี้สินอื่น	121	13,955	291	-	-	-	14,367
เงินทุนที่นำเข้าในประเทศไทย -							
เงินกู้เข้มจากดำเนินกิจกรรมใหญ่							
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และ	-	-	-	6,489,960	-	-	6,489,960
สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคล							
เดียวตนสูทชิ	44,385	7,325,367	7,320,413	8,758	-	-	14,698,923
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>2,081,141</u>	<u>18,779,077</u>	<u>7,791,733</u>	<u>6,800,691</u>	<u>19,921</u>	<u>-</u>	<u>35,472,563</u>
ส่วนต่างสภาพคล่องสูทชิ	<u>310,083</u>	<u>(9,580,815)</u>	<u>770,875</u>	<u>12,325,926</u>	<u>818,958</u>	<u>4,681</u>	<u>4,649,708</u>

* ไม่รวมค่าเพื่อหนี้สัมภาระสูญเสียจำนวน 13 ล้านบาท

** รวมสินเชื่อต้องยกเว้น 322 ล้านบาท

*** อยู่ระหว่างการขอต่ออายุสัญญาเงินกู้เข้มกับทางสำนักงานใหญ่

ธนาคาร โอดิโอ-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

5 มูลค่าบุคคลของลูกหนี้และหนี้ลิน

ลำดับชั้นของมูลค่าบุคคล

เมื่อวัดมูลค่าบุคคลของลูกหนี้สิน สาขาได้ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ นูลดค่าบุคคลตามแหล่งทุกจัดประเกทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่าบุคคลตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคานอกห้องขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับลูกหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรง (เช่น ราคาขาย) หรือโดยอ้อม (เช่น ได้มาจากคน) สำหรับลูกหนี้สินนั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคานอกห้องขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 เป็นข้อมูลสำหรับลูกหนี้สินที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้)

5.1 ลูกหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบุคคล

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์การวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่าบุคคล ณ วันที่รายงาน โดยการวัดมูลค่าบุคคลถูกจัดประเภทอยู่ในระดับของลำดับชั้นมูลค่าบุคคล

	มูลค่าบุคคล							
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม				
	(พันบาท)							
31 ธันวาคม 2562								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
ตราสารอนุพันธ์								
- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	149,695	-	149,695				
- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	-	-	-	-				
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	687,516	-	687,516				
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	1,290,792	731,261	2,022,053				
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	30,760,100	-	30,760,100				
หนี้สินทางการเงิน								
ตราสารอนุพันธ์								
- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	104,716	-	104,716				
- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	-	591,172	-	591,172				
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	916,025	-	916,025				
- สัญญาแลกเปลี่ยนความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้	-	-	37,842	37,842				

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

มูลค่าบุติธรรม

ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
(พันบาท)			

31 ธันวาคม 2561

สินทรัพย์ทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์

- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	147,043	-	147,043
- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	-	63,032	-	63,032
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	109,994	-	109,994
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	293,462	728,007	1,021,469
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	24,792,716	-	24,792,716

หนี้สินทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์

- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	393,593	-	393,593
- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	-	411,328	-	411,328
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	206,813	-	206,813
- สัญญาแลกเปลี่ยนความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้	-	-	38,020	38,020

สาขาพิจารณา มูลค่าบุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารหนี้ด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสด ซึ่งใช้กระแสเงินสดตามสัญญา และอัตราคิดลดที่เกี่ยวข้องกับตลาด

มูลค่าบุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์อ้างอิงราคากันยายน้ำ ซึ่งได้มี การทดสอบความสมเหตุสมผลของราคาเหล่านั้น โดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เหมือนกัน ณ วันที่วัดมูลค่า มูลค่าบุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินจะหักลบผลกระทบของความเสี่ยงค้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงค้านเครดิตของสาขา และคู่สัญญาตามความเหมาะสม

สาขาสรุปการ โอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่าบุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนเข้า ทั้งนี้ไม่มีการ โอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่าบุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

ธนาคาร โอดิโอร์ชี-ไนนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

สาขาดำเนินการอนแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่าบุติธรรม ครอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่าบุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่าบุติธรรมระดับ 3

