

ธนาคารโอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด  
สาขากรุงเทพ

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้บริหารของธนาคารโอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

### ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินแสดงฐานะการเงินของธนาคารโอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ (สาขา) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และผลการดำเนินงาน รวมถึงกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควร ในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินของสาขาประกอบด้วย

- งบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งรวมถึงนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสาขาตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณดังกล่าว ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบต่อกรรมการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกสาขา หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้



## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกต และสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ 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 ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

สุชาดา วุฒิจจรเวทย์  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9754  
กรุงเทพมหานคร  
21 เมษายน พ.ศ. 2569

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซเนส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

		พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด		-	30
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8, 26	5,081,719	6,550,990
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	9	519,287	1,485,051
สินทรัพย์อนุพันธ์	10, 26	288,531	327,023
เงินลงทุนสุทธิ	11	22,899,813	23,647,907
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	12	17,881,307	20,644,919
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	14	51,305	59,468
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	15	5,743	6,481
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	16	31,141	40,220
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	17	49,522	63,539
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	18	91,390	95,300
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>46,899,758</b>	<b>52,920,928</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซเนส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

		พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
<b>หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	19	26,772,649	33,821,874
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20, 26	7,080,742	5,104,649
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,826	7,830
หนี้สินอนุพันธ์	10, 26	1,067,617	530,687
หนี้สินตามสัญญาเช่า	16	36,086	41,224
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	21	54,898	47,577
ประมาณการหนี้สิน	22	227,318	121,718
หนี้สินอื่น	23	331,157	459,725
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>35,572,293</b>	<b>40,135,284</b>
<b>ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	7, 26	11,341,810	11,822,870
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	7, 26	91,420	1,119,482
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	11.2	208,041	8,053
ขาดทุนสะสม		(313,806)	(164,761)
<b>รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>		<b>11,327,465</b>	<b>12,785,644</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>		<b>46,899,758</b>	<b>52,920,928</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

		พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	26, 28	1,321,815	1,628,387
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	26, 29	1,269,030	1,383,686
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		52,785	244,701
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	26, 30	147,284	145,784
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	26, 30	19,114	14,619
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		128,170	131,165
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	26, 31	278,503	373,677
(ขาดทุน)กำไรสุทธิจากเงินลงทุน		(7,372)	4,425
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	26	446	154
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		452,532	754,122
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	32	261,499	242,622
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์		36,293	35,379
ค่าภาษีอากร		34,571	45,105
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	26, 33	178,564	179,474
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		510,927	502,580
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	34	124,859	98,710
(ขาดทุน)กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		(183,254)	152,832
ภาษีเงินได้	35	(35,626)	30,558
(ขาดทุน)กำไรสุทธิสำหรับปี		(147,628)	122,274

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

		พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
<b>กำไรเบ็ดเสร็จอื่น</b>			
<b>รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>			
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		249,985	182,544
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการ			
ที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	17, 35	(49,997)	(36,509)
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		199,988	146,035
<b>รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>			
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(1,771)	(1,775)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของ(ขาดทุน)กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ			
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	17, 35	354	355
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(1,417)	(1,420)
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้		198,571	144,615
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		50,943	266,889

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ  
 งบการเปลี่ยนแปลงส่วนงานสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

	องค์ประกอบอื่นของส่วนงานของ สำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
	เงินลงทุนสุทธิเพื่อ ดำรงสินทรัพย์ ตามกฎหมาย พันบาท	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ 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)	27,667,501
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	122,274
กำไรสุทธิ	-	-	-	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	146,035	146,035
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	-	-
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	(1,420)	(1,420)
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	146,035	144,615
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(47,080)	-	146,035	266,889
รายการปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	(15,101,666)	-	(15,101,666)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	11,822,870	1,119,482	8,053	12,785,644

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ  
 งบการเปลี่ยนแปลงส่วนงานของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน (ต่อ)  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

	องค์ประกอบอื่นของส่วนงาน สำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่า		รวม ทั้งหมด
	เงินลงทุนสุทธิเพื่อ ดำรงสินทรัพย์ ตามกฎหมาย ทั้งหมด	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ ทั้งหมด	เงินลงทุนในตราสารหนี้ ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ขาดทุนสะสม ทั้งหมด	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568	11,822,870	1,119,482	8,053	(164,761)	12,785,644
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี ขาดทุนสุทธิ	-	-	-	(147,628)	(147,628)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	199,988	-	199,988
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	-	-	-
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการถักคณิศาสตร์ประกักันภัย - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	-	(1,417)	(1,417)
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	199,988	(1,417)	198,571
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	199,988	(149,045)	50,943
รายการปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	(481,060)	-	-	-	(481,060)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568	11,341,810	91,420	208,041	(313,806)	11,327,465

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	พันบาท	พันบาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
(ขาดทุน)กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(183,254)	152,832
<b>รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อน</b>		
<b>ภาษีเงินได้เป็นเงินสดได้มาจาก(ใช้ไปใน)จากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	27,213	22,213
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	124,859	98,710
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,450	5,703
กำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(481,060)	(47,080)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์สุทธิ	520,625	124,459
ส่วนเกินมูลค่าของตราสารหนี้ตัดบัญชี	157,089	191,926
ขาดทุน(กำไร)สุทธิจากการขายเงินลงทุน	7,372	(4,425)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(4)	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(52,785)	(244,701)
เงินสตรับดอกเบี้ย	1,366,776	1,602,850
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,355,769)	(1,244,048)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(31,741)	(10,588)
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์</b>		
และหนี้สินดำเนินงาน	105,771	647,851
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง</b>		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,471,520	1,665,980
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	965,764	(1,379,564)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,703,524	(1,095,218)
สินทรัพย์อื่น	(2,862)	(76)
<b>หนี้สินดำเนินงาน(ลดลง)เพิ่มขึ้น</b>		
เงินรับฝาก	(7,049,225)	19,974,394
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,976,093	(4,896,466)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(6,004)	1,203
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	(900)	(6,296)
หนี้สินอื่น	(11,344)	(79,258)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>152,337</b>	<b>14,832,550</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซเนส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	พันบาท	พันบาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายซื้อจากตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรรายขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	(3,649,477)
เงินสดรับจากการขายและไถ่ถอนตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรรายขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	899,430	4,009,808
เงินสดจ่ายซื้อจากตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(275,720)	(2,143,247)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	265,000	2,114,000
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(4,220)	(48,936)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน</b>	<b>884,490</b>	<b>282,148</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดจ่ายเงินต้นของหนี้สินตามสัญญาเช่า	(11,364)	(10,945)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิลดลง	(1,025,493)	(15,103,753)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(1,036,857)</b>	<b>(15,114,698)</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ</b>	<b>(30)</b>	<b>-</b>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	30	30
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปี</b>	<b>-</b>	<b>30</b>
<b>รายการที่ไม่ใช่เงินสด</b>		
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สิทธิการใช้	5,059	45,506

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	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
32	ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน
33	ค่าใช้จ่ายอื่น
34	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
35	ภาษีเงินได้

## 1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารโอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด ('สำนักงานใหญ่') เป็นธนาคารที่จดทะเบียนและตั้งอยู่ในประเทศสิงคโปร์

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

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

งบการเงินของสาขามันนี้ได้รับอนุมัติจากผู้บริหารของสาขาของธนาคาร เพื่อให้เผยแพร่ได้เมื่อวันที่ 21 เมษายน พ.ศ. 2569

## 2 นโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีซึ่งใช้ในการจัดทำงบการเงินของสาขามันนี้ดังต่อไปนี้

### 2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินของสาขาจัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นรายการที่เปิดเผยในนโยบายการบัญชีด้านล่าง

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้วิจารณญาณของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของสาขาไปถือปฏิบัติและต้องเปิดเผยเรื่องการใช้วิจารณญาณของผู้บริหาร หรือ ความซับซ้อน หรือ เกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งหรือความแตกต่างในการตีความระหว่างสองภาษา ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

สาขาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารโอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งมีได้จัดตั้งขึ้นเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากตามกฎหมาย งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นจากรายการที่บันทึกเฉพาะที่สาขาและสะท้อนให้เห็นถึงรายการค้าที่บันทึกภายในประเทศไทยเท่านั้น

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568 สาขาได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ซึ่งไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อสาขา

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2569 สาขาได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ซึ่งไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อสาขา

#### 2.4 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

(ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

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

สาขารับรู้รายการเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า 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 สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า สาขาสามารถเลือกที่จะวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน ณ วันที่รับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ('FVOCI') โดยเมื่อเลือกแล้วจะไม่สามารถยกเลิกได้

สาขาสามารถจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ได้ก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์เท่านั้น

หนี้สินทางการเงินและตราสารทุน

สาขาพิจารณาจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินที่สาขาเป็นผู้ออกเป็นหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนโดยพิจารณาภาระผูกพันตามสัญญา

- หากสาขามีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องส่งมอบเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นให้กับกิจการอื่นโดยไม่สามารถปฏิเสธการชำระหรือเลื่อนการชำระออกไปอย่างไม่มีกำหนดได้ เครื่องมือทางการเงินนั้นจะถูกจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงิน เว้นแต่ว่าการชำระนั้นสามารถชำระโดยการออกตราสารทุนของสาขาเองด้วยจำนวนตราสารทุนที่คงที่ เพื่อแลกเปลี่ยนกับจำนวนเงินที่คงที่
- หากสาขาไม่มีภาระผูกพันตามสัญญาหรือสามารถเลื่อนการชำระภาระผูกพันตามสัญญาออกไปได้ เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นตราสารทุน

สาขาวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินทั้งหมดภายหลังการรับรู้รายการด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้น

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

(ค) เครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเมื่อสาขาไม่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นผ่านกำไรหรือขาดทุน และเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- สาขาถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

สาขาจะบันทึกรายการเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ทำรายการ โดยสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีดังกล่าว ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้บางรายการ นอกจากนี้ 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

