

ธนาคารโอเวอร์ซี-ไซนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด
สาขากรุงเทพ

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้บริหารของธนาคารโอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินแสดงฐานะการเงินของธนาคารโอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ (สาขา) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และผลการดำเนินงาน รวมถึงกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควร ในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงินตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2

งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินของสาขาประกอบด้วย

- งบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งรวมถึงนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสาขาตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณดังกล่าว ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงินตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกสาขา หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารรถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกต และสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

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



ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

บริษัท ไฟร์ซวอเตอร์เฮาส์โฮลดิंगส์ เอบีเอเอส จำกัด

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "บุญเลิศ" (Boonlert).

บุญเลิศ กมลชนกกุล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339
กรุงเทพมหานคร
21 เมษายน พ.ศ. 2568

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

		พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์			
เงินสด		30	30
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8, 26	6,550,990	8,218,467
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	9	1,485,051	105,487
สินทรัพย์อนุพันธ์	10, 26	327,023	1,137,661
เงินลงทุนสุทธิ	11	23,647,907	23,926,128
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	12	20,644,919	19,597,917
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	14	59,468	16,356
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	15	6,481	7,233
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	16	40,220	10,351
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	17	63,539	91,550
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	18	95,300	78,872
รวมสินทรัพย์		52,920,928	53,190,052

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

		พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	19	33,821,874	13,847,480
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20, 26	5,104,649	10,001,137
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		7,830	6,627
หนี้สินอนุพันธ์	10, 26	530,687	1,158,275
หนี้สินตามสัญญาเช่า	16	41,224	10,452
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	21	47,577	46,395
ประมาณการหนี้สิน	22	121,718	79,468
หนี้สินอื่น	23	459,725	372,717
รวมหนี้สิน		40,135,284	25,522,551
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	7, 26	11,822,870	11,869,950
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	7, 26	1,119,482	16,221,148
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น			
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	11.2	8,053	(137,982)
ขาดทุนสะสม		(164,761)	(285,615)
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		12,785,644	27,667,501
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		52,920,928	53,190,052

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

		พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	26, 28	1,628,387	1,270,608
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	26, 29	1,383,686	970,493
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		244,701	300,115
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	26, 30	145,784	129,937
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	26, 30	14,619	13,520
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		131,165	116,417
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	26, 31	373,677	(13,791)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน		4,425	(10,299)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		154	40
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		754,122	392,482
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	32	242,622	237,876
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์		35,379	20,914
ค่าภาษีอากร		45,105	36,729
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	26, 33	179,474	165,953
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		502,580	461,472
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	34	98,710	(116,137)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		152,832	47,147
ภาษีเงินได้	35	30,558	9,615
กำไรสุทธิสำหรับปี		122,274	37,532

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

		พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		182,544	(91,595)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการ			
ที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	17, 35	(36,509)	18,319
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		146,035	(73,276)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
(ขาดทุน)กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(1,775)	1,082
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของ(ขาดทุน)กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ			
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	17, 35	355	(216)
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(1,420)	866
รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้		144,615	(72,410)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		266,889	(34,878)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 งบการเปลี่ยนแปลงส่วนหนึ่งของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

	องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน				
	เงินลงทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย พันบาท	บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ พันบาท	กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่า		
			เงินลงทุนในตราสารหนี้ ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	พันบาท	รวม พันบาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	11,937,770	13,739,946	(64,706)	(324,013)	25,288,997
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	37,532	37,532
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(73,276)	-	(73,276)
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	-	-	-
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	-	-	-	-
- สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	-	866	866
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(73,276)	866	(72,410)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	(73,276)	38,398	(34,878)
รายการปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(67,820)	-	-	-	(67,820)
การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	2,481,202	-	-	2,481,202
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	11,869,950	16,221,148	(137,982)	(285,615)	27,667,501

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซฟิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 งบการเปลี่ยนแปลงส่วนส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

	องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน				
	เงินลงทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย พันบาท	บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ พันบาท	กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่า		
			เงินลงทุนในตราสารหนี้ ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	พันบาท	รวม พันบาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567	11,869,950	16,221,148	(137,982)	(285,615)	27,667,501
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	122,274	122,274
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	146,035	-	146,035
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	-	-	-
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	-	(1,420)	(1,420)
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	146,035	(1,420)	144,615
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(47,080)	-	146,035	120,854	266,889
รายการปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	-	-	-	-	(47,080)
การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	(15,101,666)	-	-	(15,101,666)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	11,822,870	1,119,482	8,053	(164,761)	12,785,644

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566
	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	152,832	47,147
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อน		
ภาษีเงินได้เป็นเงินสดได้มาจาก(ใช้ไปใน)จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	22,213	14,143
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น(กลับรายการ)	98,710	(116,137)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	5,703	5,793
กำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(47,080)	(67,820)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์สุทธิ	124,459	1,082,555
ส่วนเกินมูลค่าของตราสารหนี้ตัดบัญชี	191,926	158,994
(กำไร)ขาดทุนสุทธิจากการขายเงินลงทุน	(4,425)	10,299
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	(4)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(244,701)	(300,115)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,602,850	1,257,877
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,244,048)	(892,672)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(10,588)	(7,221)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	647,851	1,192,839
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,665,980	(3,279,550)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(1,379,564)	867,463
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(1,095,218)	(3,366,141)
สินทรัพย์อื่น	(76)	582
หนี้สินดำเนินงาน(ลดลง)เพิ่มขึ้น		
เงินรับฝาก	19,974,394	4,669,455
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(4,896,466)	2,195,791
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,203	4,210
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	(6,296)	(2,018)
หนี้สินอื่น	(79,258)	141,200
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	14,832,550	2,423,831

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซเนส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566
	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อจากตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(3,649,477)	(9,056,241)
เงินสดรับจากการขายและไถ่ถอนตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4,009,808	4,910,975
เงินสดจ่ายซื้อจากตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(2,143,247)	(9,050,440)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	2,114,000	8,309,000
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(48,936)	(10,090)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	4
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	(3,365)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	282,148	(4,900,157)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายเงินต้นของหนี้สินตามสัญญาเช่า	(10,945)	(10,946)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ(ลดลง)เพิ่มขึ้น	(15,103,753)	2,487,272
เงินสดสุทธิ(ใช้ไปใน)ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(15,114,698)	2,476,326
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	30	30
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปี	30	30
รายการที่ไม่ใช่เงินสด		
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หนี้สินตามสัญญาเช่าและหนี้สินอื่น	45,506	-
การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าและการประเมินหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่	-	8,209

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุ สารบัญ

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

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารโอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด ('สำนักงานใหญ่') เป็นธนาคารที่จดทะเบียนและตั้งอยู่ในประเทศสิงคโปร์

ธนาคารโอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ ('สาขา') ได้จดทะเบียนสำนักงานสาขากรุงเทพฯ โดยเมื่อวันที่ 21 ตุลาคม พ.ศ. 2567 สาขาจดทะเบียนเปลี่ยนที่อยู่เป็น เลขที่ 195 อาคารวัน แบงค็อก ทาวเวอร์ 4 ชั้น 26 ห้อง 2605-10 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ประเทศไทย

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

งบการเงินของสาขานับนี้ได้รับอนุมัติจากผู้บริหารของสาขาของธนาคาร เพื่อให้เผยแพร่ได้เมื่อวันที่ 21 เมษายน พ.ศ. 2568

2 นโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีซึ่งใช้ในการจัดทำงบการเงินของสาขามีดังต่อไปนี้

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินของสาขาได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นรายการที่เปิดเผยในนโยบายการบัญชีด้านล่าง

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้วิจารณ์ของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของสาขาไปถือปฏิบัติและต้องเปิดเผยเรื่องการใช้วิจารณ์ของผู้บริหาร หรือ ความซับซ้อน หรือ เกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4

ในรอบปีปัจจุบัน สาขาได้นำการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน ที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 มาถือปฏิบัติ โดยได้ทบทวนและพิจารณาปรับปรุงการเปิดเผยนโยบายบัญชีจาก "การเปิดเผยนโยบายการบัญชีที่มีนัยสำคัญ" เป็น "การเปิดเผยข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ"

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีความขัดแย้งหรือความแตกต่างในการตีความระหว่างสองภาษา ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

สาขาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารโอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งมีได้จัดตั้งขึ้นเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกเฉพาะที่สาขาและสะท้อนให้เห็นถึงรายการค้าที่บันทึกภายในประเทศไทยเท่านั้น

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 ที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อสาขา

ก) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน ได้แก้ไขข้อกำหนดของการเปิดเผยจาก “การเปิดเผยนโยบายการบัญชีที่มีนัยสำคัญ” เป็น “การเปิดเผยข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ” ทั้งนี้ การแก้ไขเพิ่มเติมได้มีการให้แนวทางการพิจารณาว่านโยบายบัญชีเป็นนโยบายบัญชีที่มีสาระสำคัญ ดังนั้นกลุ่มกิจการจึงไม่จำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลนโยบายการบัญชีที่ไม่มีสาระสำคัญ หากกลุ่มกิจการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวจะต้องไม่บิดเบือนข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

ข) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด ได้แก้ไขคำนิยามของประมาณการทางบัญชีเพื่อช่วยให้กลุ่มกิจการจำแนกความแตกต่างของ “การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี” จาก “การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี” การจำแนกความแตกต่างนั้นมีความสำคัญ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีรับรู้ผลกระทบโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป ซึ่งถือปฏิบัติกับรายการ เหตุการณ์อื่นและสถานการณ์ที่เกิดขึ้นนับตั้งแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเป็นต้นไป ในขณะที่การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีรับรู้ผลกระทบโดยการนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติย้อนหลังไปที่ยุทธการและเหตุการณ์ในอดีตรวมถึงปัจจุบัน โดยถือเสมือนว่าได้มีการนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติโดยตลอด

ค) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

ค.1) กำหนดให้กิจการรับรู้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินที่เกิดขึ้นจากรายการเดียว ซึ่ง ณ การรับรู้เมื่อเริ่มแรกก่อให้เกิดของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีและผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีที่มูลค่าเท่ากัน ตัวอย่างของรายการ เช่น สัญญาเช่า และภาระผูกพันจากการรื้อถอน

การปรับปรุงดังกล่าวถือปฏิบัติกับรายการที่เกิดขึ้นในหรือหลังวันเริ่มต้นของรอบระยะเวลาเปรียบเทียบแรกสุดที่นำเสนอ นอกจากนี้กลุ่มกิจการต้องรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี(โดยรับรู้เท่ากับจำนวนที่เป็นไปได้ก่อนข้างแน่ที่จะได้ใช้ประโยชน์) และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันเริ่มต้นของรอบระยะเวลาเปรียบเทียบแรกสุดที่นำเสนอสำหรับผลต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและที่ต้องเสียภาษีทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับ

- สินทรัพย์สิทธิการใช้ และหนี้สินตามสัญญาเช่า และ
- หนี้สินจากการรื้อถอน หนี้สินจากการบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน และจำนวนเงินที่รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

ผลกระทบสะสมของการปรับปรุงนี้ให้รับรู้ในกำไรสะสมยกมาหรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ตามความเหมาะสม

- ค.2) กำหนดให้กิจการนำภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นจากกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือจะมีผลบังคับใช้อย่างแน่นอนเกี่ยวกับกฎการคำนวณภาษีเงินได้เสาหลักที่สอง (Pillar Two model rule) ที่เผยแพร่โดยองค์การเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา (OECD) ซึ่งเป็นองค์ระหว่างประเทศนั้นมาถือปฏิบัติ