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่ามีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่าบุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากการบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดลำดับชั้นของมูลค่าบุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

การวัดมูลค่าบุติธรรม

เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ

ตารางดังต่อไปนี้แสดงเทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญที่ใช้ในการวัดมูลค่าบุติธรรมระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบุติธรรม

ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ		
ประเภท เงินลงทุน	เทคนิคการประเมินมูลค่า การคิดลดกระแสเงินสด	นัยสำคัญ
สัญญาแลกเปลี่ยนความ เสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้	แบบจำลองสัญญาแลกเปลี่ยนความ เสี่ยงการผิดนัดชำระหนี้	<ul style="list-style-type: none">ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนของ ตราสารอ้างอิงส่วนต่างอัตราผลตอบแทนของ ตราสารอ้างอิง

ธนาคาร โอดิโอร์ชี-ไซน์ส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

มูลค่าดุลย์ติดรวมระดับ 3

การกระบวนการยอดของมูลค่าดุลย์ติดรวมระดับ 3

ตารางด้านล่างแสดงถึงการกระบวนการยอดยกไปสำหรับมูลค่าดุลย์ติดรวมระดับ 3

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

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

ธนาคาร ไอเวอร์ชี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

5.2 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบัญชีตามบัญชีธรรมนิยมค่าไถ่คงทน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบัญชีธรรมนิยมค่าไถ่คงทน

วิธีการและข้อสมมติที่สาขาใช้ในการประมาณมูลค่าบัญชีธรรมนิยมค่าไถ่คงทนที่ได้ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์หนี้สิน และบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน)

มูลค่าบัญชีธรรมนิยมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์หนี้สิน และบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน) ที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชีณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่าบัญชีธรรมนิยมของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปี คำนวณโดยใช้วิธีการหาระยะเงินสดคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยซึ่งใช้กับตราสารที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันในปัจจุบัน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่าบัญชีธรรมนิยมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย แต่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชีณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่าบัญชีธรรมนิยมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี จากวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชีณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่าบัญชีธรรมนิยมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อื่น ๆ ประมาณโดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่เกิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

เงินรับฝาก

มูลค่าบัญชีธรรมนิยมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทางสถาบันมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่าบัญชีธรรมนิยมของเงินรับฝากประเภทอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว และเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี จากวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชีณ วันที่รายงาน สำหรับมูลค่าบัญชีธรรมนิยมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันกับจำนวนเงินที่กำหนดไว้ที่คาดว่าจะครบกำหนดในแต่ละเดือน

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

ตราสารทางการเงินอื่น

มูลค่าด้วยตัวรวมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินอื่นมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

6 การคำริงเงินกองทุน

สาขาคำริงเงินกองทุนตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยคำริงเงินกองทุนทั้งสิ้น เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสียงภายใต้หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 การคำริงเงินกองทุนของสาขา สรุปได้ดังนี้

	2562	2561
	(ล้านบาท)	
มูลค่าการคำริงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	10,353,408	10,654,690
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการคำริงสินทรัพย์ตามมาตรา 32		
และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการคำริงสินทรัพย์ตามมาตรา 32*	9,202,829	9,661,989
ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้		
ดำเนินงานใหม่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		
บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหม่	17,247,930	14,709,477
รวม	26,450,759	24,371,466

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

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

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

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ fn.s. (23) ว. 263/2556 ลงวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2556 กำหนดให้ สาขาเปิดเผยเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่มีผลบังคับตั้งแต่ สิ้นเดือนมกราคม 2558

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สาขาไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สาขาได้รับวิธีการคำนวณเงินกองทุนความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการตามวิธี Standardised Approach (“SA”) ซึ่งได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยและเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สาขาสามารถคำริงเงินกองทุนขั้นต่ำตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยต้องคำริงอัตราส่วนเงินกองทุนในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 11.000 และร้อยละ 10.375 ตามลำดับ

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

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของสาขามีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

ธนาคาร โอดิโอร์ชี-ไซนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

7 รายการระหว่างธนาคารและตัวเดingenสูทธิ (สินทรัพย์)