เครื่องมือทางการเงินที่ไม่เข้าเงื่อนไขที่จะวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น จะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สาขาจะรับรู้กำไรและขาดทุน ทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและ ยังไม่เกิดขึ้นใน 'กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน' ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ณ วันที่รายงาน ดอกเบี่ยที่เกิดขึ้นระหว่างถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นจะถูกรวมอยู่ใน รายได้ดอกเบี่ย

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนโดยส่วนใหญ่ได้แก่ เงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งจะถูกรับรู้รายการ ณ วันชำระรายการ

(ฉ) ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์จะถูกบันทึกบัญชีเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไร หรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรกโดยใช้มูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด กำไรหรือ ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที

สาขาทำธุรกรรมที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อวัตถุประสงค์ทางการค้า กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงและยังไม่เกิดขึ้นจริงจะถูก บันทึกในกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้สาขามีการทำธุรกรรมที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตรา แลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี่ยที่เกิดจากธุรกรรมหลักของสาขา ในกรณีตราสารอนุพันธ์เข้าเงื่อนไขเป็นเครื่องมือป้องกัน ความเสี่ยง การบันทึกรายการกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาจะขึ้นอยู่กับประเภทของรายการที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าถือตามราคาตลาดของสัญญาล่วงหน้า ณ วันที่รายงาน ซึ่งราคาดังกล่าวได้แสดงมูลค่าปัจจุบันของสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี่ย คำนวณโดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตภายใต้ข้อกำหนดต่าง ๆ และวันสิ้นสุดของแต่ละสัญญา โดยการใช้อัตราดอกเบี่ยในตลาดของเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน ณ วันที่รายงาน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ถือตามราคาตลาดของสัญญาแลกเปลี่ยน ณ วันที่ รายงาน ซึ่งราคาดังกล่าวได้แสดงมูลค่าปัจจุบันของสัญญาแลกเปลี่ยนความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้

(ซ) การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

*การป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม*

ในกรณีที่ตราสารอนุพันธ์ถูกใช้ในการป้องกันความเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ ก้ำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาตามมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงถูกบันทึกในก้ำไรหรือขาดทุนรายการที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงตีราคาตามมูลค่ายุติธรรมเพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่มีการป้องกัน ก้ำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นถูกบันทึกในก้ำไรหรือขาดทุน

หากความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงนั้นสิ้นสุดลง ส่วนปรับมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะยังคงรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สิน และจะถูกตัดบัญชีด้วยการปรับปรุงอัตราผลตอบแทนตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์และหนี้สินนั้น สำหรับกลุ่มเครื่องมือทางการเงินที่ป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรมจากฐานะเปิดด้านอัตราดอกเบี้ย สาขาจะบันทึกรายการปรับปรุงด้วยวิธีเส้นตรงหากไม่สามารถตัดบัญชีด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ได้

*การป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด*

ในกรณีที่นำตราสารอนุพันธ์มาใช้เพื่อป้องกันการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินที่บันทึกในบัญชี หรือของรายการที่คาดว่าจะมีโอกาสเกิดขึ้นก่อนช่วงสูงซึ่งมีผลกระทบต่อก้ำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดเฉพาะส่วนที่มีประสิทธิผลจะรับรู้ในก้ำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและแสดงเป็นรายการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลจะรับรู้ทันทีในก้ำไรหรือขาดทุน

หากการป้องกันความเสี่ยงของรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทำให้เกิดการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน ก้ำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้ในก้ำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่นำไปรวมไว้ในต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง แต่จะถูกบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และจะรับรู้ในก้ำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการรับรู้ก้ำไรหรือขาดทุนของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น เสมือนเป็นการจัดประเภทรายการใหม่

(ซ) การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่กระทบกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน สาขาจะพิจารณาว่าเงื่อนไขในสัญญาใหม่แตกต่างจากเงื่อนไขในสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ เช่น การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด และการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

หากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาใหม่ไม่แตกต่างจากสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สาขาจะรับรู้ผลก้ำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในก้ำไรหรือขาดทุน โดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินจะคำนวณใหม่ด้วยมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามสัญญาใหม่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

หากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาใหม่แตกต่างจากสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สาขาจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเดิมและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมและคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับสินทรัพย์ดังกล่าวใหม่ ณ วันที่มีการเจรจาต่อรองใหม่ ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและสิ่งตอบแทนที่ได้รับและส่วนที่ถูกตัดรายการจะถูกรับรู้ในก้ำไรขาดทุน

(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 หลังจากมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินนับจากวันที่รับรู้เริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตจะคำนวณจากโอกาสที่จะเกิดการปฏิบัติผิดสัญญาตลอดอายุของสินทรัพย์นั้น
- ระดับ 3 เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินแสดงให้เห็นถึงข้อบ่งชี้อย่างแน่ชัดของการด้อยค่า และถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตจะคำนวณจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของสินทรัพย์นั้น

การวัดมูลค่า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกคำนวณจากความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิต 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 ซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงของฐานะความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายหลังจากที่รายงานจากการจ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ย 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 ตัวแปรหลักที่ถูกนำมาใช้ ได้แก่ ผลิตภัณฑ์มวลรวมของประเทศ ('Gross Domestic Product') อัตราการว่างงาน ดัชนีราคาที่อยู่อาศัย และอัตราดอกเบี้ย

นิยามของการปฏิบัติผิดสัญญาที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้น เป็นไปตามนิยามของการปฏิบัติผิดสัญญาที่ใช้สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต นิยามของการปฏิบัติผิดสัญญาจะถูกนำมาใช้ในการสร้างโมเดล PD, LGD และ EAD ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสาขา

สาขาพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการปฏิบัติผิดสัญญาโดยพิจารณาทั้งเกณฑ์เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ เช่น การค้างชำระการจ่ายเงินตามสัญญาและเงื่อนไขตามข้อตกลงทางการเงิน เป็นต้น การผิดนัดชำระจะเกิดขึ้นเมื่อผู้กู้ หรือผู้ออกหุ้นกู้มีความเป็นไปได้สูงที่จะไม่จ่ายชำระภาระผูกพันด้านเครดิตคืนแก่สาขาเต็มจำนวนโดยสาขาไม่ต้อง กระทำการไล่เบียดเบียนเช่นการยึดหลักประกัน (หากสาขาได้มีการถือครองไว้) หรือเมื่อมีการค้างชำระการจ่ายเงินตาม สัญญาเกิน 90 วัน

ระยะเวลาสูงสุดที่นำมาพิจารณาในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคือระยะเวลาสูงสุดตามสัญญา ที่สาขามีความเสี่ยงด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดบัญชีคู่กับค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์นั้นเมื่อไม่มีโอกาสที่จะได้รับคืน หรือโอกาส ที่จะได้รับคืนนั้นมีความเป็นไปได้น้อยมาก

#### การเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น

การเปลี่ยนแปลงการจัดชั้นระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 จะอ้างอิงจากความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน นั้นว่ามี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้อย่างการเริ่มแรกหรือไม่

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดชั้นอยู่ในระดับ 2 เมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่ รับรู้อย่างการเริ่มแรกตาม TFRS 9 ซึ่งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตจะถูกวัดมูลค่าโดยใช้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ

สาขาได้มีการพิจารณาทั้งตัวแปรเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพในการประเมินการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิตดังต่อไปนี้

- (ก) สาขาได้กำหนดระดับของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตจากการเปลี่ยนแปลงสัมพัทธ์ และการเปลี่ยนแปลงสัมบูรณ์ของความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ตลอดอายุ ('Lifetime PD') นับจาก วันที่รับรู้อย่างการเริ่มแรก
- (ข) สาขาได้ทำการประเมินเชิงคุณภาพเพื่อให้เกิดความมั่นใจในกรณีที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต
- (ค) สาขาได้ใช้เกณฑ์การค้างชำระการจ่ายเงินตามสัญญาเป็นข้อบ่งชี้ของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต

การเปลี่ยนแปลงการจัดชั้นระหว่างระดับ 2 และระดับ 3 จะอ้างอิงจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน ซึ่งเกณฑ์การพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีการด้อยค่าด้านเครดิตภายใต้ TFRS 9 จะอ้างอิง ตามข้อบ่งชี้ที่แน่ชัดของการด้อยค่า

การพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและการด้อยค่าจะถูกประเมินอย่างเป็นอิสระในแต่ละ รอบบัญชีในโมเดลการคำนวณการด้อยค่า สินทรัพย์สามารถถูกจัดระดับได้ทั้งดีขึ้นและแย่ลง หากสินทรัพย์ทางการเงิน ที่ถูกจัดอยู่ในระดับ 2 ไม่แสดงข้อบ่งชี้ถึงการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้อย่างการ เริ่มแรก ในรอบบัญชีถัดไปสินทรัพย์นั้นจะถูกย้ายกลับไปสู่ระดับ 1 ในการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่นำไปสู่การตัดรายการ สาขาสามารถย้ายสินทรัพย์ทางการเงินนั้นออกมาจากระดับ 3 ได้หากสินทรัพย์ นั้นไม่แสดงข้อบ่งชี้ถึงการด้อยค่าและมีหลักฐานของการย้ายออกเกิดจากเหตุการณ์เท่านั้น เช่นการจ่ายชำระตรงเวลา ในรอบหลังจากนั้น

หากสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขซึ่งนำไปสู่การตัดรายการ สินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะถูกรับรู้ใน ระดับ 1 ยกเว้นกรณีที่สินทรัพย์นั้นถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่า ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

(ญ) สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

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

สาขาวัดมูลค่าภายหลังของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อด้วยจำนวนเงินของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สาขาไม่มีภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อที่อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยตลาด หรือภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่สามารถชำระสุทธิเป็นเงินสดหรือโดยการส่งมอบหรือออกเครื่องมือทางการเงินอื่น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะถูกรับรู้เป็นประมาณการหนี้สิน

(ฎ) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบฐานะการเงินได้ก็ต่อเมื่อสาขา มีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และสาขามีความตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิหรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