ในเดือนธันวาคม พ.ศ. 2564 OECD ได้ออกกฎการคำนวณภาษีเงินได้เสาหลักที่สอง (Pillar Two model rule) ซึ่งใช้กฎ Global anti-Base Erosion Proposal (GloBE) เพื่อปฏิรูปภาษีนิตินุคลระหว่างประเทศ กิจการขนาดใหญ่ภายในขอบเขตของกฎดังกล่าวจะต้องคำนวณอัตราภาษีที่แท้จริงตามกฎหมาย GloBE ของแต่ละประเทศที่กลุ่มกิจการนั้นดำเนินงาน โดยกิจการขนาดใหญ่ภายในขอบเขตจะต้องรับผิดชอบในการจ่ายภาษีเพิ่มเติม (Top-up tax) สำหรับส่วนต่างระหว่างอัตราภาษีดังกล่าวและอัตราภาษีที่แท้จริงขั้นต่ำร้อยละ 15

ในเดือนธันวาคม พ.ศ. 2566 การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ได้ให้ข้อยกเว้นเป็นการชั่วคราวจากข้อกำหนดการรับรู้รายการและเปิดเผยข้อมูล เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากภาษีเงินได้เสาหลักที่สอง (Pillar Two) ที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่จะมีผลบังคับใช้อย่างแน่นอนในการนำกฎการคำนวณภาษีเงินได้เสาหลักที่สอง (Pillar Two model rule) มาถือปฏิบัติ รวมถึงกฎหมายภาษีอากรที่ให้มีการจัดเก็บภาษีอากรเพิ่มเติมขั้นต่ำภายในประเทศ (domestic minimum top-up taxes) ตามเกณฑ์ดังกล่าว นอกจากนี้ การปรับปรุงยังกำหนดให้เปิดเผยดังนี้

- เปิดเผยข้อเท็จจริงว่ากลุ่มกิจการได้ถือปฏิบัติตามข้อยกเว้นในการรับรู้และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้เสาหลักที่สอง
- เปิดเผยค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของรอบระยะเวลาปัจจุบันที่เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้เสาหลักที่สอง (ถ้ามี) และ
- ในรอบระยะเวลานิติบัญญัติเสาหลักที่สอง (Pillar Two legislation) ที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่จะมีผลบังคับใช้อย่างแน่นอน แต่ยังไม่ผลบังคับใช้ในปัจจุบัน กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลที่ทราบหรือข้อมูลที่ประมาณได้อย่างสมเหตุสมผลที่จะช่วยให้ผู้ใช้งบการเงินเข้าใจฐานะเปิดของกิจการต่อภาษีเงินได้เสาหลักที่สองที่เกิดขึ้นจากนิติบัญญัติดังกล่าว ถ้ายังไม่ทราบข้อมูลหรือยังประมาณไม่ได้ อย่างสมเหตุสมผล กิจการต้องเปิดเผยข้อความเกี่ยวกับผลกระทบนั้นและเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความคืบหน้าของกิจการในการประเมินฐานะเปิดดังกล่าวแทน

- ง) การปรับปรุงแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย ได้มีการแก้ไขเรื่องการเปิดเผยข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ เพื่อให้สอดคล้องกับการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน

สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 ผู้บริหารได้นำมาปฏิบัติแล้วและไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อสาขา

- 2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568 สาขาได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ซึ่งไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อสาขา

2.4 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

- (ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้ในนำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินของสาขาถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่สาขาดำเนินงานอยู่ ('สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน') ซึ่งคือเงินบาท

- (ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ตีราคาหากรายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศ ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนด้วย

2.5 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

2.6 เครื่องมือทางการเงิน

- (ก) การรับรู้รายการและการตัดรายการ

สาขารับรู้รายการเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออก ณ วันที่เริ่มต้นรายการ สาขารับรู้เงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันชำระรายการ เครื่องมือทางการเงินอื่นจะถูกรับรู้รายการ ณ วันที่ทำรายการค้า

สาขาจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเมื่อสิทธิในกระแสเงินสดรับจากสินทรัพย์นั้นสิ้นสุดลง หรือเมื่อสาขาได้โอนสินทรัพย์ทางการเงินนั้นให้กับกิจการอื่นโดยสาขาไม่คงไว้ซึ่งการควบคุม หรือได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น สาขาตัดรายการหนี้สินทางการเงินเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุในสัญญา มีการยกเลิกหรือเมื่อภาระผูกพันสิ้นสุดลง

(ข) การจัดประเภทและการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ทางการเงิน

สาขาจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน โดยแบ่งเป็นแต่ละประเภทดังนี้

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

การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ขึ้นอยู่กับโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญา

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

สาขาสามารถจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ได้ก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์เท่านั้น

หนี้สินทางการเงินและตราสารทุน

สาขาพิจารณาจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินที่สาขาเป็นผู้ออกเป็นหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนโดยพิจารณาภาระผูกพันตามสัญญา

- หากสาขามีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องส่งมอบเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นให้กับกิจการอื่นโดยไม่สามารถปฏิเสธการชำระหรือเลื่อนการชำระออกไปอย่างไม่มีกำหนดได้ เครื่องมือทางการเงินนั้นจะถูกจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงิน เว้นแต่ว่าการชำระนั้นสามารถชำระโดยการออกตราสารทุนของสาขาเองด้วยจำนวนตราสารทุนที่คงที่ เพื่อแลกเปลี่ยนกับจำนวนเงินที่คงที่
- หากสาขาไม่มีภาระผูกพันตามสัญญาหรือสามารถเลื่อนการชำระภาระผูกพันตามสัญญาออกไปได้ เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นตราสารทุน

สาขาวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินทั้งหมดภายหลังการรับรู้รายการด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้น

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

(ค) เครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเมื่อสาขาไม่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นผ่านกำไรหรือขาดทุน และเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- สาขาถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

สาขาจะบันทึกการขายเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ทำการขาย โดยสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีดังกล่าว ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้บางรายการ นอกจากนี้ หนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่จะถูกวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายจะอยู่ในขอบเขตการด้อยค่าตามข้อกำหนดของ TFRS 9

ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นระหว่างถือครองสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินนั้นจะถูกรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(ง) ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อสาขาไม่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นผ่านกำไรหรือขาดทุน และเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- สาขาถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

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

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะอยู่ในขอบเขตการด้อยค่าตามข้อกำหนดของ TFRS 9

ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นระหว่างถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นจะถูกรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ย

(จ) เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เครื่องมือทางการเงินที่ไม่เข้าเงื่อนไขที่จะวัดมูลค่าด้วยราคาทุนดัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สาขาจะรับรู้กำไรและขาดทุน ทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและยังไม่ได้เกิดขึ้นใน 'กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน' ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ณ วันที่รายงาน ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นระหว่างถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นจะถูกรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ย

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนโดยส่วนใหญ่ได้แก่ เงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งจะถูกรับรู้รายการ ณ วันชำระรายการ

(ฉ) ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์จะถูกบันทึกบัญชีเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำการดังกกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรกโดยใช้มูลค่ายุติธรรมตามราคาดตลาด กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที

สาขาทำธุรกรรมที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อวัตถุประสงค์ทางการค้า กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงและยังไม่ได้เกิดขึ้นจริงจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้สาขาทำธุรกรรมที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากธุรกรรมหลักของสาขา ในกรณีตราสารอนุพันธ์เข้าเงื่อนไขเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การบันทึกรายการกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาจะขึ้นอยู่กับประเภทของรายการที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าถือตามราคาดตลาดของสัญญาล่วงหน้า ณ วันที่รายงาน ซึ่งราคาดังกล่าวได้แสดงมูลค่าปัจจุบันของสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย คำนวณโดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตภายใต้ข้อกำหนดต่าง ๆ และวันสิ้นสุดของแต่ละสัญญา โดยการใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดของเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน ณ วันที่รายงาน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ถือตามราคาดตลาดของสัญญาแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน ซึ่งราคาดังกล่าวได้แสดงมูลค่าปัจจุบันของสัญญาแลกเปลี่ยนความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้

(ข) การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม

ในกรณีที่ตราสารอนุพันธ์ถูกใช้ในการป้องกันความเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ ก่อไรหรือขาดทุนจากการตีราคาตามมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนรายการที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงตีราคาตามมูลค่ายุติธรรมเพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่มีการป้องกัน ก่อไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

หากความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงนั้นสิ้นสุดลง ส่วนปรับมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะยังคงรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สิน และจะถูกตัดบัญชีด้วยการปรับปรุงอัตราผลตอบแทนตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์และหนี้สินนั้น สำหรับกลุ่มเครื่องมือทางการเงินที่ป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรมจากฐานะเปิดด้านอัตราดอกเบี้ย สาขาจะบันทึกรายการปรับปรุงด้วยวิธีเส้นตรงหากไม่สามารถตัดบัญชีด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ได้

การป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด

ในกรณีที่นำตราสารอนุพันธ์มาใช้เพื่อป้องกันการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินที่บันทึกในบัญชี หรือของรายการที่คาดว่าจะมีโอกาเกิดขึ้นก่อนข้างสูงซึ่งมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดเฉพาะส่วนที่มีประสิทธิผลจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงเป็นรายการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

หากการป้องกันความเสี่ยงของรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทำให้เกิดการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน ก่อไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่นำไปรวมไว้ในต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง แต่จะถูกบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น เสมือนเป็นการจัดประเภทรายการใหม่

(ค) การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่กระทบกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน สาขาจะพิจารณาว่าเงื่อนไขในสัญญาใหม่แตกต่างจากเงื่อนไขในสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ เช่น การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด และการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

หากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาใหม่ไม่แตกต่างจากสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สาขาจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน โดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินจะคำนวณใหม่ด้วยมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามสัญญาใหม่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

หากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาใหม่แตกต่างจากสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สาขาจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเดิมและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมและคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับสินทรัพย์ดังกล่าวใหม่ ณ วันที่มีการเจรจาต่อรองใหม่ ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและสิ่งตอบแทนที่ได้รับและส่วนที่ถูกตัดรายการจะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุน

(ณ) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินโดยใช้ข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตในโมเดลการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของ TFRS 9

ขอบเขต

โมเดลการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตภายใต้ TFRS 9 จะถูกนำไปใช้กับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น รวมถึงรายการนอกงบดุลส่วนใหญ่ที่เป็นภาระผูกพันจากวงเงินสินเชื่อและการค้ำประกันทางการเงิน

โมเดลการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สาขาจะวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตภายใต้ TFRS 9 ณ วันที่รายงานตามโมเดลการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 3 ระดับดังต่อไปนี้

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

การวัดมูลค่า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกคำนวณจากความเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิต โดยจะถูกวัดมูลค่าด้วยวิธีดังต่อไปนี้

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

ข้อมูลที่สำคัญที่นำไปใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ได้แก่

- ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ('Probability of Default' หรือ 'PD') - การคาดการณ์ความน่าจะเป็นที่จะเกิดการผิดนัดชำระตลอดช่วงเวลาที่กำหนด
- ฐานะความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระ ('Exposure At Default' หรือ 'EAD') - การคาดการณ์ฐานะความเสี่ยง ณ วันที่เกิดการผิดนัดชำระในอนาคต ซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงของฐานะความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายหลังวันที่รายงานจากการจ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ย รวมทั้งการเบิกใช้วงเงินที่มีข้อผูกมัด
- ผลขาดทุนที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อผิดสัญญา ('Loss Given Default' หรือ 'LGD') - การคาดการณ์ผลขาดทุนที่เกิดจากการผิดนัดชำระ โดยอ้างอิงจากส่วนต่างของกระแสเงินสดที่สาขาจะต้องได้รับตามสัญญาและกระแสเงินสดที่สาขาคาดว่าจะได้รับ รวมถึงจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับจากหลักประกัน

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

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

สถานการณ์เชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค 3 สถานการณ์ตามที่กล่าวข้างต้น แสดงถึงสถานการณ์ที่คาดว่าจะเป็นไปได้มากที่สุด คือ 'Base' และอีก 2 สถานการณ์ที่คาดว่าจะเป็นไปได้รองลงมา คือ 'Upside' และ 'Downside' โดยสถานการณ์เหล่านี้จะถูกนำมาคำนวณความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก และข้อสมมติฐานเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่สำคัญในการคำนวณจะถูกอ้างอิงจากมุมมองของบุคคลภายนอกที่เป็นอิสระและมุมมองภายใน ผู้บริหารจะทบทวนข้อสมมติฐานดังกล่าวเป็นประจำเพื่อให้สามารถสะท้อนถึงสถานการณ์เศรษฐกิจในปัจจุบัน

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

นิยามของการปฏิบัติผิดสัญญาที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้น เป็นไปตามนิยามของการปฏิบัติผิดสัญญาที่ใช้สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต นิยามของการปฏิบัติผิดสัญญาจะถูกนำมาใช้ในการสร้างโมเดล PD, LGD และ EAD ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสาขา

สาขาพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการปฏิบัติสัญญาโดยพิจารณาทั้งเกณฑ์เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ เช่น การค้างชำระการจ่ายเงินตามสัญญาและเงื่อนไขตามข้อตกลงทางการเงิน เป็นต้น การผิดนัดชำระจะเกิดขึ้นเมื่อผู้กู้หรือผู้ออกหุ้นกู้มีความเป็นไปได้สูงที่จะไม่จ่ายชำระภาระผูกพันด้านเครดิตคืนแก่สาขาเต็มจำนวนโดยสาขาไม่ต้องกระทำการไล่เบียดเบียนเช่นการยึดหลักประกัน (หากสาขาได้มีการถือครองไว้) หรือเมื่อมีการค้างชำระการจ่ายเงินตามสัญญาเกิน 90 วัน

ระยะเวลาสูงสุดที่นำมาพิจารณาในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคือระยะเวลาสูงสุดตามสัญญาที่สาขามีความเสี่ยงด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดบัญชีกับค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์นั้นเมื่อไม่มีโอกาสที่จะได้รับคืน หรือโอกาสที่จะได้รับคืนนั้นมีความเป็นไปได้น้อยมาก

การเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น

การเปลี่ยนแปลงการจัดชั้นระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 จะอ้างอิงจากความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรายการเริ่มแรกหรือไม่

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดชั้นอยู่ในระดับ 2 เมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรายการเริ่มแรกตาม TFRS 9 ซึ่งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตจะถูกวัดมูลค่าโดยใช้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

สาขามีการพิจารณาทั้งตัวแปรเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพในการประเมินการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตดังต่อไปนี้

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

การเปลี่ยนแปลงการจัดชั้นระหว่างระดับ 2 และระดับ 3 จะอ้างอิงจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน ซึ่งเกณฑ์การพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีการด้อยค่าด้านเครดิตภายใต้ TFRS 9 จะอ้างอิงตามข้อบ่งชี้ที่แน่ชัดของการด้อยค่า

การพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและการด้อยค่าจะถูกประเมินอย่างเป็นอิสระในแต่ละรอบบัญชีในโมเดลการคำนวณการด้อยค่า สินทรัพย์สามารถถูกจัดระดับได้ทั้งดีขึ้นและแย่ลง หากสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดอยู่ในระดับ 2 ไม่แสดงข้อบ่งชี้ถึงการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรายการเริ่มแรก ในรอบบัญชีถัดไปสินทรัพย์นั้นจะถูกย้ายกลับไปที่ระดับ 1 ในการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่นำไปสู่การตัดรายการ สาขาสามารถย้ายสินทรัพย์ทางการเงินนั้นออกมาจากระดับ 3 ได้หากสินทรัพย์นั้นไม่แสดงข้อบ่งชี้ถึงการด้อยค่าและมีหลักฐานของการย้ายออกเกิดจากเหตุการณ์เท่านั้น เช่นการจ่ายชำระตรงเวลาในรอบหลังจากนั้น

หากสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขซึ่งนำไปสู่การตัดรายการ สินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะถูกรับรู้ในระดับ 1 ยกเว้นกรณีที่สินทรัพย์นั้นถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่า ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

เงินสำรองส่วนเกิน

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

(ญ) สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

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

สาขาวัดมูลค่าภายหลังของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อด้วยจำนวนเงินของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สาขาไม่มีภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อที่อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยตลาด หรือภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่สามารถชำระสุทธิเป็นเงินสดหรือโดยการส่งมอบหรือออกเครื่องมือทางการเงินอื่น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะถูกรับรู้เป็นประมาณการหนี้สิน

(ฎ) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบฐานะการเงินได้ก็ต่อเมื่อสาขา มีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และสาขามีความตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิหรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

สาขาไม่ได้ทำสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขในการหักกลบแต่สามารถหักกลบบทหนึ่งได้ในบางสถานการณ์ เช่นการล้มละลายหรือยกเลิกสัญญา

2.7 อาคารและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของสาขา

อาคารและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการอาคารและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน

3 - 8 ปี

อุปกรณ์คอมพิวเตอร์

3 - 10 ปี

สาขาไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

2.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

โปรแกรมคอมพิวเตอร์

สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ซื้อจะถูกบันทึกด้วยราคาทุน และจะถูกตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ภายในระยะเวลา 3 - 10 ปี ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ซื้อ

การทยอยตัดจำหน่ายรายจ่ายที่เกิดจากการพัฒนาที่สาขาทันทีไว้เป็นสินทรัพย์จะเริ่มเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมใช้งานด้วยวิธีอัตราเส้นตรง ตลอดระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากการพัฒนานั้นแต่สูงสุดไม่เกิน 10 ปี

2.9 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา สาขาจะประเมินว่าสัญญาประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะประกอบด้วยสัญญาเช่าถ้าสัญญานั้นเป็นการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุไว้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน สาขาจะทำการประเมินใหม่เฉพาะเมื่อเงื่อนไขและข้อกำหนดของสัญญามีการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สาขาจะรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าในวันที่สาขาสามารถเข้าถึงสินทรัพย์อ้างอิงนั้น สินทรัพย์สิทธิการใช้จะถูกวัดมูลค่าโดยใช้ราคาทุนซึ่งจะประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรกปรับปรุงด้วยการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าใดๆ ที่จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเริ่มมีผลหักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับใดๆ โดยต้นทุนทางตรงเริ่มแรกใดๆ ที่เกิดขึ้นจะถูกนำมาเพิ่มในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้

สาขาวัดมูลค่าสินทรัพย์สิทธิการใช้ภายหลังโดยตัดจำหน่ายตามวิธีเส้นตรงจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันที่สินทรัพย์สิทธิการใช้สิ้นสุดการให้ประโยชน์หรือวันที่สิ้นสุดของสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระซึ่งคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามหนี้ของสัญญาเช่า หากอัตรานั้นสามารถกำหนดได้ทุกเมื่อ แต่หากอัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ทุกเมื่อสาขาต้องใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าภายหลังโดยใช้ราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงขอบเขตของสัญญาเช่าหรือสิ่งตอบแทนสำหรับสัญญาเช่าที่ไม่ได้เป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขและข้อกำหนดเดิมในสัญญาเช่า

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สาขาเลือกที่จะไม่รับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าของสัญญาเช่าระยะสั้นที่อายุสัญญาเช่าสิ้นสุดภายใน 12 เดือน และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ยกเว้นสัญญาเช่าช่วง การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าดังกล่าวจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญา

2.10 ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

การผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับสาขา

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

การผูกพันสุทธิของสาขาจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในรอบระยะเวลาปัจจุบันและในรอบระยะเวลาก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่จัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ผลจากการคำนวณอาจทำให้สาขามีสินทรัพย์เกิดขึ้น ซึ่งการรับรู้เป็นสินทรัพย์จะใช้มูลค่าปัจจุบันของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีในรูปของการได้รับคืนในอนาคตจากโครงการหรือการหักการสมทบเข้าโครงการในอนาคต ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจได้มีการพิจารณาถึงความต้องการเงินทุนขั้นต่ำสำหรับโครงการต่าง ๆ ของสาขา

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที สาขากำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที สาขารับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

การจ่ายผลตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายและเงินบำเหน็จพนักงาน

การจ่ายผลตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากราชการตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541

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

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ภาระผูกพันสุทธิของสาขาที่เป็นผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเป็นผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในรอบระยะเวลาปัจจุบันและรอบระยะเวลาก่อน ๆ ซึ่งผลประโยชน์นี้ได้คิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน การวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

รางวัลการทำงานเป็นระยะเวลานาน

สาขามีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นให้กับพนักงานที่เข้าเงื่อนไขที่สาขากำหนดเพื่อเป็นการตอบแทนพนักงานที่ทำงานให้สาขาเป็นระยะเวลานาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระหากสาขามีการผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

2.11 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจะถูกรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จะนำอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์นั้นไม่มีการด้อยค่า) หรือใช้กับราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดการด้อยค่าหลังจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะถูกคำนวณจากผลคูณของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และเมื่อสินทรัพย์ทางการเงินนั้นไม่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าแล้ว การคำนวณดอกเบี้ยจะกลับไปใช้วิธีมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

2.12 การรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและค่านายหน้า

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการรับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่สาขาคาดว่าจะมีสิทธิได้รับ

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการรับรู้ตลอดช่วงเวลาที่สามารถให้บริการ ต้นทุนที่เกี่ยวข้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

3 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

สาขามีการใช้หลักการจัดการความเสี่ยงหลายรูปแบบ เพื่อที่จะจัดการกับความเสี่ยงเพื่อให้อยู่ภายในระดับที่กำหนดและเพื่อป้องกันความเสียหายอย่างร้ายแรงที่คาดไม่ถึงแต่มีความเป็นไปได้ที่จะเกิดขึ้น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นคณะกรรมการหลักที่ช่วยดูแลความเสี่ยงทางด้านเครดิต ความเสี่ยงทางด้านตลาด ความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการและอื่นๆ โดยรับผิดชอบเพื่อให้มั่นใจว่าสาขาได้มีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกลุ่มย่อยๆ ถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อบริหารความเสี่ยงเฉพาะเรื่อง

3.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่สาขาจะสูญเสียเงินต้นและ/หรือรายได้ดอกเบี้ยในกรณีที่ผู้กู้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาที่ได้ตกลงกันเมื่อเริ่มแรกหรือการเปลี่ยนแปลงของสถานะเครดิตของผู้กู้หรือคู่สัญญา ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดจากการให้สินเชื่อแก่ลูกค้ากิจการและลูกค้าสถาบัน นอกจากนี้ยังรวมถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาและผู้ออกหุ้นกู้ซึ่งเกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อการค้า

สาขามีวิธีในการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้ากิจการและลูกค้าสถาบันดังต่อไปนี้

- สินเชื่อที่จะถูกจัดระดับความเสี่ยงและประเมินโดยเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่มีประสบการณ์เป็นรายสินเชื่อ
- การให้สินเชื่อจะให้ตามตลาดเป้าหมายที่กำหนดไว้และเกณฑ์ความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้
- การอนุมัติสินเชื่อจะต้องผ่านการประเมินเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณรวมถึงผ่านการทำความเข้าใจธุรกิจและความสัมพันธ์ของกลุ่มธุรกิจ
- หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตจะร่วมกันอนุมัติสินเชื่อเพื่อให้มั่นใจถึงความเที่ยงธรรมและร่วมกันรับผิดชอบต่อความเสี่ยงที่เกิดขึ้น