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

ธนาคาร โอดิโอ-ไนส์ แบงกิ้งคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

8 ตราสารอนุพันธ์

8.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อก้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มูลค่าบุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยงได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	2562					รวม
	มูลค่าบุติธรรม	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	จำนวนเงินตามสัญญา (พันบาท)	
สัญญาซื้อขายเงินตรา						
ต่างประเทศล่วงหน้า	149,695	104,716	50,288,948	-	50,288,948	
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	-	591,172	-	8,088,539	8,088,539	
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
ต่างประเทศล่วงหน้า	687,516	849,963	200,000	62,830,000	63,030,000	
สัญญาแลกเปลี่ยนความเสี่ยงจากการพิเศษชาระหนี้						
รวม	<u>837,211</u>	<u>1,583,693</u>	<u>51,188,948</u>	<u>70,918,539</u>	<u>122,107,487</u>	

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

มูลค่าตามสัญญา (Notional Amount) คือหน่วยที่ใช้วัดปริมาณ ซึ่งใช้วัดปริมาณกิจกรรมของตราสารอนุพันธ์ มูลค่าตามสัญญาดังกล่าว เป็นมูลค่าที่ตราไว้ในสัญญาอนุพันธ์ ซึ่งมิได้สะท้อนให้เห็นถึงมูลค่าความเสี่ยงที่แท้จริง เนื่องจากมูลค่าความเสี่ยงดังกล่าวจะเป็นเพียงส่วนหนึ่งของมูลค่าตามสัญญา ซึ่งแตกต่างจากเครื่องมือทางการเงินที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคาร โอดิโอร์ชี-ไซน์ส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาประกอบด้วย

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

8.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงในมูลค่าบุติธรรม

สาขาเมืองกรุงเทพฯและเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการป้องกันความเสี่ยงจากการอัดตราดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนตราสารอนุพันธ์ตามวัตถุประสงค์นี้ได้แก่ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มูลค่าบุติธรรมและมูลค่าตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์ที่ถูกใช้ในการป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่าบุติธรรม มีดังต่อไปนี้

ประเภทความเสี่ยง	2562				
	มูลค่าบุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
อัตราดอกเบี้ย	-	66,062	-	6,363,139	6,363,139
รวม	-	66,062	-	6,363,139	6,363,139

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

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

9 เงินลงทุนสุทธิ

9.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สาขาจัดประเภทเงินลงทุน มีดังนี้

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

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

9.2 กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าสุทธิรวมของเงินลงทุนเพื่อขายในตราสารหนี้ มีดังนี้

	2562	2561
	(พันบาท)	
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าของ		
เงินลงทุนเพื่อขายในตราสารหนี้	207,362	(13,158)
หัก การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิรวมของเงินลงทุน		
ที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่าสุทธิธรรม	(76,220)	(14,366)
บวก (หัก) ภาษีเงินได้ของการตัดบัญชี	(26,228)	5,505
สุทธิ	104,914	(22,019)

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

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

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

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและคืนที่อยู่ของลูกหนี้

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

ธนาคาร โอดิโอร์ซี-ไนนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

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

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

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

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

ธนาคาร โอดิโอร์ชี-ไนส์ เมมเบอร์ปอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	2561			
เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ คอกเป็นก้างรับ	ยอดสูตรที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้	ค่าเผื่อหนี้ คงเหลือ	
(พันบาท)	(พันบาท)	(ร้อยละ)	(พันบาท)	
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ชปท.				
- จัดซื้อสินค้าและบริการ	11,839,496	8,528,312	1	85,283
- จัดซื้อสินค้าและบริการที่เป็นพิเศษ	209,789	39,651	2	793
- จัดซื้อสินค้าและบริการที่เป็นพิเศษ	329,568	131,576	100	131,576
รวม	12,378,853	8,699,539		217,652
เงินสำรองส่วนเกิน				
รวม				103,940
				321,592

10.5 เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

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

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

- (1) เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้ในการคำนวนอัตราร้อยละต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและคลาดเงิน
- (2) ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (“NPLs Gross”) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าน้ำเสียสัมภาระของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