สาขาไม่ได้ทำสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขในการหักกลบแต่สามารถหักกลบหนี้ได้ในบางสถานการณ์ 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 โดยสัญญาจะประกอบด้วยสัญญาเช่าถ้าสัญญานั้นเป็นการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน สาขาจะทำการประเมินใหม่เฉพาะเมื่อเงื่อนไขและข้อกำหนดของสัญญามีการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สาขาจะรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าในวันที่สาขาสามารถเข้าถึงสินทรัพย์อ้างอิงนั้น สินทรัพย์สิทธิการใช้จะถูกวัดมูลค่าโดยใช้ราคาทุนซึ่งจะประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรกปรับปรุงด้วยการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าใดๆ ที่จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเริ่มมีผลหักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับใดๆ โดยต้นทุนทางตรงเริ่มแรกใดๆ ที่เกิดขึ้นจะถูกนำมาเพิ่มในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้

สาขาวัดมูลค่าสินทรัพย์สิทธิการใช้ภายหลังโดยตัดจำหน่ายตามวิธีเส้นตรงจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันที่สินทรัพย์สิทธิการใช้สิ้นสุดการให้ประโยชน์หรือวันที่สิ้นสุดของสัญญาเช่า

### หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระซึ่งคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนโยบายของสัญญาเช่า หากอัตรานั้นสามารถกำหนดได้ทุกเมื่อ แต่หากอัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ทุกเมื่อสาขาต้องใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าภายหลังโดยใช้ราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงขอบเขตของสัญญาเช่าหรือสิ่งตอบแทนสำหรับสัญญาเช่าที่ไม่ได้เป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขและข้อกำหนดเดิมในสัญญาเช่า

### สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สาขาเลือกที่จะไม่รับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าของสัญญาเช่าระยะสั้นที่อายุสัญญาเช่าสิ้นสุดภายใน 12 เดือน และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำซึ่งประกอบด้วยอุปกรณ์สำนักงาน ยกเว้นสัญญาเช่าช่วง การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าดังกล่าวจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญา

## 2.10 ผลประโยชน์ของพนักงาน

### โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับสาขา

### โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของสาขาจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในรอบระยะเวลาปัจจุบันและในรอบระยะเวลาก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ผลจากการคำนวณอาจทำให้สาขามีสินทรัพย์เกิดขึ้น ซึ่งการรับรู้เป็นสินทรัพย์จะใช้มูลค่าปัจจุบันของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีในรูปของการได้รับคืนในอนาคตจากโครงการหรือการหักการสมทบเข้าโครงการในอนาคต ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจได้มีการพิจารณาถึงความต้องการเงินทุนขั้นต่ำสำหรับโครงการต่าง ๆ ของสาขา

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกปรับรายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที สาขากำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์ปรับรายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที สาขารับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

การจ่ายผลตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายและเงินบำเหน็จพนักงาน

การจ่ายผลตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายเป็นโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541

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

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ภาวะผูกพันสุทธิของสาขาที่เป็นผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเป็นผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในรอบระยะเวลาปัจจุบันและรอบระยะเวลาก่อน ๆ ซึ่งผลประโยชน์นี้ได้คิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน การวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

รางวัลการทำงานเป็นระยะเวลานาน

สาขา มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นให้กับพนักงานที่เข้าเงื่อนไขที่สาขากำหนดเพื่อเป็นการตอบแทนพนักงานที่ทำงานให้สาขาเป็นระยะเวลานาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากสาขา มีภาวะผูกพันตามกฎหมายหรือภาวะผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาวะผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

## 2.11 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจะถูกรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จะนำอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์นั้นไม่มีการต่ออายุ) หรือใช้กับราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดการต่ออายุภายหลังจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะถูกคำนวณจากผลคูณของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และเมื่อสินทรัพย์ทางการเงินนั้นไม่มีข้อบ่งชี้ของการต่ออายุแล้ว การคำนวณดอกเบี้ยจะกลับไปใช้วิธีมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

## 2.12 การรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าเสียหาย

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการรับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่สาขา คาดว่าจะมีสิทธิได้รับ

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการรับรู้ตลอดช่วงเวลาที่สาขาได้ให้บริการ ต้นทุนที่เกี่ยวข้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

## 3 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

สาขามีการใช้หลักการจัดการความเสี่ยงหลายรูปแบบ เพื่อที่จะจัดการกับความเสี่ยงเพื่อให้อยู่ภายในระดับที่กำหนดและเพื่อป้องกัน ความเสียหายอย่างร้ายแรงที่คาดไม่ถึงแต่มีความเป็นไปได้ที่จะเกิดขึ้น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นคณะกรรมการหลักที่ช่วย ดูแลความเสี่ยงทางด้านเครดิต ความเสี่ยงทางด้านตลาด ความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการและอื่นๆ โดยรับผิดชอบเพื่อให้มั่นใจว่าสาขา ได้มีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกลุ่มย่อยๆ ถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อบริหารความเสี่ยงเฉพาะเรื่อง

### 3.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่สาขาจะสูญเสียเงินต้นและ/หรือรายได้ดอกเบี้ยในกรณีที่ผู้กู้หรือคู่สัญญาไม่สามารถ ปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาที่ได้ตกลงกันเมื่อเริ่มแรกหรือการเปลี่ยนแปลงของสถานะเครดิตของผู้กู้หรือคู่สัญญา ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดจากการให้สินเชื่อแก่ลูกค้ากิจการและลูกค้าสถาบัน นอกจากนี้ยังรวมถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของ คู่สัญญาและผู้ออกหุ้นกู้ซึ่งเกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อการค้า

สาขามีวิธีในการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้ากิจการและลูกค้าสถาบันดังต่อไปนี้

- สินเชื่อที่จะถูกจัดระดับความเสี่ยงและประเมินโดยเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่มีประสบการณ์เป็นรายสินเชื่อ
- การให้สินเชื่อจะให้ตามตลาดเป้าหมายที่กำหนดไว้และเกณฑ์ความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้
- การอนุมัติสินเชื่อจะต้องผ่านการประเมินเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณรวมถึงผ่านการทำความเข้าใจธุรกิจและความสัมพันธ์ ของกลุ่มธุรกิจ
- หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตจะร่วมกันอนุมัติสินเชื่อเพื่อให้มั่นใจถึงความเที่ยงธรรมและ ร่วมกันรับผิดชอบต่อความเสี่ยงที่เกิดขึ้น

#### การกระจุกตัวของฐานะเปิด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567 สาขามีการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อแยกตาม ประเภทอุตสาหกรรม สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	พันบาท	พันบาท
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	6,134,260	6,175,834
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,508,990	1,673,724
การสาธารณสุขโภคและบริการ	7,087,085	6,892,004
ตัวกลางทางการเงินอื่น	3,378,000	6,070,298
รวม	18,108,335	20,811,860

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซเนส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางต่อไปนี้จะแสดงฐานะเปิดสูงสุดก่อนการพิจารณาหลักประกันที่ถือครองหรือการปรับเครดิตด้านอื่นๆ ให้ดีขึ้น นอกจากนี้เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะเข้าเงื่อนไขการหักกลบทางบัญชี ตารางนี้มิได้รวมเครื่องมือทางการเงินที่ราคาตามบัญชีแสดงฐานะเปิดสุทธิต่อความเสี่ยงด้านเครดิตแล้ว ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงอยู่ในงบฐานะการเงินถูกพิจารณาให้เท่ากับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบฐานะการเงิน ในขณะที่ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของสัญญาค้ำประกันทางการเงินและสัญญาค้ำประกันอื่นถูกพิจารณาให้เท่ากับมูลค่าสูงสุดที่สาขาต้องจ่ายชดเชยตามสัญญา และฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องด้านเครดิตถูกพิจารณาให้เท่ากับวงเงินสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	482,011	1,411,305
เงินลงทุน	22,381,281	23,364,817
รวม	22,863,292	24,776,122

คุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน

เงินให้สินเชื่อ

ตารางดังต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์เครดิตของเงินให้สินเชื่อที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567

	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	พันบาท	พันบาท
เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีการค้างชำระการจ่ายเงินตามสัญญาหรือการด้อยค่า	18,127,226	20,867,220
เงินให้สินเชื่อที่มีการค้างชำระการจ่ายเงินตามสัญญา		
- ไม่ด้อยค่า	-	-
- ด้อยค่า	-	-
เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าแต่ไม่มีการค้างชำระการจ่ายเงินตามสัญญา	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อ	18,127,226	20,867,220

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่า	-	-
เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีการด้อยค่า	(245,919)	(222,301)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิ	17,881,307	20,644,919

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซเนส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

สินทรัพย์ทางการเงินอื่นนอกเหนือจากเงินให้สินเชื่อ

ตารางดังต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์เครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น ('FVOCI') สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ('FVTPL') และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนดัดจำหน่าย นอกเหนือจากเงินให้สินเชื่อที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนดัดจำหน่าย

31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

	ไม่อยู่ในระดับ				รวมมูลค่าตามบัญชี พันบาท
	ระดับนำลงทุน (BBB to AAA) พันบาท	นำลงทุน (C to BB) พันบาท	ไม่มีความเสี่ยง		
			ไม่ถูกจัดระดับ พันบาท	ด้านเครดิต พันบาท	
เงินสด	-	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,081,719	-	-	-	5,081,719
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	519,287	-	-	-	519,287
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	288,531	-	288,531
เงินลงทุนสุทธิ	22,899,813	-	-	-	22,899,813
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	-	74,638	-	74,638
รวม	28,500,819	-	363,169	-	28,863,988

31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

	ไม่อยู่ในระดับ				รวมมูลค่าตามบัญชี พันบาท
	ระดับนำลงทุน (BBB to AAA) พันบาท	นำลงทุน (C to BB) พันบาท	ไม่มีความเสี่ยง		
			ไม่ถูกจัดระดับ พันบาท	ด้านเครดิต พันบาท	
เงินสด	-	-	-	30	30
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,649,207	-	1,901,783	-	6,550,990
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	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

หลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ

สาขาได้รับสินทรัพย์มูลค่า 9,716.06 ล้านบาท (พ.ศ. 2567 : 6,021.28 ล้านบาท) มาเป็นหลักประกันหรือการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ ในระหว่างปี และยังคงถือครองไว้ ณ วันที่รายงาน

สาขาสามารถยึดอสังหาริมทรัพย์และนำไปจำหน่ายเพื่อลดหรือชำระภาระหนี้ของผู้กู้ โดยสาขาจะไม่นำสินทรัพย์ที่ยึดมาใช้ในการประกอบธุรกิจของสาขา

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซเนส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

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

นโยบายการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินได้อธิบายในหมายเหตุ 2.6 (ณ)

สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่ปฏิบัติตามข้อกำหนดเรื่องการด้อยค่าตามมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2568		พ.ศ. 2567	
	มูลค่าตามบัญชี ขั้นต้น/จำนวน เงินตามสัญญา พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท	มูลค่าตามบัญชี ขั้นต้น/จำนวน เงินตามสัญญา พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท
เงินสด	-	-	30	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,081,751	(32)	6,554,992	(4,002)
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	11,060,101	(617)	11,022,236	(756)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ สินทรัพย์อื่น	18,127,226	(245,919)	20,867,220	(222,301)
รวมมูลค่าที่แสดงในงบฐานะการเงิน	34,343,716	(246,568)	38,522,761	(227,059)
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	25,191,276	(208,628)	21,939,495	(108,125)
สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันอื่น	6,892,382	(15,387)	2,670,624	(10,384)
รวมมูลค่าที่แสดงนอกงบฐานะการเงิน	32,083,658	(224,015)	24,610,119	(118,509)

	พ.ศ. 2568		พ.ศ. 2567	
	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	11,840,329	(251)	12,626,427	(408)

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไอทีเอส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

ความเสี่ยงด้านเครดิต (นอกเหนือจากตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าตลาดโดยวิธีเบ็ดเสร็จอื่น) แยกตามการจัดระดับและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2568					
	มูลค่าตามบัญชีเริ่มต้น/ จำนวนเงินตามสัญญา			ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
	ระดับ 1 พันบาท	ระดับ 2 พันบาท	ระดับ 3 พันบาท	ระดับ 1 พันบาท	ระดับ 2 พันบาท	ระดับ 3 ร้อยละ
เงินสด	-	-	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,081,751	-	-	(32)	-	0.0
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	10,461,232	598,869	-	(418)	(199)	0.0
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	16,454,003	1,673,223	-	(164,649)	(81,270)	1.0
สินทรัพย์อื่น	74,638	-	-	-	-	4.9
ภาระผูกพันเงินสินเชื่อ	19,249,155	5,942,121	-	(87,401)	(121,227)	0.5
สัญญาทำประกันทางการเงินและภาระผูกพันอื่น	6,872,764	19,618	-	(15,057)	(330)	0.2
รวม	58,193,543	8,233,831	-	(267,557)	(203,026)	0.5

	พ.ศ. 2567					
	มูลค่าตามบัญชีเริ่มต้น/ จำนวนเงินตามสัญญา			ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
	ระดับ 1 พันบาท	ระดับ 2 พันบาท	ระดับ 3 พันบาท	ระดับ 1 พันบาท	ระดับ 2 พันบาท	ระดับ 3 ร้อยละ
เงินสด	30	-	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,154,771	400,221	-	(2,352)	(1,650)	0.0
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	10,424,769	597,467	-	(232)	(524)	0.0
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	18,583,010	2,284,210	-	(153,325)	(68,976)	0.8
สินทรัพย์อื่น	78,283	-	-	-	-	-
ภาระผูกพันเงินสินเชื่อ	18,768,410	3,171,085	-	(43,823)	(64,302)	0.2
สัญญาทำประกันทางการเงินและภาระผูกพันอื่น	2,565,964	104,660	-	(8,566)	(1,818)	0.3
รวม	56,575,237	6,557,643	-	(208,298)	(137,270)	0.4

### 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 นโยบายและระดับความเสี่ยงได้รับการอนุมัติอย่างเหมาะสมและมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าสอดคล้องกับสภาวะการณ์ภายนอก มีระบบการควบคุมและติดตามให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายในเพดานความเสี่ยงที่กำหนด

สาขากำหนดอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ส่วนใหญ่ของสาขาคำนวณจากต้นทุนการกู้ยืมบวกส่วนต่างของกำไรซึ่งขึ้นอยู่กับความเสี่ยงของลูกค้าในแต่ละราย

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบนกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567 มีดังนี้

	พ.ศ. 2568			รวม พันบาท
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว พันบาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ พันบาท	ไม่มีดอกเบี้ย พันบาท	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน <sup>*</sup>	4,515	4,780,000	296,356	5,080,871
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	519,287	-	519,287
เงินลงทุน <sup>*</sup>	-	22,900,430	-	22,900,430
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>**</sup>	13,142,585	4,965,750	-	18,108,335
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	13,147,100	33,165,467	296,356	46,608,923
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	1,197,591	25,163,430	411,628	26,772,649
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,222	7,020,391	55,129	7,080,742
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1,826	1,826
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	36,086	-	36,086
เงินทุนที่นำเข้าไปในประเทศ - เงินกู้ยืมจาก สำนักงานใหญ่	6,316,520	-	-	6,316,520
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	-	34,145	(49,957)	(15,812)
รวมหนี้สินทางการเงิน	7,519,333	32,254,052	418,949	40,192,011
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์เพื่อ การบริหารความเสี่ยง <sup>***</sup>	10,154,915	(10,814,778)	1,081	(658,782)

\* ไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินลงทุนจำนวน 0.03 ล้านบาท และ 0.62 ล้านบาท ตามลำดับ

\*\* รวมสินเชื่อต่อคุณภาพและไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 245.92 ล้านบาท

\*\*\* การบริหารความเสี่ยงสำหรับเงินลงทุนและเงินกู้ยืม

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซเนส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

	พ.ศ. 2567			รวม พันบาท
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	30	30
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน <sup>*</sup>	4,816	6,300,000	247,575	6,552,391
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,485,051	-	1,485,051
เงินลงทุน <sup>*</sup>	-	23,648,663	-	23,648,663
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>**</sup>	11,786,241	9,025,619	-	20,811,860
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	11,791,057	40,459,333	247,605	52,497,995
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
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
เงินทุนที่นำเข้าไปในประเทศ - 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
<b>ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์เพื่อ การบริหารความเสี่ยง<sup>***</sup></b>				
	21,578,001	(21,756,185)	(92,649)	(270,833)

- \* ไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินลงทุนจำนวน 4.00 ล้านบาท และ 0.76 ล้านบาท ตามลำดับ
- \*\* รวมสินเชื่อต่อคุณภาพและไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 222.30 ล้านบาท
- \*\*\* การบริหารความเสี่ยงสำหรับเงินลงทุนและเงินกู้ยืม

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

สาขาที่มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และ อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยต่อปี สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567 แสดงได้ดังนี้

	พ.ศ. 2568			พ.ศ. 2567		
	ยอดคงเหลือ	อัตราดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือ	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	
	ถัวเฉลี่ย	ถัวเฉลี่ย	ถัวเฉลี่ย	ถัวเฉลี่ย	ถัวเฉลี่ย	
	พันบาท	ร้อยละต่อปี	พันบาท	ร้อยละต่อปี	ร้อยละต่อปี	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	3,553,301	79,479	2.2	4,925,742	169,601	3.4
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด						
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,125,289	28,689	2.5	1,036,963	29,650	2.9
เงินลงทุน	23,499,250	489,696	2.1	24,261,315	538,473	2.2
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	18,954,787	723,951	3.8	21,276,397	890,664	4.2
รวม	47,132,627	1,321,815	2.8	51,500,417	1,628,388	3.2
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	28,132,440	657,192	2.3	20,172,912	567,826	2.8
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	6,435,861	136,174	2.1	10,152,296	250,233	2.5
หนี้สินตามสัญญาเช่า	42,358	1,168	2.8	26,201	674	2.6
บัญชีกับสำนักงานใหญ่						
และสาขาอื่นที่เป็น						
นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	7,205,101	349,391	4.8	16,021,629	454,274	2.8
รวม	41,815,760	1,143,925	2.7	46,373,038	1,273,007	2.7

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซเนส แบนกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

รายละเอียดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของสาขาซึ่งคำนวณจากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567 สรุปได้ดังนี้

เมื่อทวงถาม พื่นบาท	พ.ศ. 2568						รวม พื่นบาท
	ภายใน 3 เดือน พื่นบาท	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี พื่นบาท	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี พื่นบาท	มากกว่า 5 ปี พื่นบาท	ไม่มี ดอกเบี้ย พื่นบาท		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน <sup>*</sup>	4,515	4,780,000	-	-	-	296,356	5,080,871
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	519,287	-	519,287
เงินลงทุน <sup>*</sup>	-	-	6,306,735	16,366,451	227,244	-	22,900,430
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>**</sup>	14,547	15,368,688	1,025,100	1,700,000	-	-	18,108,335
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	19,062	20,148,688	7,331,835	18,066,451	746,531	296,356	46,608,923
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	-	20,360,558	6,000,140	-	-	411,951	26,772,649
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	5,222	2,250,000	4,770,391	-	-	55,129	7,080,742
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	1,826	1,826
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	4,024	12,235	19,827	-	-	36,086
เงินทุนที่นำเข้าไปประเทศ - เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่	-	6,316,520	-	-	-	-	6,316,520
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคล เดียวกันสุทธิ	-	34,145	-	-	-	(49,957)	(15,812)
รวมหนี้สินทางการเงิน	5,222	28,965,247	10,782,766	19,827	-	418,949	40,192,011
<b>ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์ เพื่อการบริหารความเสี่ยง<sup>***</sup></b>							
	-	9,799,915	(5,013,781)	(5,568,997)	123,000	1,081	(658,782)

\* ไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินลงทุนจำนวน 0.03 ล้านบาท และ 0.62 ล้านบาทตามลำดับ

\*\* รวมสินเชื่อค้ำประกันและไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 245.92 ล้านบาท