การกระจุกตัวของฐานะเปิด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566 สาขามีการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทอุตสาหกรรม สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2567 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	6,175,834	3,505,886
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,673,724	1,801,617
การสาธารณูปโภคและบริการ	6,892,004	6,809,936
ตัวกลางทางการเงินอื่น	6,070,298	7,601,783
รวม	20,811,860	19,719,222

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางต่อไปนี้จะแสดงฐานะเปิดสูงสุดก่อนการพิจารณาหลักประกันที่ถือครองหรือการปรับเครดิตด้านอื่นๆ ให้ดีขึ้น นอกจากเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะเข้าเงื่อนไขการหักกลบทางบัญชี ตารางนี้มิได้รวมเครื่องมือทางการเงินที่ราคาตามบัญชีแสดงฐานะเปิดสุทธิต่อความเสี่ยงด้านเครดิตแล้ว ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงอยู่ในงบฐานะการเงินถูกพิจารณาให้เท่ากับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบฐานะการเงิน ในขณะที่ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของสัญญาค้ำประกันทางการเงินและสัญญาค้ำประกันอื่นถูกพิจารณาให้เท่ากับมูลค่าสูงสุดที่สาขาต้องจ่ายชดเชยตามสัญญา และฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องด้านเครดิตถูกพิจารณาให้เท่ากับวงเงินสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	พ.ศ. 2567 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,411,305	100,138
เงินลงทุน	23,364,817	23,765,294
รวม	24,776,122	23,865,432

คุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน

เงินให้สินเชื่อ

ตารางดังต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์เครดิตของเงินให้สินเชื่อที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนดัดจำหน่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566

	พ.ศ. 2567 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท
เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีการค้างชำระการจ่ายเงินตามสัญญาหรือการด้อยค่า	20,867,220	19,763,902
เงินให้สินเชื่อที่มีการค้างชำระการจ่ายเงินตามสัญญา		
- ไม่ด้อยค่า	-	-
- ด้อยค่า	-	-
เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าแต่ไม่มีการค้างชำระการจ่ายเงินตามสัญญา	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อ	20,867,220	19,763,902

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่า	-	-
เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีการด้อยค่า	(222,301)	(165,985)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิ	20,644,919	19,597,917

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

สินทรัพย์ทางการเงินอื่นนอกเหนือจากเงินให้สินเชื่อ

ตารางดังต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์เครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น ('FVOCI') สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ('FVTPL') และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย นอกเหนือจากเงินให้สินเชื่อที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

	ไม่อยู่ในระดับ				รวมมูลค่าตามบัญชี พันบาท
	ระดับนำลงทุน (BBB to AAA) พันบาท	นำลงทุน (C to BB) พันบาท	ไม่ถูกจัดระดับ พันบาท	ไม่มีความเสี่ยง ด้านเครดิต พันบาท	
เงินสด	-	-	-	30	30
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,649,207	-	1,901,783	-	6,550,990
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,485,051	-	-	-	1,485,051
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	327,023	-	327,023
เงินลงทุนสุทธิ	23,647,907	-	-	-	23,647,907
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	-	78,283	-	78,283
รวม	29,782,165	-	2,307,089	30	32,089,284

31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	ไม่อยู่ในระดับ				รวมมูลค่าตามบัญชี พันบาท
	ระดับนำลงทุน (BBB to AAA)	นำลงทุน (C to BB)	ไม่ถูกจัดระดับ พันบาท	ไม่มีความเสี่ยง ด้านเครดิต พันบาท	
	พันบาท	พันบาท			
เงินสด	-	-	-	30	30
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,717,931	-	500,536	-	8,218,467
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	105,487	-	-	-	105,487
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	1,137,661	-	1,137,661
เงินลงทุนสุทธิ	23,926,128	-	-	-	23,926,128
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	-	61,792	-	61,792
รวม	31,749,546	-	1,699,989	30	33,449,565

หลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่นๆ

สาขาได้รับสินทรัพย์มูลค่า 6,021.28 ล้านบาท (พ.ศ. 2566 : 5,419.03 ล้านบาท) มาเป็นหลักประกันหรือการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่นๆ ในระหว่างปี และยังคงถือครองไว้ ณ วันที่รายงาน

สาขาสามารถยึดอสังหาริมทรัพย์และนำไปจำหน่ายเพื่อลดหรือชำระภาระหนี้ของผู้กู้ โดยสาขาจะไม่นำสินทรัพย์ที่ยึดมาใช้ในการประกอบธุรกิจของสาขา

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

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

นโยบายการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินได้อธิบายในหมายเหตุ 2.6 (ณ)

สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่ปฏิบัติตามข้อกำหนดเรื่องการด้อยค่าตามมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2567		พ.ศ. 2566	
	มูลค่าตามบัญชี ขั้นต้น/จำนวน เงินตามสัญญา พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น พันบาท	มูลค่าตามบัญชี ขั้นต้น/จำนวน เงินตามสัญญา พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น พันบาท
เงินสด	30	-	30	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,554,992	(4,002)	8,219,887	(1,420)
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	11,022,236	(756)	10,970,757	(170)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	20,867,220	(222,301)	19,763,902	(165,985)
สินทรัพย์อื่น	78,283	-	61,792	-
รวมมูลค่าที่แสดงในงบฐานะการเงิน	38,522,761	(227,059)	39,016,368	(167,575)
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	21,939,495	(108,125)	25,574,754	(50,493)
สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันอื่น	2,670,624	(10,384)	1,862,006	(28,975)
รวมมูลค่าที่แสดงนอกงบฐานะการเงิน	24,610,119	(118,509)	27,436,760	(79,468)

	พ.ศ. 2567		พ.ศ. 2566	
	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น พันบาท
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	12,626,427	(408)	12,955,541	(222)

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซส์ แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

ความเสี่ยงด้านเครดิต (นอกเหนือจากตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าตลาดและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566 สรุปได้ดังนี้

พ.ศ. 2567

	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น จำนวนเงินตามสัญญา			ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			ร้อยละค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
	ระดับ 1 พหุบาท	ระดับ 2 พหุบาท	ระดับ 3 พหุบาท	ระดับ 1 พหุบาท	ระดับ 2 พหุบาท	ระดับ 3 พหุบาท	ระดับ 1 ร้อยละ	ระดับ 2 ร้อยละ	ระดับ 3 ร้อยละ
เงินสด	30	-	-	-	-	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,154,771	400,221	-	(2,352)	(1,650)	-	0.0	0.4	-
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนลดจำหน่าย	10,424,769	597,467	-	(232)	(524)	-	0.0	0.1	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	18,583,010	2,284,210	-	(153,325)	(68,976)	-	0.8	3.0	-
สินทรัพย์อื่น	78,283	-	-	-	-	-	-	-	-
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	18,768,410	3,171,085	-	(43,823)	(64,302)	-	0.2	2.0	-
สัญญาค่าประกันทางการเงินและภาระผูกพันอื่น	2,565,964	104,660	-	(8,566)	(1,818)	-	0.3	1.7	-
รวม	56,575,237	6,557,643	-	(208,298)	(137,270)	-	0.4	2.1	-

พ.ศ. 2566

	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น จำนวนเงินตามสัญญา			ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			ร้อยละค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
	ระดับ 1 พหุบาท	ระดับ 2 พหุบาท	ระดับ 3 พหุบาท	ระดับ 1 พหุบาท	ระดับ 2 พหุบาท	ระดับ 3 พหุบาท	ระดับ 1 ร้อยละ	ระดับ 2 ร้อยละ	ระดับ 3 ร้อยละ
เงินสด	30	-	-	-	-	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,218,929	2,000,958	-	(1,415)	(5)	-	0.0	0.0	-
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนลดจำหน่าย	10,970,757	-	-	(170)	-	-	0.0	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	17,745,857	2,018,045	-	(137,541)	(28,444)	-	0.8	1.4	-
สินทรัพย์อื่น	61,792	-	-	-	-	-	-	-	-
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	24,314,897	1,259,857	-	(31,459)	(19,034)	-	0.1	1.5	-
สัญญาค่าประกันทางการเงินและภาระผูกพันอื่น	1,251,562	610,444	-	(1,243)	(27,732)	-	0.1	4.5	-
รวม	60,563,824	5,889,304	-	(171,828)	(75,215)	-	0.3	1.3	-

3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

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

สาขากำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงและเพดานความเสี่ยงด้านตลาดตามความเสี่ยงที่ยอมรับได้และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของสาขา โดยคำนึงถึงสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจมหภาคและเงื่อนไขของตลาด เพดานความเสี่ยงด้านตลาดต้องมีการทบทวนเป็นประจำ

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

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

สาขากำหนดนโยบายและเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยสอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของสาขา นโยบายและระดับความเสี่ยงได้รับการอนุมัติอย่างเหมาะสมและมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าสอดคล้องกับสภาวะการณ์ภายนอก มีระบบการควบคุมและติดตามให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายในเพดานความเสี่ยงที่กำหนด

สาขากำหนดอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ส่วนใหญ่ของสาขาคำนวณจากต้นทุนการกู้ยืมบวกส่วนต่างของกำไรซึ่งขึ้นอยู่กับความเสี่ยงของลูกค้าในแต่ละราย

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566 มีดังนี้

	พ.ศ. 2567			
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว พันธบาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ พันธบาท	ไม่มีดอกเบี้ย พันธบาท	รวม พันธบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	30	30
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน *	4,816	6,300,000	247,575	6,552,391
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,485,051	-	1,485,051
เงินลงทุน *	-	23,648,663	-	23,648,663
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ **	11,786,241	9,025,619	-	20,811,860
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	11,791,057	40,459,333	247,605	52,497,995
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	906,859	32,639,784	275,231	33,821,874
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,951	4,791,013	308,685	5,104,649
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	7,830	7,830
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	41,224	-	41,224
เงินทุนที่นำเข้าไปประเทศ - เงินกู้ยืมจาก สำนักงานใหญ่	6,797,580	-	-	6,797,580
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	-	969,782	26,098	995,880
รวมหนี้สินทางการเงิน	7,709,390	38,441,803	617,844	46,769,037
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์เพื่อ การบริหารความเสี่ยง ***	21,578,001	(21,756,185)	(92,649)	(270,833)

* ไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินลงทุนจำนวน 4.00 ล้านบาท และ 0.76 ล้านบาท ตามลำดับ

** รวมสินเชื่อต่อยุทธศาสตร์และไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 222.30 ล้านบาท

*** การบริหารความเสี่ยงสำหรับเงินลงทุนและเงินกู้ยืม

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซเนส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

	พ.ศ. 2566			
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ลอยตัว	คงที่		
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	30	30
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน *	848	7,700,000	514,943	8,215,791
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	105,487	-	105,487
เงินลงทุน *	68,069	23,858,229	-	23,926,298
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ **	11,296,749	8,422,473	-	19,719,222
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	11,365,666	40,086,189	514,973	51,966,828
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	3,527,146	10,061,491	258,843	13,847,480
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	27,125	9,827,513	146,499	10,001,137
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	6,627	6,627
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	10,452	-	10,452
เงินทุนที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืมจาก				
สำนักงานใหญ่	6,844,660	-	-	6,844,660
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น				
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	-	16,073,779	76,212	16,149,991
รวมหนี้สินทางการเงิน	10,398,931	35,973,235	488,181	46,860,347
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์เพื่อ				
การบริหารความเสี่ยง ***	20,625,261	(20,750,730)	125,164	(305)

* ไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินลงทุนจำนวน 1.42 ล้านบาท และ 0.17 ล้านบาท ตามลำดับ

** รวมสินเชื่อต่อคุณภาพและไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 165.99 ล้านบาท

*** การบริหารความเสี่ยงสำหรับเงินลงทุนและเงินกู้ยืม

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

สาขาที่มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และ อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยต่อปี สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566 แสดงได้ดังนี้