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

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

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

- (1) เงินให้สินเชื่อร่วมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อต้องคุณภาพ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแยกหนึ่งที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่ สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและคลาดเงินหลังหักค่าเสื่อมที่อยู่ในสิ่งสัญญาของเงินให้สินเชื่อต้องคุณภาพ
 (2) ร้อยละของเงินให้สินเชื่อต้องคุณภาพสูง (“NPLs Net”) ต่อเงินให้สินเชื่อร่วมหลังหักค่าเสื่อมที่อยู่ในสิ่งสัญญาของเงินให้สินเชื่อต้องคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้สินเชื่อต้องคุณภาพของสาขาได้แก่สินเชื่อจัดซื้อจัดจ้างสัญจร ได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สัมภัยจะสูญเสียจำนวน 132 ล้านบาท (2561: 132 ล้านบาท)

10.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีบัญหา

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

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

ธนาคาร โอดิโอร์ชี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

11 ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงในค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

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

	2561				
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	สงสัยจะ สูญ	มากกว่าเกณฑ์ธนาคาร แห่งประเทศไทย	รวม
ยอดต้นปี	115,236	4,638	61,073	5,625	186,572
หนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)	(29,953)	(3,845)	70,503	98,315	135,020
ยอดปลายปี	<u>85,283</u>	<u>793</u>	<u>131,576</u>	<u>103,940</u>	<u>321,592</u>

ธนาคาร โอดอร์ช-ชันส์ เมืองกอเรียน จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุ ประกอบด้วย
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

12 รายการและอุปกรณ์สุรัก

การเปลี่ยนแปลงในรายการและอุปกรณ์ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ต่อไปดังนี้

รายการ							กำไรส่วนรวมของ		
รายการ			เพิ่มขึ้น/ ลดลง		ยอดคงเหลือ		กำไร/ขาดทุน		
รายการ	จำนวน	หน่วย	เพิ่มขึ้น/ ลดลง	จำนวน	(หน่วย)	ยอดคงเหลือ	ค่าน้ำเสื่อมราคาระบบ	ขาดทุนคงเหลือ	
รายการอุด	2,086	10,600	-	(10,600)	-	8,514	168	(8,682)	
เครื่องซักผ้าและตู้ซัก	4,342	26,206	-	(4,300)	21,906	21,864	1,474	(3,942)	
และเครื่องใช้สำนักงาน	4,452	16,361	956	(439)	16,878	11,909	1,554	(439)	
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	-	4,894	-	(4,853)	41	4,894	-	(4,853)	
งานพาหนะ									
รวม	<u>10,880</u>	<u>58,061</u>	<u>956</u>	<u>(20,192)</u>	<u>38,825</u>	<u>47,181</u>	<u>3,196</u>	<u>(17,916)</u>	
รายการ	2,520	10,600	-	-	10,600	8,080	434	-	
รายการอุด	2,109	22,980	3,226	-	26,206	20,871	993	-	
เครื่องซักผ้าและตู้ซัก	5,602	15,096	2,055	(790)	16,361	9,494	3,205	(790)	
และเครื่องใช้สำนักงาน	284	4,894	-	-	4,894	4,610	284	-	
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	195	195	-	(195)	-	-	-	-	
งานพาหนะ									
รวม	<u>10,710</u>	<u>53,765</u>	<u>5,281</u>	<u>(985)</u>	<u>58,061</u>	<u>43,055</u>	<u>4,916</u>	<u>(790)</u>	
รายการ	2,086	10,600	-	-	10,600	8,080	434	-	
เครื่องซักผ้าและตู้ซัก	2,109	22,980	3,226	-	26,206	20,871	993	-	
และเครื่องใช้สำนักงาน	5,602	15,096	2,055	(790)	16,361	9,494	3,205	(790)	
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	284	4,894	-	-	4,894	4,610	284	-	
งานพาหนะ	195	195	-	(195)	-	-	-	-	
รวม	<u>10,710</u>	<u>53,765</u>	<u>5,281</u>	<u>(985)</u>	<u>58,061</u>	<u>43,055</u>	<u>4,916</u>	<u>(790)</u>	