\*\*\* การบริหารความเสี่ยงสำหรับเงินลงทุนและเงินกู้ยืม

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

	พ.ศ. 2567						รวม พันบาท
	เมื่อทางถาม 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	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	-	30	30
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน <sup>*</sup>	4,816	6,300,000	-	-	-	247,575	6,552,391
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	257,380	1,227,671	-	1,485,051
เงินลงทุน <sup>*</sup>	-	-	856,199	22,576,064	216,400	-	23,648,663
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>**</sup>	9,011	18,274,508	828,341	1,700,000	-	-	20,811,860
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>13,827</b>	<b>24,574,508</b>	<b>1,684,540</b>	<b>24,533,444</b>	<b>1,444,071</b>	<b>247,605</b>	<b>52,497,995</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	-	-	-	-	-	7,830	7,830
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	102	9,502	31,620	-	-	41,224
เงินทุนที่นำเข้าไปในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่	-	6,797,580	-	-	-	-	6,797,580
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคล เดียวกันสุทธิ	-	969,782	-	-	-	26,098	995,880
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>4,951</b>	<b>41,681,383</b>	<b>4,432,916</b>	<b>31,620</b>	<b>-</b>	<b>618,167</b>	<b>46,769,037</b>
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์ เพื่อการบริหารความเสี่ยง <sup>***</sup>	-	11,578,001	(890,000)	(11,004,185)	138,000	(92,649)	(270,833)

\* ไม่รวมค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินลงทุนจำนวน 4.00 ล้านบาท และ 0.76 ล้านบาท ตามลำดับ

\*\* รวมสินเชื่อต่อคุณภาพและไม่รวมค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 222.30 ล้านบาท

\*\*\* การบริหารความเสี่ยงสำหรับเงินลงทุนและเงินกู้ยืม

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

ผลกระทบของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในบัญชีเพื่อการธนาคารได้ถูกจำลองขึ้นในสถานการณ์และข้อสมมติฐานดอกเบี้ยต่างๆ ในสถานการณ์ที่เกิดการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนในสกุลเงินหลักของสาขาจำนวน 100 พื้นฐานจุด (Basis point) ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	พันบาท	พันบาท
<b>สกุลเงิน</b>		
เงินบาท	(16,673)	(79,594)
เงินดอลลาร์สหรัฐ	56,923	53,409
เงินเยน	4	4
เงินสกุลอื่นๆ	1	255
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	40,255	(25,926)
ร้อยละต่อรายได้สุทธิใน 1 ปีข้างหน้า	7.61	85.75

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

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อาจกระทบต่อมูลค่าของตราสารการเงินของสาขา หรือทำให้เกิดความผันผวนของรายได้หรือความผันผวนของมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของสาขา สาขามีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ทำให้สาขาอาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบนกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567 สาขามีฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านสินทรัพย์ (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่าง ๆ ดังนี้

	พ.ศ. 2568 พันบาท	พ.ศ. 2567 พันบาท
<b>ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ *</b>		
เงินดอลลาร์สหรัฐ	(4,656)	112,833
เงินสิงคโปร์ดอลลาร์	18,219	24,564
เงินเยน	3,096	611
เงินสกุลอื่นๆ	4,883	4,787

\* รวมเงินกู้ยืมระยะยาวจากสำนักงานใหญ่เพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมายจำนวน 6,317 ล้านบาท (พ.ศ. 2567: 6,798 ล้านบาท) และไม่รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

ความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามวิธีจำลองข้อมูลภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2568 พันบาท	พ.ศ. 2567 พันบาท
<b>บัญชีเพื่อการธนาคาร</b>		
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) สูงสุดระหว่างปี	294	292
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) เฉลี่ยระหว่างปี	195	161
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) ต่ำสุดระหว่างปี	50	30
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) สิ้นปี	264	85

	พ.ศ. 2568 พันบาท	พ.ศ. 2567 พันบาท
<b>บัญชีเพื่อการค้า</b>		
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) สูงสุดระหว่างปี	3,041	8,522
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) เฉลี่ยระหว่างปี	1,126	2,521
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) ต่ำสุดระหว่างปี	295	141
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) สิ้นปี	310	141

หมายเหตุ: ข้อมูลทั้งหมดขึ้นอยู่กับ VaR รายงานซึ่งใช้สำหรับการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

### 3.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือความเสี่ยงที่สาขาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในราคาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อสาขา

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. 2568 ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีผ่านทางเว็บไซต์ของสาขา "<http://www.ocbc.com/business-banking/large-corporates/international-presence-thailand.html>" ภายใต้หัวข้อ การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แ��กิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาสรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2568						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	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน *	300,871	4,780,880	-	-	-	-	5,081,751
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	519,287	-	519,287
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	21,566	2,323	154,421	110,221	-	288,531
เงินลงทุน *	-	-	6,306,735	16,366,451	227,244	-	22,900,430
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ **	14,547	4,038,542	2,709,160	10,142,824	1,222,153	-	18,127,226
สินทรัพย์อื่น	-	48,740	25,898	-	-	-	74,638
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>315,418</b>	<b>8,889,728</b>	<b>9,044,116</b>	<b>26,663,696</b>	<b>2,078,905</b>	<b>-</b>	<b>46,991,863</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	1,608,101	19,163,279	6,000,152	1,117	-	-	26,772,649
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	60,351	2,250,000	4,770,391	-	-	-	7,080,742
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,826	-	-	-	-	-	1,826
หนี้สินอนุพันธ์	-	29,137	403,960	536,093	98,427	-	1,067,617
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	4,024	12,235	19,827	-	-	36,086
หนี้สินอื่น	6,210	51,070	41,220	-	-	-	98,500
เงินทุนที่นำเข้าไปในประเทศ - เงินกู้ยืมจาก สำนักงานใหญ่	-	-	-	6,316,520	-	-	6,316,520
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	116,714	(27,865)	-	2,571	-	-	91,420
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>1,793,202</b>	<b>21,469,645</b>	<b>11,227,958</b>	<b>6,876,128</b>	<b>98,427</b>	<b>-</b>	<b>41,465,360</b>
<b>ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ</b>	<b>(1,477,784)</b>	<b>(12,579,917)</b>	<b>(2,183,842)</b>	<b>19,787,568</b>	<b>1,980,478</b>	<b>-</b>	<b>5,526,503</b>

\* ไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินลงทุนจำนวน 0.03 ล้านบาท และ 0.62 ล้านบาท ตามลำดับ

\*\* รวมสินเชื่อต่อคุณภาพและไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 245.92 ล้านบาท

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

	พ.ศ. 2567						รวม พันบาท
	เมื่อทาง ถาม พันบาท	น้อยกว่า 3 เดือน พันบาท	3 เดือน ถึง 1 ปี พันบาท	1 ปี ถึง 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	ไม่มี กำหนด พันบาท	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	-	30	30
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	252,391	6,302,601	-	-	-	-	6,554,992
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>							
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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9,011	6,642,035	2,553,241	11,203,483	459,450	-	20,867,220
สินทรัพย์อื่น	-	50,298	27,985	-	-	-	78,283
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>261,402</b>	<b>13,140,740</b>	<b>3,453,233</b>	<b>34,117,158</b>	<b>1,988,699</b>	<b>30</b>	<b>52,961,262</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	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 - เงินกู้ยืมจาก สำนักงานใหญ่	-	-	-	6,797,580	-	-	6,797,580
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	136,922	969,894	-	12,666	-	-	1,119,482
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>1,663,379</b>	<b>34,349,244</b>	<b>4,480,657</b>	<b>7,109,603</b>	<b>57,976</b>	<b>-</b>	<b>47,660,859</b>
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  
\*\* รวมสินเชื่อต่อยุทธภัณฑ์และไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 222.30 ล้านบาท

4 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้วิจารณ์ญาณ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณ์ญาณ การประมาณและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีของสาขาและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้ ประเมินการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในปีบัญชีถัดไป ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

- หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6
- หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10
- หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13

- มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน
- ตราสารอนุพันธ์
- ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แ��กิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของสาขาหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและไม่ใช่ทางการเงิน

สาขากำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 และรายงานโดยตรงต่อผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน

หากข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อสมมติที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม อยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

5 การจัดประเภทสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามประเภท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567

	พ.ศ. 2568			
	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน พันบาท	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ราคาทุน ตัดจำหน่าย พันบาท	รวม พันบาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	5,081,719	5,081,719
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	519,287	-	-	519,287
สินทรัพย์อนุพันธ์	288,531	-	-	288,531
เงินลงทุนสุทธิ	-	11,840,329	11,059,484	22,899,813
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	17,881,307	17,881,307
สินทรัพย์อื่น	-	-	74,638	74,638
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>807,818</b>	<b>11,840,329</b>	<b>34,097,148</b>	<b>46,745,295</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	-	-	26,772,649	26,772,649
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	7,080,742	7,080,742
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1,826	1,826
หนี้สินอนุพันธ์	1,067,617	-	-	1,067,617
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	36,086	36,086
หนี้สินอื่น	-	-	108,130	108,130
เงินทุนที่นำเข้าไปประเทศ - เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่	-	-	6,316,520	6,316,520
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	-	-	91,420	91,420
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>1,067,617</b>	<b>-</b>	<b>40,407,373</b>	<b>41,474,990</b>

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แวงกิ่งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

	พ.ศ. 2567			
	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน พันบาท	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ราคาทุน ตัดจำหน่าย พันบาท	รวม พันบาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
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
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>1,812,074</b>	<b>12,626,427</b>	<b>38,295,702</b>	<b>52,734,203</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
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
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>530,687</b>	<b>-</b>	<b>47,130,172</b>	<b>47,660,859</b>

## 6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

### ลำดับของมูลค่ายุติธรรม

เมื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน สาขาได้ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

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

### 6.1 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์การวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมถูกจัดประเภทอยู่ในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

	พ.ศ. 2568			
	ระดับ 1 พันบาท	ระดับ 2 พันบาท	ระดับ 3 พันบาท	รวม พันบาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
<b>ตราสารอนุพันธ์</b>				
- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	21,560	-	21,560
- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	-	28,377	-	28,377
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	238,594	-	238,594
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>				
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	519,287	-	519,287
<b>เงินลงทุน</b>				
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	763,573	11,076,756	-	11,840,329
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
<b>ตราสารอนุพันธ์</b>				
- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	23,892	-	23,892
- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	-	661,700	-	661,700
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	382,025	-	382,025