	พ.ศ. 2567		พ.ศ. 2566		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย พันบาท	ดอกเบี้ย พันบาท	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ร้อยละต่อปี	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย พันบาท	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ร้อยละต่อปี
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคาร					
และตลาดเงิน	4,925,742	169,601	3.4	5,119,987	116,772
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด					
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,036,963	29,650	2.9	955,988	49,550
เงินลงทุน	24,261,315	538,473	2.2	23,498,352	404,905
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	21,276,397	890,664	4.2	18,655,646	699,381
รวม	51,500,417	1,628,388	3.2	48,229,973	1,270,608
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	20,172,912	567,826	2.8	10,040,166	205,628
รายการระหว่างธนาคาร					
และตลาดเงิน	10,152,296	250,233	2.5	11,349,433	213,864
หนี้สินตามสัญญาเช่า	26,201	674	2.6	23,968	263
บัญชีกับสำนักงานใหญ่					
และสาขาอื่นที่เป็น					
นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	16,021,629	454,274	2.8	19,387,436	470,386
รวม	46,373,038	1,273,007	2.7	40,801,003	890,141

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซเนส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

รายละเอียดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของสาขาซึ่งคำนวณจากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566 สรุปได้ดังนี้

พ.ศ. 2567							
			มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
	เมื่อทวงถาม พ้นบาท	ภายใน 3 เดือน พ้นบาท	พ้นบาท	พ้นบาท	พ้นบาท	พ้นบาท	พ้นบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	30	30
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	4,816	6,300,000	-	-	-	247,575	6,552,391
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	257,380	1,227,671	-	1,485,051
เงินลงทุน	-	-	856,199	22,576,064	216,400	-	23,648,663
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้	9,011	18,274,508	828,341	1,700,000	-	-	20,811,860
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	13,827	24,574,508	1,684,540	24,533,444	1,444,071	247,605	52,497,995
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	-	31,833,958	1,712,362	-	-	275,554	33,821,874
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	4,951	2,079,961	2,711,052	-	-	308,685	5,104,649
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	7,830	7,830
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	102	9,502	31,620	-	-	41,224
เงินทุนที่นำเข้าในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่	-	6,797,580	-	-	-	-	6,797,580
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคล	-	-	-	-	-	-	-
เดิวกักหนี้สุทธิ	-	969,782	-	-	-	26,098	995,880
รวมหนี้สินทางการเงิน	4,951	41,681,383	4,432,916	31,620	-	618,167	46,769,037
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์ เพื่อการบริหารความเสี่ยง							
	-	11,578,001	(890,000)	(11,004,185)	138,000	(92,649)	(270,833)

* ไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินลงทุนจำนวน 4.00 ล้านบาท และ 0.76 ล้านบาท ตามลำดับ

** รวมสินเชื่อต่อลูกค้าและ ไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 222.30 ล้านบาท

*** การบริหารความเสี่ยงสำหรับเงินลงทุนและเงินกู้ยืม

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

	พ.ศ. 2566						รวม พันบาท
	เมื่อทวงถาม พันบาท	ภายใน 3 เดือน พันบาท	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี พันบาท	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	ไม่มี ดอกเบี้ย พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	30	30
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน *	848	7,700,000	-	-	-	514,943	8,215,791
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	105,487	-	105,487
เงินลงทุน *	-	270,972	3,773,471	19,670,910	210,945	-	23,926,298
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	56,615	18,941,343	721,264	-	-	-	19,719,222
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	57,463	26,912,315	4,494,735	19,670,910	316,432	514,973	51,966,828
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	-	12,027,920	1,560,393	-	-	259,167	13,847,480
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	27,125	1,114,000	8,713,513	-	-	146,499	10,001,137
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	6,627	6,627
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	2,541	7,560	351	-	-	10,452
เงินทุนที่นำเข้าไปประเทศ - เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่	-	6,844,660	-	-	-	-	6,844,660
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคล	-	16,073,779	-	-	-	76,212	16,149,991
รวมหนี้สินทางการเงิน	27,125	36,062,900	10,281,466	351	-	488,505	46,860,347
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์ เพื่อการบริหารความเสี่ยง **	-	21,293,925	(11,538,715)	(9,743,678)	(137,000)	125,163	(305)

* ไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินลงทุนจำนวน 1.42 ล้านบาท และ 0.17 ล้านบาท ตามลำดับ

** รวมสินเชื่อต่อลูกค้าและ ไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 165.99 ล้านบาท

*** การบริหารความเสี่ยงสำหรับเงินลงทุนและเงินกู้ยืม

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

ผลกระทบของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในบัญชีเพื่อการธนาคารได้ถูกจำลองขึ้นในสถานการณ์และข้อสมมติฐานดอกเบี้ยต่างๆ ในสถานการณ์ที่เกิดการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนในสกุลเงินหลักของสาขาจำนวน 100 พื้นฐานจุด (Basis point) ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2567 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท
สกุลเงิน		
เงินบาท	(79,594)	89,656
เงินดอลลาร์สหรัฐ	53,409	48,144
เงินเยน	4	(83)
เงินสกุลอื่นๆ	255	11
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	(25,926)	137,728
 ร้อยละต่อรายได้สุทธิใน 1 ปีข้างหน้า	 85.75	 56.00

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิอ้างอิงจากความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของสาขา ณ วันที่รายงาน ซึ่งรวมถึงกิจกรรมที่จะกระทำโดยหน่วยงาน Global Markets หรือหน่วยงานธุรกิจเพื่อลดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งตามความเป็นจริงหน่วยงาน Global Markets จะตอบสนองเชิงรุกต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพื่อให้การขาดทุนที่น้อยที่สุดและเกิดรายได้สุทธิสูงสุด การประมาณการนี้จะสร้างขึ้นบนสมมติฐานว่าฐานะการเงินจะไม่เปลี่ยนแปลงและทุกฐานะเปิดจะดำรงอยู่จนวันครบกำหนดอายุ

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อาจกระทบต่อมูลค่าของตราสารการเงินของสาขา หรือทำให้เกิดความผันผวนของรายได้หรือความผันผวนของมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของสาขา สาขามีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ทำให้สาขาอาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซเนส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566 สาขามีฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านสินทรัพย์ (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่าง ๆ ดังนี้

	พ.ศ. 2567 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ *		
เงินดอลลาร์สหรัฐ	112,833	270,287
เงินสิงคโปร์ดอลลาร์	24,564	21,816
เงินเยน	611	(838)
เงินสกุลอื่นๆ	4,787	1,350

* รวมเงินกู้ยืมระยะยาวจากสำนักงานใหญ่เพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมายจำนวน 6,798 ล้านบาท (พ.ศ. 2566: 6,845 ล้านบาท) และไม่รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

ความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามวิธีจำลองข้อมูลภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2567 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท
บัญชีเพื่อการธนาคาร		
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) สูงสุดระหว่างปี	292	539
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) เฉลี่ยระหว่างปี	161	375
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) ต่ำสุดระหว่างปี	30	142
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) สิ้นปี	85	142

	พ.ศ. 2567 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท
บัญชีเพื่อการค้า		
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) สูงสุดระหว่างปี	8,522	7,150
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) เฉลี่ยระหว่างปี	2,521	1,613
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) ต่ำสุดระหว่างปี	141	162
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) สิ้นปี	141	2,900

หมายเหตุ: ข้อมูลทั้งหมดขึ้นอยู่กับ VaR รายวันซึ่งใช้สำหรับการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

3.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือความเสี่ยงที่สาขาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในราคาที่เหมาะสม ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความเสียหายต่อสาขา

สาขาบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินสำนักงานใหญ่ ('Group ALCO') เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงและระเบียบที่สำนักงานใหญ่กำหนด และสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของสาขา ('The Branch ALCO') เป็นผู้รับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินสำนักงานใหญ่ ('Group ALCO') สำหรับการบริหารความเสี่ยงและการดูแลฐานะการเงินของสาขา โดยหน่วยงาน Global Markets มีบทบาทสำคัญในการบริหารจัดการแหล่งเงินทุน

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม พ.ศ. 2561 กำหนดให้สาขาเปิดเผยข้อมูล Liquidity Coverage Ratio ('LCR') ไว้ใน website ของธนาคาร โดยสาขาได้เปิดเผยข้อมูล LCR ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีผ่านทางเว็บไซต์ของสาขา "http://www.ocbc.com/business-banking/large-corporates/international-presence-thailand.html" ภายใต้หัวข้อ การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาสรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2567						รวม
	เมื่อทวง ถาม พ้นบาท	น้อยกว่า 3 เดือน พ้นบาท	3 เดือน ถึง 1 ปี พ้นบาท	1 ปี ถึง 5 ปี พ้นบาท	มากกว่า 5 ปี พ้นบาท	ไม่มี กำหนด พ้นบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	30	30
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน *	252,391	6,302,601	-	-	-	-	6,554,992
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	257,380	1,227,671	-	1,485,051
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	145,806	15,808	80,231	85,178	-	327,023
เงินลงทุน *	-	-	856,199	22,576,064	216,400	-	23,648,663
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ **	9,011	6,642,035	2,553,241	11,203,483	459,450	-	20,867,220
สินทรัพย์อื่น	-	50,298	27,985	-	-	-	78,283
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	261,402	13,140,740	3,453,233	34,117,158	1,988,699	30	52,961,262
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,180,973	30,927,410	1,712,374	1,117	-	-	33,821,874
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	313,636	2,079,961	2,711,052	-	-	-	5,104,649
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,830	-	-	-	-	-	7,830
หนี้สินอนุพันธ์	-	183,077	23,014	266,620	57,976	-	530,687
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	102	9,502	31,620	-	-	41,224
หนี้สินอื่น	24,018	188,800	24,715	-	-	-	237,533
เงินทุนที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่	-	-	-	6,797,580	-	-	6,797,580
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	136,922	969,894	-	12,666	-	-	1,119,482
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,663,379	34,349,244	4,480,657	7,109,603	57,976	-	47,660,859
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(1,401,977)	(21,208,504)	(1,027,424)	27,007,555	1,930,723	30	5,300,403

* ไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินลงทุนจำนวน 4.00 ล้านบาท และ 0.76 ล้านบาท ตามลำดับ

** รวมสินเชื่อต่อคุณภาพและไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 222.30 ล้านบาท

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

	พ.ศ. 2566						รวม พันบาท
	เมื่อทวง ถาม พันบาท	น้อยกว่า 3 เดือน พันบาท	3 เดือน ถึง 1 ปี พันบาท	1 ปี ถึง 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	ไม่มี กำหนด พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	30	30
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	515,790	7,704,097	-	-	-	-	8,219,887
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	105,487	-	105,487
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	843,166	30,784	217,042	46,669	-	1,137,661
เงินลงทุน	-	202,903	3,773,471	19,738,979	210,945	-	23,926,298
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	56,625	8,590,061	1,709,991	8,853,275	553,950	-	19,763,902
สินทรัพย์อื่น	-	34,395	27,397	-	-	-	61,792
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	572,415	17,374,622	5,541,643	28,809,296	917,051	30	53,215,057
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	3,784,872	8,501,086	1,560,405	1,117	-	-	13,847,480
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	173,624	1,114,000	8,713,513	-	-	-	10,001,137
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,627	-	-	-	-	-	6,627
หนี้สินอนุพันธ์	-	480,217	361,767	292,137	24,154	-	1,158,275
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	2,541	7,560	351	-	-	10,452
หนี้สินอื่น	138,488	32,179	55,397	-	-	-	226,064
เงินทุนที่นำเข้าไปในประเทศ - เงินกู้ยืมจาก สำนักงานใหญ่	-	-	-	6,844,660	-	-	6,844,660
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	136,678	16,084,470	-	-	-	-	16,221,148
รวมหนี้สินทางการเงิน	4,240,289	26,214,493	10,698,642	7,138,265	24,154	-	48,315,843
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(3,667,874)	(8,839,871)	(5,156,999)	21,671,031	892,897	30	4,899,214
* ไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินลงทุนจำนวน 1.42 ล้านบาท และ 0.17 ล้านบาทตามลำดับ ** รวมสินเชื่อที่อยู่อาศัยและไม่นรวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 165.99 ล้านบาท							