ราคาวัสดุคงเหลือของรายการทุกประเภทของอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งได้ตัดออกต่อรวมราคารีวิวน้ำหนัก เพื่อจัดให้ราคาน้ำหนัก วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 28 ล้านบาท (2561: 33 ล้านบาท)

ธนาคาร โอดิโอร์ชี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

13 สินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์และหนี้สินภายในได้รับการตัดบัญชีภายในหักกลบทันตามความเหมาะสมได้แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	2562	2561
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชี	67,221	83,522
หนี้สินภายในได้รับการตัดบัญชี	<u>(26,228)</u>	-
สุทธิ	40,993	83,522

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายในได้รับการตัดบัญชีในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 (หมายเหตุ 29) (พันบาท)
	กำไรหรือ ^{ขาดทุน}	กำไรขาดทุน ^{เบ็ดเตล็ดอื่น}	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจริงจากการวัดมูลค่า	
	ขาดทุนของเงินลงทุนเพื่อขาย	(หมายเหตุ 7)	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจริงจากการวัดมูลค่า	
สินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชี				
ตัวเจ้าหน่ายส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุน	42,474	(13,464)	-	29,010
ค่าเพื่อหนี้สัมภาระสูญ	20,788	(358)	-	20,430
ค่าเดื่อมราคากา回事และอุปกรณ์	36	(9)	-	27
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์				
พนักงาน	6,509	2,084	470	9,063
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจริงจากการวัดมูลค่า				
ธุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย	5,505	-	(5,505)	-
อื่นๆ	<u>8,210</u>	<u>481</u>	<u>-</u>	<u>8,691</u>
รวม	83,522	(11,266)	(5,035)	67,221
หนี้สินภายในได้รับการตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดจริงจากการวัดมูลค่า				
ธุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	(26,228)	(26,228)
รวม	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(26,228)</u>	<u>(26,228)</u>
สุทธิ	83,522	(11,266)	(31,263)	40,993

ธนาคาร โอดิส-ไชนีส แบงก์คอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

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

14 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

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

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

15 ลินทรัพย์จัดซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ลินทรัพย์จัดซื้อของสาขาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
 เพื่อวิเคราะห์เงินให้สินเชื่อและประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย มีดังนี้

	2562		
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน*	เงินให้สินเชื่อ [†] แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ	รวม
		(พันบาท)	
จัดซื้อปกติ	1,600,836	11,373,461	12,974,297
จัดซื้อกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	35,411	35,411
จัดซื้อส่งสัญญาณ	-	326,068	326,068
รวม	1,600,836	11,734,940	13,335,776

* รวมคอกเบี้ยค้างรับ

	2561		
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน*	เงินให้สินเชื่อ [†] แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ	รวม
		(พันบาท)	
จัดซื้อปกติ	1,309,103	11,839,496	13,148,599
จัดซื้อกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	209,789	209,789
จัดซื้อสัญญาณ	-	329,568	329,568
รวม	1,309,103	12,378,853	13,687,956

* รวมคอกเบี้ยค้างรับ

ธนาคาร โอดิโอร์ชี-ไชนีส แบงก์คอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

16 เงินรับฝาก

16.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

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

16.2 จำแนกตามสกุลเงินและถือที่อยู่ของผู้ฝาก

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

17 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หน่วยสิบ)

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

ธนาคาร โอดิโอร์ชี-ไซนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

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

18 หนี้สินอื่น

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

19 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

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

สาขาใช้สินทรัพย์คงคล่าว เป็นหลักประกันเพื่อธุกรรมการบริหารสภาพคล่องกับธนาคารแห่งประเทศไทย และเพื่อธุกรรมสัญญาซื้อคืน

ธนาคาร โอดิสเซีย-ไชนีส แบงก์คอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