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซเนส แ��กิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

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

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. 2568 และ พ.ศ. 2567

สาขากำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่ามีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แแบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

6.2 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม มีดังนี้

	พ.ศ. 2568				
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม			รวม พันบาท
		ระดับที่ 1 พันบาท	ระดับที่ 2 พันบาท	ระดับที่ 3 พันบาท	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสด	-	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,081,719	-	5,081,719	-	5,081,719
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า					
ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	11,059,484	-	11,151,341	-	11,151,341
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	17,881,307	-	-	17,881,307	17,881,307
สินทรัพย์อื่น	74,638	-	-	74,638	74,638
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>34,097,148</b>	<b>-</b>	<b>16,233,060</b>	<b>17,955,945</b>	<b>34,189,005</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินรับฝาก	26,772,649	-	26,772,649	-	26,772,649
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,080,742	-	7,080,742	-	7,080,742
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,826	-	-	1,826	1,826
หนี้สินตามสัญญาเช่า	36,086	-	-	36,086	36,086
หนี้สินอื่น	108,130	-	-	108,130	108,130
เงินทุนที่นำเข้าไปในประเทศ -					
เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่	6,316,520	-	6,316,520	-	6,316,520
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น					
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	91,420	-	91,420	-	91,420
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>40,407,373</b>	<b>-</b>	<b>40,261,331</b>	<b>146,042</b>	<b>40,407,373</b>

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซเนส แแบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

	พ.ศ. 2567				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสด	30	30	-	-	30
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,550,990	-	6,550,990	-	6,550,990
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า					
ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	11,021,480	-	11,028,020	-	11,028,020
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ	20,644,919	-	-	20,644,919	20,644,919
สินทรัพย์อื่น	78,283	-	-	78,283	78,283
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>38,295,702</b>	<b>30</b>	<b>17,579,010</b>	<b>20,723,202</b>	<b>38,302,242</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
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
เงินทุนที่นำเข้าไปประเทศ -					
เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่	6,797,580	-	6,797,580	-	6,797,580
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น					
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	1,119,482	-	1,119,482	-	1,119,482
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>47,106,228</b>	<b>-</b>	<b>46,843,585</b>	<b>262,643</b>	<b>47,106,228</b>

วิธีการและข้อสมมติที่สาขาใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินสรุปได้ดังนี้

**รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์ หนี้สิน และบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน)**

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

**เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย**

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย จะคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสดตามสัญญา ด้วยอัตราผลตอบแทนตลอดอายุสัญญาของตราสารหนี้รุ่นนั้นๆ 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. 2568 และ พ.ศ. 2567 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	พันบาท	พันบาท
พันธบัตรรัฐบาลไทยและพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	10,461,232	10,424,769
พันธบัตรที่รัฐบาลค้ำประกัน	598,869	597,467
รวม	11,060,101	11,022,236

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซเนส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567 การดำรงเงินกองทุนของสาขา สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2568 พันบาท	พ.ศ. 2567 พันบาท
<b>มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32</b>	11,060,101	11,022,236
<b>ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน</b>		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 *	9,488,549	9,969,609
ยอดสุทธิระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน - บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	115,734	1,135,774
รวม	9,604,283	11,105,383
เงินกองทุนตามกฎหมาย (พันบาท)	9,488,549	9,969,609
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	33.05	33.24

\* สุทธิจากเงินทุนที่นำเข้ามาจากสำนักงานใหญ่เพื่อชดเชยผลขาดทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 จำนวน 2,024 ล้านบาท (พ.ศ. 2567: 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. 2568 และ พ.ศ. 2567 สาขาไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567 สาขาได้รวมวิธีการคำนวณเงินกองทุนความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการตามวิธี Standardised Approach ("SA") ซึ่งได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยและเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567 สาขาสามารถดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 11.00 และร้อยละ 11.00 ตามลำดับ

ทั้งนี้สาขาเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 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

การบริหารจัดการเงินกองทุนของสาขา มีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต

ธนาคาร โอเวอร์ซี-จีนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	พ.ศ. 2568 พันบาท	พ.ศ. 2567 พันบาท
<b>ในประเทศ</b>		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	269,430	227,411
ธนาคารพาณิชย์	4,784,515	4,404,816
สถาบันการเงินอื่น	-	1,900,000
รวม	5,053,945	6,532,227
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	880	2,601
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(30)	(3,998)
รวมในประเทศสุทธิ	5,054,795	6,530,830
<b>ต่างประเทศ</b>		
เงินดอลลาร์สหรัฐ	20,574	15,557
เงินเยน	2,569	137
เงินยูโร	2,746	2,514
เงินสกุลอื่นๆ	1,037	1,956
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2)	(4)
รวมต่างประเทศ	26,924	20,160
รวมในประเทศและต่างประเทศ	5,081,719	6,550,990

9 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	พ.ศ. 2568 มูลค่ายุติธรรม พันบาท	พ.ศ. 2567 มูลค่ายุติธรรม พันบาท
<b>สินทรัพย์เพื่อค้า</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	519,287	1,485,051
รวม	519,287	1,485,051

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

10 ตราสารอนุพันธ์

10.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยงได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2568				
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		
	สินทรัพย์ พันบาท	หนี้สิน พันบาท	ไม่เกิน 1 ปี พันบาท	มากกว่า 1 ปี พันบาท	รวม พันบาท
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	21,560	23,892	8,461,021	-	8,461,021
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	28,377	661,700	4,284,180	4,016,111	8,300,291
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	238,594	253,546	697,913	11,474,482	12,172,395
รวม	288,531	939,138	13,443,114	15,490,593	28,933,707

  

ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2567				
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		
	สินทรัพย์ พันบาท	หนี้สิน พันบาท	ไม่เกิน 1 ปี พันบาท	มากกว่า 1 ปี พันบาท	รวม 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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์จำแบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาประกอบด้วย

	พ.ศ. 2568 ร้อยละ	พ.ศ. 2567 ร้อยละ
คู่สัญญา		
สถาบันการเงิน	94.1	93.6
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	2.3	6.2
บุคคลภายนอก	3.6	0.2
รวม	100.0	100.0

10.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

สาขามีธุรกรรมสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน ตราสารอนุพันธ์ตามวัตถุประสงค์นี้ได้แก่ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567 มูลค่ายุติธรรมและมูลค่าตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม มีดังต่อไปนี้

ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2568				
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		
	สินทรัพย์ พันบาท	หนี้สิน พันบาท	ไม่เกิน 1 ปี พันบาท	มากกว่า 1 ปี พันบาท	รวม พันบาท
อัตราดอกเบี้ย	-	128,479	4,670,868	2,904,896	7,575,764
รวม	-	128,479	4,670,868	2,904,896	7,575,764

  

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

สำหรับการป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม มูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์ที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 มีจำนวนเงิน 7,729 ล้านบาท (พ.ศ. 2567 : 7,758 ล้านบาท) รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ได้แก่ ตราสารหนี้ที่มีอัตราผลตอบแทนคงที่ (สินทรัพย์ทางการเงิน)

ความไม่มีประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยงคือเมื่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงแตกต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงอ้างอิงที่สอดคล้องกันอย่างสมบูรณ์ ความไม่มีประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที สาเหตุที่ก่อให้เกิดความไม่มีประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยง ได้แก่ ความสัมพันธ์ที่ไม่สอดคล้องกันอย่างสมบูรณ์หรือการจับคู่ของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงและความเสี่ยงที่ป้องกัน รวมทั้งผลกระทบจากความเสี่ยงด้านเครดิตของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

11 เงินลงทุนสุทธิ

11.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567 สาขาจัดประเภทเงินลงทุน มีดังนี้

	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	ราคาทุน	ราคาทุน
	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย
	พันบาท	พันบาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	11,060,101	11,022,236
รวม	11,060,101	11,022,236
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(617)	(756)
รวม	11,059,484	11,021,480
	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	พันบาท	พันบาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	11,076,756	11,501,095
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	763,573	1,125,332
รวม	11,840,329	12,626,427
รวมเงินลงทุนสุทธิ	22,899,813	23,647,907
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	251	408

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

11.2 กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น มีดังนี้

	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	283,047	24,944
<u>หัก</u> การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม	(22,996)	(14,878)
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(52,010)	(2,013)
สุทธิ	208,041	8,053

12 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

12.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	พันบาท	พันบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	14,547	9,011
เงินให้กู้ยืม	17,915,775	20,540,082
ตัวเงิน	178,013	262,767
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	18,108,335	20,811,860
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	18,891	55,360
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	18,127,226	20,867,220
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(245,919)	(222,301)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	17,881,307	20,644,919

12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	พันบาท	พันบาท
ในประเทศไทย		
เงินบาท	18,108,335	19,962,162
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	849,698
รวม	18,108,335	20,811,860

12.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท
การจัดชั้นหนี้		
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต ('Performing')	16,454,003	18,583,010
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต ('Under-performing')	1,673,223	2,284,210
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ('Non-performing')	-	-
รวม	18,127,226	20,867,220

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซเนส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

13 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางต่อไปนี้แสดงการกระทบยอดระหว่างยอดต้นปีและปลายปีของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 โดยวิเคราะห์ตามการจัดชั้นของเครื่องมือทางการเงิน

	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				รวม พันบาท
	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	
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย*</b>					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568	208,298	137,270	-	-	345,568
การเปลี่ยนแปลงการจัดชั้นของเครื่องมือทางการเงิน					
- โอนไประดับ 1	108	(108)	-	-	-
- โอนไประดับ 2	(8,216)	8,216	-	-	-
- โอนไประดับ 3	-	-	-	-	-
การโอนระหว่างระดับ	(8,108)	8,108	-	-	-
การวัดมูลค่าใหม่	5,707	26,618	-	-	32,325
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	125,052	123,599	-	-	248,651
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (รวมการชำระครั้งสุดท้าย)	(83,392)	(92,569)	-	-	(155,961)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568	267,557	203,026	-	-	470,583
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาบุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568	408	-	-	-	408
การเปลี่ยนแปลงการจัดชั้นของเครื่องมือทางการเงิน					
- โอนไประดับ 1	-	-	-	-	-
- โอนไประดับ 2	-	-	-	-	-
- โอนไประดับ 3	-	-	-	-	-
การโอนระหว่างระดับ	-	-	-	-	-
การวัดมูลค่าใหม่	(33)	-	-	-	(33)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (รวมการชำระครั้งสุดท้าย)	(124)	-	-	-	(124)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568	251	-	-	-	251

\* รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของการค้าประกันทางการเงินและการระดมทุนวงเงินสินเชื่อ

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

ตารางต่อไปนี้แสดงการกระทบยอดระหว่างยอดต้นปีและปลายปีของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 โดยวิเคราะห์ตามการจัดชั้นของเครื่องมือทางการเงิน

	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			สำรองส่วนเกิน พันบาท	รวม พันบาท
	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		
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย <sup>*</sup>					
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

\* รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของการค้าประกันทางการเงินและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

14 อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

การเปลี่ยนแปลงในอาคารและอุปกรณ์ระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567 สรุปได้ดังนี้

มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม			มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่
	ยอดต้นปี	เพิ่ม/หัก	จำหน่าย/โอนเข้า/โอนออก	ยอดต้นปี	เพิ่ม/หัก	จำหน่าย/โอนออก	
1 มกราคม พ.ศ. 2568	37,250	336	(427)	2,000	5,250	(382)	30,291
	44,321	3,884	(8,927)	20,103	7,088	(8,927)	21,014
	81,571	4,220	(9,354)	22,103	12,338	(9,309)	51,305

เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน  
 อุปกรณ์คอมพิวเตอร์  
 รวม

มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม			มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่
	ยอดต้นปี	เพิ่ม/หัก	จำหน่าย/โอนเข้า/โอนออก	ยอดต้นปี	เพิ่ม/หัก	จำหน่าย/โอนออก	
1 มกราคม พ.ศ. 2567	22,356	35,475	(20,581)	21,396	1,113	(20,509)	35,250
	30,788	13,533	-	15,392	4,711	-	24,218
	53,144	49,008	(20,581)	36,788	5,824	(20,509)	59,468

เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน  
 อุปกรณ์คอมพิวเตอร์  
 รวม

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบล็กอิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

15 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิ

	ระบบงาน ระบบคอมพิวเตอร์ และ ค่าซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ พันบาท
<b>ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567</b>	
ราคาทุน	7,748
<u>หัก</u> ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(515)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม	-
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	<u>7,233</u>
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567</b>	
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	7,233
การซื้อเพิ่มขึ้น	-
ตัดรายการ	-
การตัดจำหน่าย	(752)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	<u>6,481</u>
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567</b>	
ราคาทุน	7,748
<u>หัก</u> ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(1,267)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม	-
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	<u>6,481</u>
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568</b>	
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	6,481
การซื้อเพิ่มขึ้น	-
ตัดรายการ	-
การตัดจำหน่าย	(738)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	<u>5,743</u>
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568</b>	
ราคาทุน	7,748
<u>หัก</u> ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(2,005)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม	-
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	<u>5,743</u>

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

16 สัญญาเช่า

งบฐานะการเงินมีรายการที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่า ดังนี้

	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	พันบาท	พันบาท
<b>สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ</b>		
อาคาร	26,710	39,819
ยานพาหนะ	4,431	401
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	31,141	40,220
<b>หนี้สินตามสัญญาเช่า</b>		
หนี้สินตามสัญญาเช่า - ส่วนที่หมุนเวียน	16,259	9,604
หนี้สินตามสัญญาเช่า - ส่วนที่ไม่หมุนเวียน	19,827	31,620
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า	36,086	41,224

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 สาขามีสินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้น 5.1 ล้านบาท (พ.ศ. 2567 : 45.5 ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกระแสเงินสดที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	พันบาท	พันบาท
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้</b>		
อาคาร	13,108	14,535
ยานพาหนะ	1,029	1,102
รวม	14,137	15,637
ต้นทุนทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่า	1,167	638
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำซึ่งไม่รวมสัญญาเช่าระยะสั้น (รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์)	417	429

กระแสเงินสดจ่ายออกไปในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 ของสาขา มีจำนวน 11.4 ล้านบาท (พ.ศ. 2567 : 10.9 ล้านบาท)

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

17 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567 มีดังนี้

	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 พันบาท
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568 พันบาท	กำไรขาดทุน กำไรขาดทุน (หมายเหตุ 35) พันบาท	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (หมายเหตุ 35) พันบาท	
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
ตัดจำหน่ายส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	-
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	44,734	20,249	-	64,983
ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	35	11	-	46
หนี้สินตามสัญญาเช่า	8,243	(1,026)	-	7,217
ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	9,515	1,111	354	10,980
ผลขาดทุนสะสมทางภาษี	-	12,843	-	12,843
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจริงของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-
อื่นๆ	11,069	622	-	11,691
<b>รวม</b>	<b>73,596</b>	<b>33,810</b>	<b>354</b>	<b>107,760</b>
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(8,044)	1,816	-	(6,228)
กำไรที่ยังไม่เกิดจริงของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(2,013)	-	(49,997)	(52,010)
<b>รวม</b>	<b>(10,057)</b>	<b>1,816</b>	<b>(49,997)</b>	<b>(58,238)</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>63,539</b>	<b>35,626</b>	<b>(49,643)</b>	<b>49,522</b>

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

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

18 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	พ.ศ. 2568 พันบาท	พ.ศ. 2567 พันบาท
ดอกเบียค้างรับ	74,638	78,283
อื่นๆ	16,752	17,017
<b>รวม</b>	<b>91,390</b>	<b>95,300</b>

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซเนส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

19 เงินรับฝาก

19.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	พันบาท	พันบาท
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	411,628	275,231
ออมทรัพย์	1,197,591	906,859
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	20,153,430	32,091,924
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	5,010,000	547,860
รวม	26,772,649	33,821,874

19.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	พ.ศ. 2568			พ.ศ. 2567		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินบาท	24,578,261	195,756	24,774,017	22,619,691	75,598	22,695,289
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,829,254	169,306	1,998,560	10,441,415	409,590	10,851,005
เงินสกุลอื่นๆ	72	-	72	63	275,517	275,580
รวม	26,407,587	365,062	26,772,649	33,061,169	760,705	33,821,874

20 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	พันบาท	พันบาท
<b>ในประเทศ</b>		
ธนาคารพาณิชย์	250,000	118,958
สถาบันการเงินอื่น	6,778,038	4,679,428
รวมในประเทศ	7,028,038	4,798,386
<b>ต่างประเทศ</b>		
เงินบาท	52,704	306,263
รวมต่างประเทศ	52,704	306,263
รวมในประเทศและต่างประเทศ	7,080,742	5,104,649

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบนกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

21 ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงานประกอบด้วยผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามกฎหมายแรงงานของประเทศไทย

มูลค่าที่แสดงในงบฐานะการเงิน มีดังนี้

	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	พันบาท	พันบาท
<b>ผลประโยชน์ระยะยาว</b>		
- ผลตอบแทนการทำงานระยะยาว	524	451
<b>ผลประโยชน์หลังออกจากงาน</b>		
- การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมาย	54,374	47,126
<b>รวม</b>	<b>54,898</b>	<b>47,577</b>
การเคลื่อนไหวของภาวะผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ระหว่างปีมีดังนี้		
	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	พันบาท	พันบาท
<b>ผลตอบแทนการทำงานระยะยาว</b>		
ยอดยกมา	451	518
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	76	60
ต้นทุนบริการในอดีต	-	-
ต้นทุนดอกเบี้ย	9	12
ขาดทุน(กำไร)จากการวัดมูลค่าใหม่ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- สมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	-	-
- สมมติฐานด้านการเงิน	7	(8)
- ประสบการณ์	-	(53)
<b>หัก</b> จ่ายชำระผลประโยชน์ระหว่างปี	<b>(19)</b>	<b>(78)</b>
ยอดคงเหลือ	<b>524</b>	<b>451</b>
<b>การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมาย</b>		
ยอดยกมา	47,126	45,877
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	5,386	4,736
ต้นทุนบริการในอดีต	-	-
ต้นทุนดอกเบี้ย	972	956
ขาดทุน(กำไร)จากการวัดมูลค่าใหม่ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- สมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	-	-
- สมมติฐานด้านการเงิน	1,771	768
- ประสบการณ์	-	1,007
<b>หัก</b> จ่ายชำระผลประโยชน์ระหว่างปี	<b>(881)</b>	<b>(6,218)</b>
ยอดคงเหลือ	<b>54,374</b>	<b>47,126</b>

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แแบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

รายการที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จมีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	พันบาท	พันบาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	5,462	4,796
ต้นทุนบริการในอดีต	-	-
ต้นทุนดอกเบี้ย	981	968
ขาดทุน(กำไร)จากการวัดมูลค่าใหม่ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	1,778	1,714
รวม	8,221	7,478

ข้อสมมติฐานทางสถิติที่สำคัญที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1.2	ร้อยละ 2.1
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. 2568	พ.ศ. 2567
	พันบาท	พันบาท
อัตราคิดลด		
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1	(2,259)	(1,958)
ลดลง ร้อยละ 1	2,457	2,129
อัตราขึ้นเงินเดือน		
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1	2,297	1,990
ลดลง ร้อยละ 1	(2,158)	(1,870)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติสถานการณ์ดังกล่าว ยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาวะผูกพัน ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักได้ใช้วิธีเดียวกับ (มูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้คำนวณด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ('Projected Unit Credit Method') ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน) ในการคำนวณหนี้สินบำนาญที่รับรู้ในงบฐานะการเงิน

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์มีดังนี้

	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ (ปี)	4	4
<b>การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ (พันบาท)</b>		
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	6,992	927
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี	8,295	6,996
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 2 - 5 ปี	31,149	33,186
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระมากกว่า 5 ปี	19,499	25,763