4 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้วิจารณญาณ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณและข้อสมมติหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีของสาขาและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้ ประเมินการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในปีบัญชีถัดไป ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน
ตราสารอนุพันธ์
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของสาขาหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและไม่ใช่ทางการเงิน

สาขากำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 และรายงานโดยตรงต่อผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน

หากข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อสมมติที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม อยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

5 การจัดประเภทสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามประเภท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566

	พ.ศ. 2567			
	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน พันบาท	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ราคาทุน ตัดจำหน่าย พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	30	30
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	6,550,990	6,550,990
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,485,051	-	-	1,485,051
สินทรัพย์อนุพันธ์	327,023	-	-	327,023
เงินลงทุนสุทธิ	-	12,626,427	11,021,480	23,647,907
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	20,644,919	20,644,919
สินทรัพย์อื่น	-	-	78,283	78,283
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,812,074	12,626,427	38,295,702	52,734,203
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	33,821,874	33,821,874
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	5,104,649	5,104,649
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	7,830	7,830
หนี้สินอนุพันธ์	530,687	-	-	530,687
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	41,224	41,224
หนี้สินอื่น	-	-	237,533	237,533
เงินทุนที่นำเข้าไปในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่	-	-	6,797,580	6,797,580
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	-	-	1,119,482	1,119,482
รวมหนี้สินทางการเงิน	530,687	-	47,130,172	47,660,859

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

	พ.ศ. 2566			
	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน พันบาท	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ราคาทุน ตัดจำหน่าย พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	30	30
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	8,218,467	8,218,467
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	105,487	-	-	105,487
สินทรัพย์อนุพันธ์	1,137,661	-	-	1,137,661
เงินลงทุนสุทธิ	-	12,955,541	10,970,587	23,926,128
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	19,597,917	19,597,917
สินทรัพย์อื่น	-	-	61,792	61,792
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,243,148	12,955,541	38,848,793	53,047,482
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	13,847,480	13,847,480
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	10,001,137	10,001,137
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	6,627	6,627
หนี้สินอนุพันธ์	1,158,275	-	-	1,158,275
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	10,452	10,452
หนี้สินอื่น	-	-	226,064	226,064
เงินทุนที่นำเข้าไปในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่	-	-	6,844,660	6,844,660
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	-	-	16,221,148	16,221,148
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,158,275	-	47,157,568	48,315,843

6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ลำดับของมูลค่ายุติธรรม

เมื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน สาขาได้ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

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

6.1 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้จะแสดงการวิเคราะห์การวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมถูกจัดประเภทอยู่ในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

พ.ศ. 2567				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
ตราสารอนุพันธ์				
- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	128,010	-	128,010
- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	-	15,787	-	15,787
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	183,226	-	183,226
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,485,051	-	1,485,051
เงินลงทุน				
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,125,332	11,501,095	-	12,626,427
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารอนุพันธ์				
- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	147,509	-	147,509
- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	-	151,106	-	151,106
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	232,072	-	232,072

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

	พ.ศ. 2566			
	ระดับ 1 พันบาท	ระดับ 2 พันบาท	ระดับ 3 พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
ตราสารอนุพันธ์				
- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	837,189	-	837,189
- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	-	20,114	-	20,114
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	280,358	-	280,358
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	105,487	-	105,487
เงินลงทุน				
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	811,044	12,144,497	-	12,955,541
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารอนุพันธ์				
- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	761,392	-	761,392
- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	-	155,709	-	155,709
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	241,174	-	241,174

สาขาพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารหนี้ด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสด ซึ่งใช้กระแสเงินสดตามสัญญาและอัตราคิดลดที่เกี่ยวข้องกับตลาด

มูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์อ้างอิงราคาจากนายหน้า ซึ่งได้มีการทดสอบความสมเหตุสมผลของราคาเหล่านั้น โดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เหมือนกัน ณ วันที่วัดมูลค่า มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของสาขา และคู่สัญญาตามความเหมาะสม

สาขารับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น ทั้งนี้ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566

สาขากำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่ามีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

การวัดมูลค่ายุติธรรม

เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ

ตารางดังต่อไปนี้แสดงเทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบฐานะการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ประเภท	เทคนิคการประเมินมูลค่า	ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ
สัญญาแลกเปลี่ยนความเสี่ยงจากการ ผิดนัดชำระหนี้	แบบจำลองสัญญาแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้	ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ ภาคเอกชนเทียบกับพันธบัตรรัฐบาล

มูลค่ายุติธรรมระดับ 3

การกระทบยอดของมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

ตารางด้านล่างแสดงถึงการกระทบยอดยกมาและยกไปสำหรับมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

สัญญาแลกเปลี่ยนความเสี่ยงจาก
การผิดนัดชำระหนี้
(หมายเหตุ 10.1)
พันบาท

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567
ชื่อ
ครบกำหนดอายุ
โอนออก
ขาดทุนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

-
-
-
-
-

สัญญาแลกเปลี่ยนความเสี่ยงจาก
การผิดนัดชำระหนี้
(หมายเหตุ 10.1)
พันบาท

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566
ชื่อ
ครบกำหนดอายุ
โอนออก
ขาดทุนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

(29,247)
-
33,210
-
(3,963)

-

6.2 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม มีดังนี้

	พ.ศ. 2567				
	มูลค่ายุติธรรม				รวม
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	30	30	-	-	30
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,550,990	-	6,550,990	-	6,550,990
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	11,021,480	-	11,028,020	-	11,028,020
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	20,644,919	-	-	20,644,919	20,644,919
สินทรัพย์อื่น	78,283	-	-	78,283	78,283
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	38,295,702	30	17,579,010	20,723,202	38,302,242
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	33,821,874	-	33,821,874	-	33,821,874
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,104,649	-	5,104,649	-	5,104,649
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,830	-	-	7,830	7,830
หนี้สินตามสัญญาเช่า	41,224	-	-	41,224	41,224
หนี้สินอื่น	213,589	-	-	213,589	213,589
เงินทุนที่นำเข้าไปในประเทศ -					
เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่	6,797,580	-	6,797,580	-	6,797,580
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	1,119,482	-	1,119,482	-	1,119,482
รวมหนี้สินทางการเงิน	47,106,228	-	46,843,585	262,643	47,106,228

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

	พ.ศ. 2566				
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม			รวม พันบาท
		ระดับที่ 1 พันบาท	ระดับที่ 2 พันบาท	ระดับที่ 3 พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	30	30	-	-	30
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,218,467	-	8,218,467	-	8,218,467
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	10,970,587	-	10,920,538	-	10,920,538
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	19,597,917	-	-	19,597,917	19,597,917
สินทรัพย์อื่น	61,792	-	-	61,792	61,792
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	38,848,793	30	19,139,005	19,659,709	38,798,744
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	13,847,480	-	13,847,480	-	13,847,480
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,001,137	-	10,001,137	-	10,001,137
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,627	-	-	6,627	6,627
หนี้สินตามสัญญาเช่า	10,452	-	-	10,452	10,452
หนี้สินอื่น	88,494	-	-	88,494	88,494
เงินทุนที่นำเข้าไปประเทศ - เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่	6,844,660	-	6,844,660	-	6,844,660
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	16,221,148	-	16,221,148	-	16,221,148
รวมหนี้สินทางการเงิน	47,019,998	-	46,914,425	105,573	47,019,998

วิธีการและข้อสมมติที่สาขาใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินสรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์ หนี้สิน และบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน)

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

เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย จะคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสดตามสัญญาด้วยอัตราผลตอบแทนตลอดอายุสัญญาของตราสารหนี้รุ่นนั้นๆ ที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

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

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว และเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี จากวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันกับจำนวนเงินที่กำหนดไว้ที่คาดว่าจะครบกำหนดในแต่ละเดือน

ตราสารทางการเงินอื่น

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินอื่นมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่าที่แสดงในงบฐานะการเงิน

7 การดำรงเงินกองทุน

สาขาดำรงเงินกองทุนตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566
	พันบาท	พันบาท
พันธบัตรรัฐบาลไทยและพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	10,424,769	10,094,890
พันธบัตรที่รัฐบาลค้ำประกัน	597,467	875,867
รวม	11,022,236	10,970,757

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566 การดำรงเงินกองทุนของสาขา สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2567 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	11,022,236	10,970,757
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 *	9,969,609	10,016,689
ยอดสุทธิระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน - บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	1,135,774	16,228,539
รวม	11,105,383	26,245,228
เงินกองทุนตามกฎหมาย (พันบาท)	9,969,609	10,016,689
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	33.24	31.30

* สุทธิจากเงินทุนที่นำเข้ามาจากสำนักงานใหญ่เพื่อชดเชยผลขาดทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 จำนวน 2,024 ล้านบาท (พ.ศ. 2566: 2,024 ล้านบาท)

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566 สาขาไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566 สาขาได้รวมวิธีการคำนวณเงินกองทุนความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการตามวิธี Standardised Approach ("SA") ซึ่งได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยและเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566 สาขาสามารถดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 11.00 และร้อยละ 11.00 ตามลำดับ

ทั้งนี้สาขาเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีผ่านทางเว็บไซต์ของสาขา "<http://www.ocbc.com/business-banking/large-corporates/international-presence-thailand.html>" ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 2 พฤษภาคม พ.ศ. 2556 และ สนส. 2/2561 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ลงวันที่ 25 มกราคม พ.ศ. 2561

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของสาขามีวัตถุประสงค์ในการรักษาระดับเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนารูปร่าง รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	พ.ศ. 2567 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	227,411	408,654
ธนาคารพาณิชย์	4,404,816	7,200,848
สถาบันการเงินอื่น	1,900,000	500,000
รวม	6,532,227	8,109,502
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,601	4,096
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,998)	(1,417)
รวมในประเทศสุทธิ	6,530,830	8,112,181
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐ	15,557	96,975
เงินเยน	137	8,409
เงินยูโร	2,514	460
เงินสกุลอื่นๆ	1,956	445
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4)	(3)
รวมต่างประเทศ	20,160	106,286
รวมในประเทศและต่างประเทศ	6,550,990	8,218,467

9 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	พ.ศ. 2567 มูลค่ายุติธรรม พันบาท	พ.ศ. 2566 มูลค่ายุติธรรม พันบาท
สินทรัพย์เพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,485,051	105,487
รวม	1,485,051	105,487

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

10 ตราสารอนุพันธ์

10.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยงได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2567				
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	128,010	147,509	20,410,632	-	20,410,632
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	15,787	151,106	-	6,797,580	6,797,580
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	183,226	155,773	21,560,000	11,714,421	33,274,421
รวม	327,023	454,388	41,970,632	18,512,001	60,482,633

ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2566				
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	837,189	761,392	50,146,964	-	50,146,964
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	20,114	155,709	239,563	6,605,097	6,844,660
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	260,201	204,022	28,006,336	27,420,265	55,426,601
รวม	1,117,504	1,121,123	78,392,863	34,025,362	112,418,225

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์จำแนกตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาประกอบด้วย

	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566
	ร้อยละ	ร้อยละ
คู่สัญญา		
สถาบันการเงิน	93.6	86.9
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	6.2	13.1
บุคคลภายนอก	0.2	-
รวม	100.0	100.0

10.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

สาขามีธุรกรรมสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน ตราสารอนุพันธ์ตามวัตถุประสงค์นี้ได้แก่ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566 มูลค่ายุติธรรมและมูลค่าตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม มีดังต่อไปนี้

ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2567				
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		รวม
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
อัตราดอกเบี้ย	-	76,299	-	7,575,764	7,575,764
รวม	-	76,299	-	7,575,764	7,575,764

ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2566				
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		รวม
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
อัตราดอกเบี้ย	20,157	37,152	253,715	7,316,414	7,570,129
รวม	20,157	37,152	253,715	7,316,414	7,570,129

สำหรับการป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม มูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์ที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 มีจำนวนเงิน 7,758 ล้านบาท (พ.ศ. 2566 : 7,779 ล้านบาท) รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ได้แก่ ตราสารหนี้ที่มีอัตราผลตอบแทนคงที่ (สินทรัพย์ทางการเงิน)

ความไม่มีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงคือเมื่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงแตกต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงอ้างอิงที่สอดคล้องกันอย่างสมบูรณ์ ความไม่มีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที สาเหตุที่ก่อให้เกิดความไม่มีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยง ได้แก่ ความสัมพันธ์ที่ไม่สอดคล้องกันอย่างสมบูรณ์หรือการจับคู่ของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงและความเสี่ยงที่ป้องกัน รวมทั้งผลกระทบจากความเสี่ยงด้านเครดิตของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

11 เงินลงทุนสุทธิ

11.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566 สาขาจัดประเภทเงินลงทุน มีดังนี้

	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566
	ราคาทุน	ราคาทุน
	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย
	พันบาท	พันบาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	11,022,236	10,970,757
รวม	11,022,236	10,970,757
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(756)	(170)
รวม	11,021,480	10,970,587
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	11,501,095	12,144,497
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,125,332	811,044
รวม	12,626,427	12,955,541
รวมเงินลงทุนสุทธิ	23,647,907	23,926,128
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	408	222

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

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

11.2 กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น มีดังนี้

	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	พันบาท	พันบาท
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	24,944	(163,653)
<u>หัก</u> การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่มีการป้องกัน		
ความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม	(14,878)	(8,825)
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(2,013)	34,496
สุทธิ	8,053	(137,982)

12 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

12.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566
	พันบาท	พันบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	9,011	26,615
เงินให้กู้ยืม	20,540,082	19,543,550
ตัวเงิน	262,767	149,057
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	20,811,860	19,719,222
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	55,360	44,680
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	20,867,220	19,763,902
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(222,301)	(162,792)
<u>หัก</u> เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. - รายสินเชื่อ		
- เงินสำรองส่วนเกิน	-	(3,193)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	20,644,919	19,597,917

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566
	พันบาท	พันบาท
ในประเทศ		
เงินบาท	19,962,162	18,863,639
เงินดอลลาร์สหรัฐ	849,698	855,583
รวม	20,811,860	19,719,222

12.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566
	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท
การจัดชั้นหนี้		
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต ('Performing')	18,583,010	17,745,857
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต ('Under-performing')	2,284,210	2,018,045
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ('Non-performing')	-	-
รวม	20,867,220	19,763,902

13 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางต่อไปนี้แสดงการกระทบยอดระหว่างยอดต้นปีและปลายปีของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 โดยวิเคราะห์ตามการจัดชั้นของเครื่องมือทางการเงิน

	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท	สำรองส่วนเกิน พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย [*]					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567	168,635	75,215	-	3,193	247,043
การเปลี่ยนแปลงการจัดชั้นของเครื่องมือทางการเงิน					
- โอนไประดับ 1	31,530	(31,530)	-	-	-
- โอนไประดับ 2	(8,959)	8,959	-	-	-
- โอนไประดับ 3	-	-	-	-	-
การโอนระหว่างระดับ	22,571	(22,571)	-	-	-
การวัดมูลค่าใหม่	(8,415)	37,995	-	-	29,580
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	54,042	81,782	-	-	135,824
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (รวมการชำระครั้งสุดท้าย)	(28,535)	(35,151)	-	-	(63,686)
การตัดจำหน่ายสำรองส่วนเกิน	-	-	-	(3,193)	(3,193)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	208,298	137,270	-	-	345,568
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567	222	-	-	-	222
การเปลี่ยนแปลงการจัดชั้นของเครื่องมือทางการเงิน					
- โอนไประดับ 1	-	-	-	-	-
- โอนไประดับ 2	-	-	-	-	-
- โอนไประดับ 3	-	-	-	-	-
การโอนระหว่างระดับ	-	-	-	-	-
การวัดมูลค่าใหม่	60	-	-	-	60
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	206	-	-	-	206
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (รวมการชำระครั้งสุดท้าย)	(80)	-	-	-	(80)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	408	-	-	-	408

* รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของการค้าประกันทางการเงินและการผูกพันวงเงินสินเชื่อ

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซเนส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

ตารางต่อไปนี้แสดงการกระทบยอระหว่างยอดต้นปีและปลายปีของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 โดยวิเคราะห์ตามการจัดชั้นของเครื่องมือทางการเงิน

ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit Impaired) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท	สำรองส่วนเกิน พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย [*]					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	141,354	215,256	-	6,386	362,996
การเปลี่ยนแปลงการจัดชั้นของเครื่องมือทางการเงิน					
- โอนไประดับ 1	123,934	(123,934)	-	-	-
- โอนไประดับ 2	(550)	550	-	-	-
- โอนไประดับ 3	-	-	-	-	-
การโอนระหว่างระดับ	123,384	(123,384)	-	-	-
การวัดมูลค่าใหม่	(113,275)	(28,615)	-	-	(141,890)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	33,237	44,457	-	-	77,694
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (รวมการชำระครั้งสุดท้าย)	(16,065)	(32,499)	-	-	(48,564)
การตัดจำหน่ายสำรองส่วนเกิน	-	-	-	(3,193)	(3,193)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	168,635	75,215	-	3,193	247,043
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	406	-	-	-	406
การเปลี่ยนแปลงการจัดชั้นของเครื่องมือทางการเงิน					
- โอนไประดับ 1	-	-	-	-	-
- โอนไประดับ 2	-	-	-	-	-
- โอนไประดับ 3	-	-	-	-	-
การโอนระหว่างระดับ	-	-	-	-	-
การวัดมูลค่าใหม่	(170)	-	-	-	(170)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (รวมการชำระครั้งสุดท้าย)	(14)	-	-	-	(14)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	222	-	-	-	222

^{*} รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของการค้าประกันทางการเงินและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

14 อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

การเปลี่ยนแปลงในอาคารและอุปกรณ์ระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566 สรุปได้ดังนี้

	มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567	ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม			มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567
		เพิ่มเติม/ โอนเข้า พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอดต้นปี พันบาท	ค่าเสื่อมราคา พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	
	960	22,356	35,475	(20,581)	37,250	21,396	2,000
	15,396	30,788	13,533	-	44,321	15,392	20,103
	16,356	53,144	49,008	(20,581)	81,571	36,788	22,103
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน							35,250
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์							24,218
รวม							59,468

	มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม			มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566
		เพิ่มเติม/ โอนเข้า พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอดต้นปี พันบาท	ค่าเสื่อมราคา พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	
	32	21,523	968	(135)	22,356	21,491	21,396
	9,432	23,264	9,122	(1,598)	30,788	13,832	15,392
	9,464	44,787	10,090	(1,733)	53,144	35,323	36,788
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน							960
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์							15,396
รวม							16,356

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

15 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิ

	รายจ่ายในการพัฒนาและ ปรับปรุงระบบงานและระบบ คอมพิวเตอร์ - อยู่ระหว่างพัฒนา พันบาท	ระบบงาน ระบบคอมพิวเตอร์ และ ค่าซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566			
ราคาทุน	4,046	377	4,383
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	-	(317)	(317)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม	-	-	-
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	4,046	20	4,066
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566			
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	4,046	20	4,066
การซื้อเพิ่มขึ้น	2,658	707	3,365
ตัดรายการ	(6,704)	6,704	-
การตัดจำหน่าย	-	-	-
การด้อยค่า	-	(198)	(198)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	-	7,233	7,233
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566			
ราคาทุน	-	7,748	7,748
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	-	(515)	(515)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม	-	-	-
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	-	7,233	7,233
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567			
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	-	7,233	7,233
การซื้อเพิ่มขึ้น	-	-	-
โอน (ออก)/ เข้า	-	-	-
ตัดรายการ	-	-	-
การตัดจำหน่าย	-	(752)	(752)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	-	6,481	6,481
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567			
ราคาทุน	-	7,748	7,748
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	-	(1,267)	(1,267)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม	-	-	-
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	-	6,481	6,481

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

16 สัญญาเช่า

งบฐานะการเงินมีรายการที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่า ดังนี้

	พ.ศ. 2567 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ		
อาคาร	39,819	9,566
ยานพาหนะ	401	785
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	40,220	10,351
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
หนี้สินตามสัญญาเช่า - ส่วนที่หมุนเวียน	9,604	10,101
หนี้สินตามสัญญาเช่า - ส่วนที่ไม่หมุนเวียน	31,620	351
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า	41,224	10,452

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 สาขามีสินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้น 45.5 ล้านบาท (พ.ศ. 2566 : 0.8 ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกระแสเงินสดที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2567 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท
ค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้		
อาคาร	14,535	9,667
ยานพาหนะ	1,102	1,080
รวม	15,637	10,747
ต้นทุนทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่า	638	263
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำซึ่งไม่รวมสัญญาเช่าระยะสั้น (รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์)	429	458

กระแสเงินสดจ่ายออกไปในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 ของสาขาจำนวน 10.9 ล้านบาท (พ.ศ. 2566 : 10.9 ล้านบาท)

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ซีเนิส แบงก์คอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

17 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566 มีดังนี้

	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 พันบาท
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 พันบาท	กำไรขาดทุน (หมายเหตุ 35) พันบาท	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (หมายเหตุ 35) พันบาท	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ตัดจำหน่ายส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุน	626	(626)	-	-
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	36,894	7,840	-	44,734
ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	28	7	-	35
หนี้สินตามสัญญาเช่า	2,089	6,154	-	8,243
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	9,279	(119)	355	9,515
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจริงของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	34,496	-	(34,496)	-
อื่นๆ	10,208	861	-	11,069
รวม	93,620	14,117	(34,141)	73,596
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(2,070)	(5,974)	-	(8,044)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจริงของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(2,013)	(2,013)
รวม	(2,070)	(5,974)	(2,013)	(10,057)
สุทธิ	91,550	8,143	(36,154)	63,539

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซเนส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566 พันบาท	กำไรขาดทุน (หมายเหตุ 35) พันบาท	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (หมายเหตุ 35) พันบาท	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ตัดจำหน่ายส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุน	999	(373)	-	626
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	41,409	(4,515)	-	36,894
ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	8	20	-	28
หนี้สินตามสัญญาเช่า	5,868	(3,779)	-	2,089
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	8,740	755	(216)	9,279
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจริงของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	16,177	-	18,319	34,496
อื่นๆ	8,398	1,810	-	10,208
รวม	81,599	(6,082)	18,103	93,620
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(5,862)	3,792	-	(2,070)
รวม	(5,862)	3,792	-	(2,070)
สุทธิ	75,737	(2,290)	18,103	91,550

18 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	พ.ศ. 2567 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท
ดอกเบียค้างรับ	78,283	61,792
อื่นๆ	17,017	17,080
รวม	95,300	78,872

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

19 เงินรับฝาก

19.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2567 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	275,231	258,843
ออมทรัพย์	906,859	3,527,146
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	32,091,924	9,538,780
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	547,860	522,711
รวม	33,821,874	13,847,480

19.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	พ.ศ. 2567			พ.ศ. 2566		
	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
เงินบาท	22,619,691	75,598	22,695,289	10,722,204	25,840	10,748,044
เงินดอลลาร์สหรัฐ	10,441,415	409,590	10,851,005	2,581,990	387,514	2,969,504
เงินสกุลอื่นๆ	63	275,517	275,580	65	129,867	129,932
รวม	33,061,169	760,705	33,821,874	13,304,259	543,221	13,847,480