20 การผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

20.1 การผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

	2562			2561		
	เงินตรา		รวม	เงินตรา		รวม
	เงินบาท	ต่างประเทศ		เงินบาท	ต่างประเทศ	
การค้าประกันการภัยมเงิน	-	471,126	471,126	11,200	532,599	543,799
ภาระตามหัวแลกเงินค่าสินค้าเข้า						
ที่ยังไม่ครบกำหนด	-	4,452	4,452	-	1,310	1,310
เด็ตเคอร์ร์อฟเconic	-	28,826	28,826	-	21,673	21,673
ภาระผูกพันอื่น	1,437,067	289,282	1,726,349	1,423,375	1,482,909	2,906,284
วงเงินเบิกเงินบัญชี						
ที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	50,681	-	50,681	46,491	-	46,491
วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของ						
สินเชื่ออื่นๆ ที่ไม่สามารถ						
ยกเลิกได้	1,091,709	1,507,700	2,599,409	631,731	-	631,731
รวม	<u>2,579,457</u>	<u>2,301,386</u>	<u>4,880,843</u>	<u>2,112,797</u>	<u>2,038,491</u>	<u>4,151,288</u>

20.2 สาขามีการผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สามารถจำแนกได้ดังนี้

	2562		2561	
	(พันบาท)			
ภาษในหนี้ปี			10,915	8,738
หลังจากหนี้ปีแต่ไม่เกินห้าปี			21,309	710
รวม			<u>32,224</u>	<u>9,448</u>

21 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับสาขา หากสาขามีอำนาจความคุณหรือความคุณร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือสาขาอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ธนาคาร โอเวอร์ชี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ความสัมพันธ์ที่มีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเภทที่จัดตั้ง/	
	ประเภทที่ตั้ง/	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	สัญชาติ สิงคโปร์	บุคคลผู้ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความ รับผิดชอบต่อการวางแผน สั่งการ และ ควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของสาขาไม่ว่า ทางตรงและทางอ้อม ประกอบด้วย <ol style="list-style-type: none">- ผู้จัดการทั่วไป- ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ
Oversea-Chinese Banking Corporation Limited สาขาอื่นของสำนักงานใหญ่	สิงคโปร์ อื่น ๆ	สำนักงานใหญ่ สาขาอื่น
บริษัทย่อยอื่นของสำนักงานใหญ่	อื่น ๆ	บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทธินายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
ตราสารอนุพันธ์	อัตราตลาด
ดอกเบี้ยรับ	อัตราตลาด
ดอกเบี้ยจ่าย	อัตราตลาด
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคาน้ำ准ที่ตกลงกันตามสัญญา
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	ราคาน้ำ准ที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคาน้ำ准ที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	ราคาน้ำ准ที่ตกลงกันตามสัญญา

ธนาคาร โอดิสเซีย-ไชนีส แบงก์คอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

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

ธนาคาร โอดิส-ไนซ์ แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2562	2561
		(พันบาท)
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำนักงาน	30,262	29,624
ยอดคงเหลือที่สำนักงานบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้		
	2562	2561
		(พันบาท)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
บริษัทอยู่ของสำนักงานใหญ่	123	134
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ (มูลค่าสุทธิรวม)		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	334,520	52,153
บริษัทอยู่ของสำนักงานใหญ่	-	259
รวม	334,520	52,412
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
บริษัทอยู่ของสำนักงานใหญ่	10,576	10,688
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (มูลค่าสุทธิรวม)		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	330,571	248,647
รวม	330,571	248,647
เงินลงทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย		
สำนักงานใหญ่	11,056,090	11,515,250

ธนาคาร โอดิโอร์ซี-ไชนีส แบงก์คอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ

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

อนุพันธ์ด้านสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (มูลค่าตามสัญญา)

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

อนุพันธ์ด้านสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (มูลค่าตามสัญญา)

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

อนุพันธ์ด้านสัญญาแลกเปลี่ยนความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้

(มูลค่าตามสัญญา)

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

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

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

ธนาคาร โอดิโอร์ชี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

22 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศไทยและต่างประเทศ

สาขาไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศไทยและต่างประเทศไว้ในงบการเงินนี้ เนื่องจากสาขาดำเนินธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศไทยเท่านั้น

23 รายได้ดออกเบี้ย

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

24 กำไรใช้จ่ายดออกเบี้ย

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

ธนาคาร โอดิโอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

25 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	2562	2561
	(พันบาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับ托收 และการคำนวณ	12,820	18,175
- ค่าธรรมเนียมจัดการสินเชื่อ	6,189	9,747
- ค่าธรรมเนียมตัวเงินเรียกเก็บ	148	200
- อื่นๆ	<u>19,935</u>	<u>19,103</u>
รวม	<u>39,092</u>	<u>47,225</u>
 ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- อื่นๆ	12,254	1,753
รวม	<u>12,254</u>	<u>1,753</u>
 สุทธิ	 <u>26,838</u>	 <u>45,472</u>