**22 ประเมินการหนี้สิน**

	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	พันบาท	พันบาท
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	208,628	108,125
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากสัญญาค้ำประกันทางการเงิน และภาระผูกพันอื่น	15,387	10,383
ประมาณหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการค้าหรือถอน	3,303	3,210
รวม	227,318	121,718

**23 หนี้สินอื่น**

	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	พันบาท	พันบาท
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	165,331	166,287
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	92,423	213,589
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	55,792	53,858
บัญชีพักเจ้าหนี้	15,707	23,944
อื่นๆ	1,904	2,047
รวม	331,157	459,725

**24 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด**

สินทรัพย์ที่มีเป็นหลักประกันและข้อจำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 เป็นหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจจำนวนเงิน 11,060 ล้านบาท (พ.ศ. 2567 : 11,022 ล้านบาท)

สาขาใช้สินทรัพย์ดังกล่าวเป็นหลักประกันเพื่อธุรกรรมการบริหารสภาพคล่องกับธนาคารแห่งประเทศไทยและเพื่อธุรกรรมสัญญาซื้อคืน

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

25 ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2568			พ.ศ. 2567		
	เงินตรา			เงินตรา		
	เงินบาท พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	เงินบาท พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	410,574	410,574	-	509,819	509,819
ภาวะตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้า ที่ยังไม่ครบกำหนด	4,432,924	-	4,432,924	-	-	-
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	-	16,172	16,172	-	123,766	123,766
ภาวะผูกพันอื่น	1,620,902	411,810	2,032,712	1,660,593	376,447	2,037,040
วงเงินเบิกเกินบัญชี ที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	453	-	453	5,989	-	5,989
วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่ออื่น ๆ ที่ไม่สามารถยกเลิกได้	5,633,524	-	5,633,524	395,000	-	395,000
รวม	11,687,803	838,556	12,526,359	2,061,582	1,010,032	3,071,614

26 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดท่างบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับสาขา หากสาขาที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน 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

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซเนส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

นโยบายในการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังนี้

รายการ	นโยบายกำหนดราคา
ตราสารอนุพันธ์	อัตราตลาด
ดอกเบียรับ	อัตราตลาด
ดอกเบียจ่าย	อัตราตลาด
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคาที่ตกลงกันในสัญญา
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	ราคาที่ตกลงกันในสัญญา
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคาที่ตกลงกันในสัญญา
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	ราคาที่ตกลงกันในสัญญา

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	พันบาท	พันบาท
<b>รายได้ดอกเบีย</b>		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	9,416	37,418
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	-	1
รวม	9,416	37,419
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	119,623	112,347
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	1,111	477
รวม	120,734	112,824
<b>กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	29,742	(326,053)
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	(7)	(250)
รวม	29,735	(326,303)

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซเนิส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	พันบาท	พันบาท
<b>รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	423	-
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	349,390	454,274
<b>ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ</b>		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	654
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	4,664	7,269
รวม	4,664	7,923
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	67,040	70,967
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	92,707	80,615
รวม	159,747	151,582
<b>ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ</b>		
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	50,595	44,919

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซเนส แวงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567 มีดังนี้

	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	พันบาท	พันบาท
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>		
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	776	817
<b>สินทรัพย์อนุพันธ์ (มูลค่ายุติธรรม)</b>		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	2,403	21,903
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)</b>		
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	25,089	17,109
<b>หนี้สินอนุพันธ์ (มูลค่ายุติธรรม)</b>		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	2,834	29,292
<b>เงินลงทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย</b>		
สำนักงานใหญ่	11,341,810	11,822,870
<b>บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ</b>		
เงินให้กู้ยืม	(410,574)	-
เงินฝาก	(56,569)	(11,818)
เงินกู้ยืม	444,719	969,782
เงินรับฝาก	6,612	37,916
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	10,293	12,778
ดอกเบี้ยค้างรับ	(84)	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	166,671	110,824
รายได้ค้างรับ	(69,648)	-
<b>รวม</b>	<b>91,420</b>	<b>1,119,482</b>

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

	พ.ศ. 2568 พันบาท	พ.ศ. 2567 พันบาท
<b>อนุพันธ์ด้านสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (มูลค่าตามสัญญา)</b>		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	518,877	561,436
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	-	84,350
<b>อนุพันธ์ด้านสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (มูลค่าตามสัญญา)</b>		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	157,913	3,099,940
<b>Risk participation (มูลค่าตามสัญญา)</b>		
บริษัทย่อยของสำนักงานใหญ่	3,225,000	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 เงินให้กู้ยืมกับสำนักงานใหญ่ เป็นจำนวนเงิน 13 ล้านดอลลาร์สหรัฐ กำหนดชำระวันที่ 5 มกราคม พ.ศ. 2569 โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.68 ต่อปี (พ.ศ. 2567 : สาขาไม่มีรายการเงินให้กู้ยืมกับสำนักงานใหญ่)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น เป็นจำนวนเงิน 200 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และ 2,200 ล้านบาท (พ.ศ. 2567 : จำนวนเงิน 200 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และ 4,500 ล้านบาท) มีวันครบกำหนดชำระระหว่างวันที่ 19 มกราคม พ.ศ. 2569 ถึง วันที่ 18 ธันวาคม พ.ศ. 2571 (พ.ศ. 2567 : 13 มีนาคม พ.ศ. 2568 ถึงวันที่ 18 ธันวาคม พ.ศ. 2571) โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.76 ถึง ร้อยละ 4.14 ต่อปี (พ.ศ. 2567 : ร้อยละ 0.22 ถึงร้อยละ 4.79 ต่อปี)

**27 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ**

สาขาไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศไว้ในงบการเงินนี้ เนื่องจากสาขาดำเนินธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศเท่านั้น

**28 รายได้ดอกเบี้ย**

	พ.ศ. 2568 พันบาท	พ.ศ. 2567 พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	79,479	169,601
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	28,689	29,649
เงินลงทุนในตราสารหนี้	489,696	538,473
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	723,951	890,664
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>1,321,815</b>	<b>1,628,387</b>

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

29 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	พันบาท	พันบาท
เงินรับฝาก	673,941	567,826
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	119,425	250,234
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	125,011	110,679
เงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	349,391	454,274
อื่นๆ	1,262	673
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,269,030	1,383,686

30 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	พันบาท	พันบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	889	5,961
- ค่าธรรมเนียมจัดการสินเชื่อ	1,184	58
- ค่าธรรมเนียมตัวเงินเรียกเก็บ	131	226
- ค่าบริการที่ทำให้กับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	120,099	112,665
- อื่นๆ	24,981	26,874
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	147,284	145,784
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- อื่นๆ	19,114	14,619
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	19,114	14,619
สุทธิ	128,170	131,165

รายได้จำแนกตามจังหวะเวลาการรับรู้รายได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567 มีดังนี้

	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	พันบาท	พันบาท
ประเภทของการรับรู้รายได้:		
ณ จุดใดจุดหนึ่ง	26,297	27,158
ตลอดช่วงระยะเวลา	120,987	118,626

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

31 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	พันบาท	พันบาท
กำไร(ขาดทุน)จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	247,085	324,359
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(46,858)	26,716
- ตราสารหนี้	75,659	23,315
รวมกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	275,886	374,390
กำไร(ขาดทุน)จากการป้องกันความเสี่ยง	2,617	(713)
รวมกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	278,503	373,677

32 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน

	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	พันบาท	พันบาท
ผู้บริหาร		
เงินเดือนและโบนัส	23,796	22,861
อื่นๆ	26,799	22,058
รวม (หมายเหตุ 26)	50,595	44,919
พนักงานอื่น		
เงินเดือนและโบนัส	157,023	153,748
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	6,473	10,381
อื่นๆ	47,408	33,574
	210,904	197,703
รวม	261,499	242,622

สาขาได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของสาขานบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 10 ของเงินเดือนทุกเดือน และสาขาจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จัดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

33 ค่าใช้จ่ายอื่น

	พ.ศ. 2568 พันบาท	พ.ศ. 2567 พันบาท
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	159,747	155,876
อื่นๆ	18,817	23,598
รวม	178,564	179,474

34 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	พ.ศ. 2568 พันบาท	พ.ศ. 2567 พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3,970)	2,582
เงินลงทุน	(296)	772
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	23,618	56,316
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	100,503	57,632
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	5,004	(18,592)
รวม	124,859	98,710

35 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	พ.ศ. 2568 พันบาท	พ.ศ. 2567 พันบาท
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน		
สำหรับปีปัจจุบัน	-	38,701
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว (หมายเหตุ 17)	(35,626)	(8,143)
รวมภาษีเงินได้	(35,626)	30,558

ธนาคาร โอเวอร์ซี-ไซเนส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	พ.ศ. 2568			พ.ศ. 2567		
	(ค่าใช้จ่าย)			(ค่าใช้จ่าย)		
	ก่อน ภาษีเงินได้ พหุบาท	รายได้ ภาษีเงินได้ พหุบาท	สุทธิจาก ภาษีเงินได้ พหุบาท	ก่อน ภาษีเงินได้ พหุบาท	รายได้ ภาษีเงินได้ พหุบาท	สุทธิจาก ภาษีเงินได้ พหุบาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	249,985	(49,997)	199,988	182,544	(36,509)	146,035
กำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(1,771)	354	(1,417)	(1,775)	355	(1,420)
รวม	248,214	(49,643)	198,571	180,769	(36,154)	144,615

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	พ.ศ. 2568		พ.ศ. 2567	
	อัตราภาษี ร้อยละ	พหุบาท	อัตราภาษี ร้อยละ	พหุบาท
(ขาดทุน)กำไรก่อนภาษีเงินได้		(183,254)		152,832
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ นิติบุคคลของประเทศไทย	20.00	(36,651)	20.00	30,566
(รายได้)ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี	(0.56)	1,025	(0.01)	(8)
รวม	19.44	(35,626)	19.99	30,558

สาขามีอัตราภาษีที่แท้จริงภายใต้กฎ Pillar Two สูงกว่าร้อยละ 15 ดังนั้นจึงไม่มีภาษีเงินได้ภายใต้กฎ Pillar Two สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568