20 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	พ.ศ. 2567 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท
ในประเทศ		
ธนาคารพาณิชย์	118,958	-
สถาบันการเงินอื่น	4,679,428	9,857,058
รวมในประเทศ	4,798,386	9,857,058
ต่างประเทศ		
เงินบาท	306,263	144,079
รวมต่างประเทศ	306,263	144,079
รวมในประเทศและต่างประเทศ	5,104,649	10,001,137

21 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานประกอบด้วยผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามกฎหมายแรงงานของประเทศไทย

มูลค่าที่แสดงในงบฐานะการเงิน มีดังนี้

	พ.ศ. 2567 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท
ผลประโยชน์ระยะยาว		
- ผลตอบแทนการทำงานระยะยาว	451	518
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
- การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมาย	47,126	45,877
รวม	47,577	46,395

การเคลื่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ระหว่างปีมีดังนี้

	พ.ศ. 2567 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท
ผลตอบแทนการทำงานระยะยาว		
ยอดยกมา	518	514
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	60	66
ต้นทุนบริการในอดีต	-	3
ต้นทุนดอกเบี้ย	12	10
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- สมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	-	-
- สมมติฐานด้านการเงิน	(8)	-
- ประสบการณ์	(53)	-
หัก จ่ายชำระผลประโยชน์ระหว่างปี	(78)	(75)
ยอดคงเหลือ	451	518
การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมาย		
ยอดยกมา	45,877	43,188
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	4,736	4,865
ต้นทุนบริการในอดีต	-	-
ต้นทุนดอกเบี้ย	956	849
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- สมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	-	-
- สมมติฐานด้านการเงิน	768	(1,082)
- ประสบการณ์	1,007	-
หัก จ่ายชำระผลประโยชน์ระหว่างปี	(6,218)	(1,943)
ยอดคงเหลือ	47,126	45,877

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

รายการที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จมีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566
	พันบาท	พันบาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	4,796	4,932
ต้นทุนบริการในอดีต	-	3
ต้นทุนดอกเบี้ย	968	859
ขาดทุน(กำไร)จากการวัดมูลค่าใหม่ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	1,714	(1,082)
รวม	7,478	4,712

ข้อสมมติฐานทางสถิติที่สำคัญที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566
อัตราคิดลด	ร้อยละ 2.1	ร้อยละ 2.5
อัตราการขึ้นเงินเดือน		
- น้อยกว่า 29 ปี	ร้อยละ 8.0	ร้อยละ 8.0
- 30 - 39 ปี	ร้อยละ 7.0	ร้อยละ 7.0
- 40 - 49 ปี	ร้อยละ 6.0	ร้อยละ 6.0
- มากกว่า 50 ปี	ร้อยละ 5.0	ร้อยละ 5.0

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการคำนวณ

	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ในภาวะผูกพัน ผลประโยชน์พนักงานที่กำหนด	
	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566
	พันบาท	พันบาท
อัตราคิดลด		
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1	(1,958)	(2,052)
ลดลง ร้อยละ 1	2,129	2,231
อัตราขึ้นเงินเดือน		
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1	1,990	2,066
ลดลง ร้อยละ 1	(1,870)	(1,943)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติสถานการณ์ดังกล่าว
 ยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาวะผูกพัน
 ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักได้ใช้วิธีเดียวกับ (มูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันโครงการผลประโยชน์
 ที่กำหนดไว้คำนวณด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ('Projected Unit Credit Method') ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน)
 ในการคำนวณหนี้สินบำเหน็จบำนาญที่รับรู้ในงบฐานะการเงิน

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซเนส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์มีดังนี้

	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566
ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ (ปี)	5	5
การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ (พันบาท)		
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	927	7,754
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี	6,996	1,727
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 2 - 5 ปี	33,186	37,756
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระมากกว่า 5 ปี	25,763	17,654

22 ประเมินการหนี้สิน

	พ.ศ. 2567 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	108,125	50,493
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากสัญญาค้ำประกันทางการเงิน และภาระผูกพันอื่น	10,383	28,975
ประมาณหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการค้ารถยนต์	3,210	-
รวม	121,718	79,468

23 หนี้สินอื่น

	พ.ศ. 2567 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	166,287	100,104
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	213,589	88,494
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	53,858	44,683
บัญชีפקเจ้าหนี้	23,944	137,570
อื่นๆ	2,047	1,866
รวม	459,725	372,717

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซเนส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

24 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

สินทรัพย์ที่มีเป็นหลักประกันและข้อจำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 เป็นหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจจำนวนเงิน 11,022 ล้านบาท (พ.ศ. 2566 : 10,971 ล้านบาท)

สาขาใช้สินทรัพย์ดังกล่าวเป็นหลักประกันเพื่อธุรกรรมการบริหารสภาพคล่องกับธนาคารแห่งประเทศไทยและเพื่อธุรกรรมสัญญาซื้อคืน

25 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2567			พ.ศ. 2566		
	เงินตรา			เงินตรา		
	เงินบาท พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	เงินบาท พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	509,819	509,819	-	513,350	513,350
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	123,766	123,766	-	11,111	11,111
ภาระผูกพันอื่น	1,660,593	376,447	2,037,040	945,816	391,730	1,337,546
วงเงินเบิกเกินบัญชี ที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	5,989	-	5,989	5,285	-	5,285
วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่ออื่น ๆ ที่ไม่สามารถยกเลิกได้	395,000	-	395,000	3,663,553	-	3,663,553
รวม	2,061,582	1,010,032	3,071,614	4,614,654	916,191	5,530,845

26 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับสาขา หากสาขามีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือสาขาอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น รายการที่เกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ความสัมพันธ์ที่มีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

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

นโยบายในการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังนี้

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

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซเนส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2567 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	37,418	4,188
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	1	1
รวม	37,419	4,189
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	112,347	94,316
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	477	565
รวม	112,824	94,881
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	(326,053)	(2,230,133)
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	(250)	2,932
รวม	(326,303)	(2,227,201)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	454,274	470,386
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	654	269
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	7,269	7,088
รวม	7,923	7,357
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	151,582	147,943
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	44,919	38,942

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566 มีดังนี้

	พ.ศ. 2567 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	817	4,852
สินทรัพย์อนุพันธ์ (มูลค่ายุติธรรม)		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	21,903	273,503
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	17,109	12,018
หนี้สินอนุพันธ์ (มูลค่ายุติธรรม)		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	29,292	61,651
เงินลงทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย		
สำนักงานใหญ่	11,822,870	11,869,950
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		
เงินให้กู้ยืม	-	(855,583)
เงินฝาก	(11,818)	(4,308)
เงินกู้ยืม	969,782	16,929,362
เงินรับฝาก	37,916	80,520
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	12,778	11,197
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	(506)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	110,824	60,466
รวม	1,119,482	16,221,148

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

	พ.ศ. 2567 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท
อนุพันธ์ด้านสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (มูลค่าตามสัญญา)		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	561,436	5,524,110
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	84,350	-
อนุพันธ์ด้านสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (มูลค่าตามสัญญา)		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	3,099,940	9,001,117

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 สาขาไม่มีรายการเงินให้กู้ยืมกับสำนักงานใหญ่ (พ.ศ. 2566 : 25 ล้านดอลลาร์สหรัฐ กำหนดชำระวันที่ 3 มกราคม 2567 โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.32 ต่อปี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น เป็นจำนวนเงิน 200 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และ 4,500 ล้านบาท (พ.ศ. 2566 : จำนวนเงิน 200 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และ 69,870 ล้านบาท) มีวันครบกำหนดชำระระหว่างวันที่ 13 มีนาคม 2568 ถึงวันที่ 18 ธันวาคม พ.ศ. 2571 (พ.ศ. 2566 : 19 มกราคม พ.ศ. 2567 ถึงวันที่ 18 ธันวาคม พ.ศ. 2571) โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.22 ถึงร้อยละ 4.79 ต่อปี (พ.ศ. 2566 : ร้อยละ -0.28 ถึงร้อยละ 5.82 ต่อปี)

27 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

สาขาไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศไว้ในงบการเงินนี้ เนื่องจากสาขาดำเนินธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศเท่านั้น

28 รายได้ดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2567 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	169,601	116,772
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	29,649	49,550
เงินลงทุนในตราสารหนี้	538,473	404,904
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	890,664	699,382
รวมรายได้ดอกเบี้ย	1,628,387	1,270,608

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

29 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566
	พันบาท	พันบาท
เงินรับฝาก	567,826	205,628
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	250,234	213,864
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	110,679	80,352
เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	454,274	470,386
อื่นๆ	673	263
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,383,686	970,493

30 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566
	พันบาท	พันบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	5,961	5,070
- ค่าธรรมเนียมจัดการสินเชื่อ	58	400
- ค่าธรรมเนียมตั๋วเงินเรียกเก็บ	226	434
- ค่าบริการที่ทำให้กับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	112,665	94,260
- อื่นๆ	26,874	29,773
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	145,784	129,937
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- อื่นๆ	14,619	13,520
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	14,619	13,520
สุทธิ	131,165	116,417

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

31 กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	พ.ศ. 2567 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท
กำไร(ขาดทุน)จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	324,359	2,538
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	26,716	65,489
- ตราสารอนุพันธ์ป้องกันความเสี่ยงจากการผิมนัดชำระหนี้	-	(4,007)
- ตราสารหนี้	23,315	(74,505)
รวมกำไร(ขาดทุน)จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	374,390	(10,485)
ขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยง	(713)	(3,306)
รวมกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	373,677	(13,791)

32 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน

	พ.ศ. 2567 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท
ผู้บริหาร		
เงินเดือนและโบนัส	22,861	19,486
อื่นๆ	22,058	19,456
รวม (หมายเหตุ 26)	44,919	38,942
พนักงานอื่น		
เงินเดือนและโบนัส	153,748	157,856
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	10,381	11,022
อื่นๆ	33,574	30,056
	197,703	198,934
รวม	242,622	237,876

สาขาได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของสาขานบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 10 ของเงินเดือนทุกเดือน และสาขาจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนีส แบงก์คอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

33 ค่าใช้จ่ายอื่น

	พ.ศ. 2567 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	155,876	151,046
อื่นๆ	23,598	14,907
รวม	179,474	165,953

34 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	พ.ศ. 2567 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,582	(2,275)
เงินลงทุน	772	(54)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	56,316	(81,757)
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	57,632	(45,538)
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	(18,592)	13,487
รวม	98,710	(116,137)

35 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	พ.ศ. 2567 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน		
สำหรับปีปัจจุบัน	38,701	7,325
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว (หมายเหตุ 17)	(8,143)	2,290
รวมภาษีเงินได้	30,558	9,615

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซเนส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	พ.ศ. 2567			พ.ศ. 2566		
	(ค่าใช้จ่าย)			(ค่าใช้จ่าย)		
	ก่อน ภาษีเงินได้ พันบาท	รายได้ ภาษีเงินได้ พันบาท	สุทธิจาก ภาษีเงินได้ พันบาท	ก่อน ภาษีเงินได้ พันบาท	รายได้ ภาษีเงินได้ พันบาท	สุทธิจาก ภาษีเงินได้ พันบาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	182,544	(36,509)	146,035	(91,595)	18,319	(73,276)
กำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(1,775)	355	(1,420)	1,082	(216)	866
รวม	180,769	(36,154)	144,615	(90,513)	18,103	(72,410)

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	พ.ศ. 2567		พ.ศ. 2566	
	อัตราภาษี ร้อยละ	พันบาท	อัตราภาษี ร้อยละ	พันบาท
กำไรก่อนภาษีเงินได้		152,832		47,147
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ นิติบุคคลของประเทศไทย	20.00	30,566	20.00	9,429
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี	(0.01)	(8)	0.39	186
รวม	19.99	30,558	20.39	9,615