26 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริวรรตเงินตราต่างประเทศ

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

ธนาคาร โอดิโอร์ชี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

27 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

	หมายเหตุ	2562	2561
		(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		2,917	(64,517)
เงินให้ล�กนี้เชื่อแก่ลูกหนี้ (กลับรายการ)			
- หนี้สงสัยจะสูญ	11	(2,917)	135,020
รวม		-	<u>70,503</u>

28 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน

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

สาขาได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของสาขาบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราเรื้อร่องละ 3 ถึงอัตราเรื้อร่องละ 10 ของเงินเดือนทุกเดือน และสาขาจ่ายสมทบในอัตราเรื้อร่องละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

ธนาคาร โอดิสเซีย จำกัด ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๑

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๒

29 ภาระเงินได้

ภาระเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

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

ภาระเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเต็มอื่น

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

ธนาคาร โอดิโอว์ชี-ไซน์ส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

การกระหนຍอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

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

30 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลา的工作

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

31 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ซึ่งเกี่ยวกับการคำนวณงานของสาขา และคาดว่าจะมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินของสาขา เมื่อนำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก และจะมีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มีดังต่อไปนี้

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

* มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคาร โอดิโอร์ชี-ไนนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีลิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินนี้ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับนิยามสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตลอดจนการรับรู้ การวัดมูลค่า การด้อยค่าและการตัดรายการ รวมถึงหลักการบัญชีของอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้ มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชีและแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป โดยผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน มีดังนี้

(1) การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (“TFRS 9”) จัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ราคาทุนเบ็ดเต็ງอื่น และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้จะยกเลิกการจัดประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด หลักทรัพย์เพื่อขาย หลักทรัพย์เพื่อค้า และเงินลงทุนทั่วไปตามที่กำหนดโดยมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 โดยการจัดประเภทตาม TFRS 9 จะเป็นไปตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินและโมเดลธุรกิจของกิจการในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

อนุพันธ์จะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (“TFRS 9”)

(2) การวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

ตาม TFRS 9 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายจะรับรู้ค่าตอบแทนและดอกเบี้ยจาด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

(3) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา

TFRS 9 แนะนำวิธีการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน ในขณะที่ปัจจุบันสาขาประมาณการค่าเสื่อมที่สูงจะสูญโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกค้า TFRS 9 กำหนดให้ใช้วิจารณญาณในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเศรษฐกิจนั้นมีผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร โดยใช้ความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักเป็นเกณฑ์

ธนาคาร โอดิโอร์ชี-ไวนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

รูปแบบใหม่ของการพิจารณาด้อยค่าจะถือปฏิบัติกับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย
หรือมูลค่าบุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งไม่รวมเงินลงทุนในตราสารทุน

(4) การจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงิน

TFRS 9 แนะนำวิธีการจัดประเภทและการวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินใหม่ โดยจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็น 2 ประเภทหลัก คือ วิธีราคาทุนตัดจำหน่าย และวิธีมูลค่าบุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ หนี้สินทางการเงินจะจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนได้ก็ต่อเมื่อ กิจการถือไว้เพื่อค้า หรือเป็นอนุพันธ์ หรือเลือกวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยวิธีดังกล่าว

ตาม TFRS 9 การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าบุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่จัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนต้องแสดงรายการดังนี้

- จำนวนเงินของมูลค่าบุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินจะแสดงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและ
- จำนวนเงินของมูลค่าบุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงส่วนที่เหลือจะแสดงในกำไรหรือขาดทุน

(5) การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

TFRS 9 แนะนำแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในขณะที่มาตรฐานการรายงานทางการเงินในปัจจุบันไม่ได้กล่าวถึง โดยการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมี 3 ประเภทและการถือปฏิบัติในแต่ละประเภทนั้นขึ้นอยู่กับลักษณะของความเสี่ยงที่ทำการป้องกัน ได้แก่ การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่าบุติธรรม การป้องกันความเสี่ยงในการແສ Jen สด และการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ ตาม TFRS 9 สาขាត้องระบุถึงความสัมพันธ์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของสาขา และต้องนำข้อมูลเชิงคุณภาพและการคาดการณ์ไปในอนาคตมาประเมินความมีประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยง

ปัจจุบันธนาคารใช้อนุพันธ์ในการบังคับความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย โดยจะรับรู้รายการ เมื่ออนุพันธ์ดังกล่าวถูกนำมาใช้ ทั้งนี้ TFRS 9 ให้ทางเลือกในการถือปฏิบัติตามการบัญชีป้องกันความเสี่ยง สำหรับรายการที่เข้าเงื่อนไขที่กำหนดไว้ของ การบัญชีป้องกันความเสี่ยงตาม TFRS 9 ณ วันที่ถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก

ในการประเมินผลกรบทุนต้องนับการเงิน จากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเป็นครั้งแรก สาขาคาดว่าจะไม่มีผลกรบทุนที่มีสาระสำคัญต้องนับการเงิน โดยผลกรบทุนน้อยกว่า ร้อยละ 1 ของยอดรวมบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ซึ่งไม่มีนัยสำคัญต้องนับ

ธนาคาร โอดิโอร์ชี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

การเงิน ซึ่งผลกระทบส่วนใหญ่ได้เกิดจากมูลค่าบุติกรรมของพันธบัตรที่จดจำเป็นเงินทุนสำรอง ซึ่งถูกจัดประเภทเป็นวิธีรากฐานตัดจำหน่าย

ผู้บริหารได้พัฒนาโน้มเดลสำหรับการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งการประมาณการภาวะเศรษฐกิจในอนาคตมีผลสำคัญต่อการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยสำนักงานใหญ่จะอ้างอิงประมาณการจากบริษัท ศูนย์วิจัยทางเศรษฐกิจที่เป็นที่ยอมรับ ควบคู่กับการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารเพื่อให้ครอบคลุมถึงสถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอน เหตุการณ์ หรือภาวะภัยเงิน ตลอดจนกฎหมายหรือข้อกำหนดทางการใหม่ๆ

ธนาคารคาดว่าจะไม่มีการตั้งสำรองเพิ่มเติม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากผลคำนวณของโน้มเดลและการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร เมื่อเปรียบเทียบสำรองตามข้อกำหนดในปัจจุบัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(v) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

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

ปัจจุบันสาขาบันรู้รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเด่นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า และรับรู้หนี้สินในกรณีที่การจ่ายเงินตามสัญญาเช่านี้ช่วงเวลาแตกต่างจากการรับรู้ค่าเช่าจาก ตาม TFRS 16 สาขาจะรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าดำเนินงานสาขาตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 20 สองผลให้ลักษณะของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปโดยสาขาวรับรู้ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้และดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า

สาขาคาดว่าจะใช้ข้อกเว้นเรื่องการนำคำนิยามของสัญญาเช่ามาใช้พิจารณา กับสัญญาเช่าที่มีอยู่ก่อนวันที่เปลี่ยนแปลงมาตรฐาน โดยจะนำ TFRS 16 มาถือปฏิบัติกับทุกสัญญาที่ทำขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 และคงระบุเป็นสัญญาเช่าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4

สาขาจะถือปฏิบัติตาม TFRS 16 เป็นครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ด้วยวิธีปรับปรุงผลกระทบสะสม ข้อนหลัง โดยจากการประเมินผลกระทบของการถือปฏิบัติตาม TFRS 16 เป็นครั้งแรกต่องบการเงิน สาขาประเมินว่า ผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานดังกล่าวเป็นครั้งแรกไม่มีสาระสำคัญต่องบการเงิน และ โดยจะทำให้สินทรัพย์และหนี้สินเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนที่แตกต่างไม่มีสาระสำคัญจากการผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานซึ่งเปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 20 โดยไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน