

# ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบการเงินสำหรับระยะเวลา  
ตั้งแต่วันที่ 27 พฤศจิกายน 2557 (วันที่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท) ถึงวันที่ 30 กันยายน 2558

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



KPMG Phoomchai Audit Ltd.  
50<sup>th</sup>-51<sup>st</sup> Floors, Empire Tower  
1 South Sathorn Rd., Yannawa  
Sathorn, Bangkok 10120, Thailand

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด  
ชั้น 50-51 เอ็มไพร์ทาวเวอร์  
1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา  
เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

Tel: +66 2677 2000  
Fax: +66 2677 2222  
www.kpmg.co.th

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับระยะเวลาดังตั้งแต่วันที่ 27 พฤศจิกายน 2557 (วันที่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท) ถึงวันที่ 30 กันยายน 2558 รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่นๆ

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนอของงบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของ  
ข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 ผลการดำเนินงาน และ  
กระแสเงินสด สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 27 พฤศจิกายน 2557 (วันที่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท) ถึงวันที่ 30 กันยายน 2558  
โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



(พรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

19 มกราคม 2559

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

		30 กันยายน
สินทรัพย์	หมายเหตุ	2558
		(พันบาท)
เงินสด		7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7, 22	6,546,290
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8, 22	2,593
เงินลงทุนสุทธิ	9	9,615,143
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		3,648,000
ดอกเบี้ยค้างรับ		4,020
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		3,652,020
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	11	(36,480)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		3,615,540
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	12	82,557
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	13	183,509
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	14	42,796
สินทรัพย์อื่น	15, 22	22,144
รวมสินทรัพย์		20,110,579

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

		30 กันยายน
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2558
		(พันบาท)
<b>หนี้สิน</b>		
เงินรับฝาก	16	328
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		4,863
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8, 22	129,590
หนี้สินอื่น	17, 22	147,123
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>281,904</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
ทุนเรือนหุ้น	18	
ทุนจดทะเบียน		20,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		20,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		(3,442)
ขาดทุนสะสม		(167,883)
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>19,828,675</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>20,110,579</b>

( วาริน แฝ้วพาลชน )

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี

( ปนัดดา มโนลีหกุล )

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

		สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ วันที่ 27 พฤศจิกายน 2557 หมายเหตุ ถึงวันที่ 30 กันยายน 2558 (พันบาท)
รายได้ดอกเบี้ย	22	91,357
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		672
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	24	90,685
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		82
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		574
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	25	(492)
รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ	22, 26	2,176
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		92,369
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	22, 27	94,407
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,067
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	28	22,488
ค่าภาษีอากร		739
อื่นๆ	29	80,015
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		200,716
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	30	101,472
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		(209,819)
ภาษีเงินได้	31	(41,936)
ขาดทุนสุทธิสำหรับงวด		(167,883)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(4,302)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	31	860
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี		(3,442)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		(171,325)
ขาดทุนต่อหุ้น		
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	32	(0.22)

( วาริน แคว้วพาลชน )

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี

( ปณัดดา มโนลีหกุล )

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น (พันบาท)	ขาดทุนสะสม	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 27 พฤศจิกายน 2557 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2558	500,000	-	-	500,000
การออกหุ้นสามัญในวันจดทะเบียนจัดตั้งบริษัท วันที่ 27 พฤศจิกายน 2557 รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น เงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้น				
ออกหุ้นสามัญ	19,500,000	-	-	19,500,000
รวมเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้น	20,000,000	-	-	20,000,000
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด			(167,883)	(167,883)
ขาดทุนสำหรับงวด	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษี	-	(3,442)	-	(3,442)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	(3,442)	-	(3,442)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด	-	(3,442)	(167,883)	(171,325)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558	20,000,000	(3,442)	(167,883)	19,828,675

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับระยะเวลาตั้งแต่  
วันที่ 27 พฤศจิกายน 2557  
ถึงวันที่ 30 กันยายน 2558  
(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ (209,819)

รายการปรับปรุง

ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี 20,315

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า 101,472

การตัดจำหน่ายส่วนเกินมูลค่าของตราสารหนี้ 3,110

---

(84,922)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (90,685)

เงินสรับดอกเบี้ย 71,878

เงินสดจ่ายดอกเบี้ย (672)

เงินสดจ่ายภาษีเงินได้ (739)

ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์  
และหนี้สินดำเนินงาน (105,140)

สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (6,609,700)

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ (2,593)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (3,648,000)

สินทรัพย์อื่น (7,528)

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เงินรับฝาก 328

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม 4,863

หนี้สินตราสารอนุพันธ์ 129,590

หนี้สินอื่น 147,123

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน (10,091,057)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับระยะเวลาตั้งแต่  
วันที่ 27 พฤศจิกายน 2557  
ถึงวันที่ 30 กันยายน 2558  
(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	(12,922,555)
เงินสดรับจากเงินลงทุนเพื่อขาย	3,300,000
เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(86,664)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(199,717)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(9,908,936)</u>

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ	<u>20,000,000</u>
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>20,000,000</u>

เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	<u>7</u>
เงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน 2558	<u>7</u>

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ

ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(4,302)
--	---------

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4	การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
5	มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงิน
6	การดำรงเงินกองทุน
7	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
8	ตราสารอนุพันธ์
9	เงินลงทุนสุทธิ
10	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
11	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
12	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์สุทธิ
13	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
14	ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
15	สินทรัพย์อื่น
16	เงินรับฝาก
17	หนี้สินอื่น
18	ทุนเรือนหุ้น
19	สำรอง
20	สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน
21	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น
22	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
23	สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้
24	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
25	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
26	รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ
27	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
28	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์
29	ค่าใช้จ่ายอื่น

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุ      สารบัญ

- 30            หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า
- 31            ภาษีเงินได้
- 32            ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน
- 33            มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

## ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 19 มกราคม 2559

#### 1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) จัดทะเบียนจัดตั้งเป็นนิติบุคคลในประเทศไทย ภายใต้พระราชบัญญัติบริษัท มหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2557 โดยมีทุนจดทะเบียนเริ่มแรกจำนวน 500 ล้านบาท ทั้งนี้ถือหุ้นโดย ANZ Funds Pty.Ltd. ในสัดส่วนร้อยละ 95 ธนาคารเป็นบริษัทย่อยของ ANZ Banking Group Limited

ต่อมาเมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2558 ธนาคารได้เพิ่มทุนจดทะเบียน ซึ่งออกและเรียกชำระแล้วทั้งจำนวน 19,500 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องทุนจดทะเบียนจัดตั้งธนาคาร ทั้งนี้มีผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของ ANZ Funds Pty.Ltd. เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 99.875

ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบกิจการพาณิชย์ เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2558 โดยเริ่มเปิดทำการเต็มรูปแบบเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2558

สำนักงานใหญ่ของธนาคารมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 63 อาคารเอทรีนิ ทาวเวอร์ ชั้น 8 ยูนิท 801-807 ถนนวิทยู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ธนาคารไม่มีสาขาอื่น

#### 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

##### (ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี (“สภาวิชาชีพบัญชี”) และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

## ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับซึ่งมีผลบังคับสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป และไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 33

#### (ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการสำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินต่อไปนี้

- ตราสารอนุพันธ์วัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม
- สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขายวัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม

#### (ค) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดรวมทั้งหมายเหตุประกอบงบการเงินมีการเปิดเผยเพื่อให้เห็นเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

#### (ง) การประมาณการและใช้วิจารณญาณ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นให้ไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและในงวดอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชี มีผลกระทบสำคัญต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงินซึ่งประกอบด้วยหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8

ตราสารอนุพันธ์

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

## ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

#### 3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

##### (ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

##### (ข) เงินสด

เงินสดประกอบด้วย เงินสดในมือและเงินสดระหว่างรอเรียกเก็บ

##### (ค) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้

ตราสารหนี้ซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังจากรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินบันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของโดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายของไทยคำนวณ โดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่รายงาน หากไม่มีการซื้อขาย ณ วันที่รายงาน ธนาคารจะใช้เส้นอัตราผลตอบแทนที่ทำการซื้อขายครั้งสุดท้าย

## ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

#### การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของ จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่ธนาคารจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

#### (ง) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยยอดจำนวนเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อประเภทเงินเบิกเกินบัญชีซึ่งแสดงรวมดอกเบี้ยค้างรับ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากการซื้อลดตั๋วเงินแสดงด้วยมูลค่าที่ตราไว้สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

#### (จ) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยฝ่ายบริหารของธนาคารซึ่งพิจารณาโดยการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละรายและตามประเภทของการจัดชั้นของลูกหนี้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งการประเมินนี้พิจารณาปัจจัยต่าง ๆ รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยง มูลค่าหลักประกันและสถานะในปัจจุบันของลูกหนี้แต่ละราย

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณารวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ ธนาคารได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวเป็นเกณฑ์ขั้นต่ำสำหรับการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ กำหนดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญกำหนดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

## ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่มในระหว่างงวด บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญ จะบันทึกลดจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ส่วนหนี้สูญได้รับคืน ธนาคารบันทึกรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

#### (ฉ) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากต่างกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของรายการนั้น โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้นและสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น



## ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

#### ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคابันทิกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ แสดงได้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	10 ปี (หรือตามอายุคงเหลือของสัญญาเช่า)
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน	5 ปี
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	3 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ธนาคารไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์อยู่ระหว่างก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

#### (ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

##### ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ที่ธนาคารซื้อและมีอายุการให้ประโยชน์จำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

##### รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจภายในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

## ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

#### คำตัดจำหน่าย

คำตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์คือ 3 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

#### (ข) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้ให้รับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของ

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกโดยตรงในส่วนของผู้เจ้าของ และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนสะสมซึ่งเคยบันทึกโดยตรงในส่วนของผู้เจ้าของจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

#### การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

## ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

#### การกลับรายการค้อยค่า

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการค้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่ามาก่อน

#### (ณ) เครื่องมือทางการเงิน

##### ตราสารอนุพันธ์

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์จะถูกบันทึกบัญชีเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมในวันที่ทำสัญญา (trade date) การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกใช้มูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารทำธุรกรรมที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อวัตถุประสงค์ทางการค้า กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงและยังไม่เกิดขึ้นจริงจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าถือตามราคาตลาดของสัญญาล่วงหน้า ณ วันที่รายงาน ซึ่งราคาดังกล่าวแสดงด้วยมูลค่าปัจจุบันของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ญ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ภาวะผูกพันผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่าย โบนัสเป็นเงินสดระยะสั้นหรือการปันส่วนกำไร หากธนาคารมีภาวะผูกพันตามกฎหมายหรือภาวะผูกพัน โดยอนุমানที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาวะผูกพันนี้สามารถประมาณ ได้อย่างสมเหตุสมผล

(ฉ) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนภาระหนี้สิน ได้อย่างน่าเชื่อถือ

(ง) การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน ไม่ว่าลูกหนี้รายนั้นจะมีหลักประกันหรือไม่จะรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสดตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารจะบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับ เมื่อลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน หรือจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้น

รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและจากเงินลงทุนรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนลดรับจากการซื้อตราสารหนี้ บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามระยะเวลาของตราสารหนี้จนถึงวันครบกำหนด

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

## ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

#### (๕) การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง

#### (๗) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำงวดที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในงวดก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินสำหรับความมุ่งหมายทางรายงานทางการเงินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและกิจการร่วมค้าหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการ โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

## ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ธนาคารต้องคำนึงถึงผลกระทบ ของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ ธนาคารเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมิน ผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆ อาจจะทำให้ธนาคารเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลับได้เมื่อธนาคารมีสิทธิ ตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและ ภาษีเงินได้นี้ประเมิน โดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษี ต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้น ธนาคารมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปี ปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีใน อนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัด บัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

#### (ฅ) ขาดทุนต่อหุ้น

ธนาคารแสดงขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ซึ่งคำนวณ โดยการหารขาดทุนของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารด้วยจำนวน หุ้นสามัญที่เฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างงวด

#### (ณ) การหักกลับ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลับกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วย จำนวนสุทธิที่ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลับ ลบหนี้กัน และธนาคารตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

#### (ด) นโยบายเกี่ยวกับวันที่ตกลงซื้อขาย/วันที่ชำระเงินหรือส่งมอบ

ธนาคารบันทึกรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่มีการตกลงซื้อขาย

## ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

#### 4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

##### นโยบายการจัดการความเสี่ยงของธนาคาร

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นองค์ประกอบหลักของการดำเนินงาน ดังนั้นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเป็นส่วนหนึ่งที่สำคัญของความเสี่ยงสำหรับการติดตามและบริหารจัดการ คณะกรรมการของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบด้านกลยุทธ์องค์กร และนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยที่การบริหารความเสี่ยงเหล่านี้สอดคล้องกับนโยบายและวิธีปฏิบัติของกลุ่มธนาคารเอเอ็นแซด รวมถึงกฎระเบียบข้อบังคับของกฎหมาย

ความเสี่ยงที่สำคัญสำหรับธนาคาร ได้แก่ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

#### 4.1 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึงความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอ หรือ ความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติการภายใน บุคลากรและจากระบบงานของธนาคาร หรือจากเหตุการณ์ภายนอกธนาคาร โดยรวมถึงความเสี่ยงทางด้านกฎหมาย (Legal Risk) และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputational Risk) ที่เกิดจากกระบวนการปฏิบัติการภายในดังกล่าวข้างต้น แต่ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติการจัดทำนโยบายการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (ANZ Operational Risk Measurement and Management Policy) โดยนโยบายการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการนี้ นับเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธนาคารซึ่งอยู่ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธนาคาร ทั้งนี้การปฏิบัติการต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ช่วยดูแลประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านด้านปฏิบัติการและการทำตามระเบียบข้อบังคับ รวมถึงการกำกับดูแลการดำเนินงานภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร การดำเนินงานที่เกี่ยวข้อง และความเสี่ยงของธนาคาร ทั้งปัจจุบันและอนาคตภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) รวมถึงความแข็งแกร่งของเงินกองทุน

## ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

#### 4.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายเนื่องจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดจากการให้สินเชื่อกับลูกค้าทั่วไป และลูกค้าสถาบันการเงิน การปริวรรตเงินตรา และ ธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ

ธนาคารมีนโยบายให้สินเชื่อโดยเป็นไปตามวัตถุประสงค์ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่ยอมรับได้ โดยมีรูปแบบของการบริหารความเสี่ยงจากระดับบนลงล่าง (Top down) ที่กำหนดไว้ตามหลักการและนโยบายการให้สินเชื่อ ซึ่งครอบคลุมในเรื่องการพิจารณาอายุสัญญา การจัดระดับความเสี่ยง การอนุมัติสินเชื่อ รวมทั้งการบริหารสินเชื่อด้วยคุณภาพ ทั้งนี้ธนาคารมีการติดตามและประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งในด้านการพิจารณากลุ่มสินเชื่อ ตลอดจนการเพิ่มทักษะในเรื่องขั้นตอนกระบวนการด้านสินเชื่อการจัดองค์กรและเจ้าหน้าที่

คณะกรรมการของธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต มีหน้าที่รับผิดชอบกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ให้เป็นไปตามกลยุทธ์องค์กร นโยบาย และเพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

#### 4.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อรายได้ของธนาคารอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตรา ราคา และความผันผวน อันจะส่งผลให้สินทรัพย์และหนี้สิน รวมถึงอนุพันธ์ทางการเงินของธนาคารมีมูลค่าลดลง ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นผ่านธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า และบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารประกอบธุรกรรมทางการค้าเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และตราสารหนี้รัฐบาล

ธนาคารกำหนดหลักการบริหารความเสี่ยง และกรอบการควบคุมเพื่อสนับสนุนธุรกรรมทางการค้าและการธนาคาร กรอบการควบคุมได้รวมถึงแนวทางการประเมินค่าความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า และบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารประเมินผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกรอบระยะเวลาหนึ่ง พิจารณาความเป็นไปได้ของผลกระทบนั้น และดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

คณะกรรมการของธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่รับผิดชอบกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ให้เป็นไปตามกลยุทธ์องค์กร นโยบาย และเพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ



ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านตลาดผ่านเพดานความเสี่ยงและกรอบนโยบาย เพื่อควบคุมปริมาณความเสี่ยงให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ เพดานความเสี่ยงด้านตลาดได้ถูกกำหนดขึ้นสำหรับบัญชีเพื่อการค้า และบัญชีเพื่อการธนาคาร ทั้งนี้เพดานความเสี่ยงปลิกย่อยยังถูกกำหนดขึ้นเพื่อควบคุมความเสี่ยงสำหรับแต่ละประเภทสินทรัพย์ เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ปัจจัยความเสี่ยง และเพดานความเสี่ยงปลิกย่อยสำหรับควบคุมฐานะกำไรและขาดทุนของบัญชีฐานะเพื่อการค้า ธนาคารจัดทำรายงานฐานะความเสี่ยงด้านตลาดรายวันและติดตามโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย หรือค่าความผันผวนแฝง

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 ดังนี้

	2558			รวม
	อัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตรา ตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย (พันบาท)	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	7	7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	515	6,499,248	111,519	6,611,282
เงินลงทุนสุทธิ	-	9,615,143	-	9,615,143
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	-	3,648,000	4,020	3,652,020
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>515</b>	<b>19,762,391</b>	<b>115,546</b>	<b>19,878,452</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	-	-	328	328
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>328</b>	<b>328</b>

\* ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญจำนวน 65 ล้านบาท

\*\* ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญจำนวน 36 ล้านบาท

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ยของธนาคารรวมทั้งอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยมีดังนี้

	2558		อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท)	ดอกเบี้ย	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,538,742	36,642	1.03
เงินลงทุน	7,940,659	29,593	1.49
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,115,231	9,913	1.88
<b>รวม</b>	<b>21,594,632</b>	<b>76,148</b>	<b>1.41</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	169,353	672	1.59
<b>รวม</b>	<b>169,353</b>	<b>672</b>	<b>1.59</b>

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญา หรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน มีดังนี้

	2558					รวม
	เมื่อทวงถาม	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน			ไม่มี ดอกเบี้ย	
		3 เดือน	3 – 12 เดือน	1 – 5 ปี		
		(พันบาท)				
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	-	-	-	-	7	7
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน*	515	5,408,160	1,091,088	-	111,519	6,611,282
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,490,144	4,966,181	1,158,818	-	9,615,143
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ**	500,000	1,000,000	1,548,000	600,000	4,020	3,652,020
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>500,515</b>	<b>9,898,304</b>	<b>7,605,269</b>	<b>1,758,818</b>	<b>115,546</b>	<b>19,878,452</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	328	328
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>328</b>	<b>328</b>

\* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 65 ล้านบาท

\*\* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 36 ล้านบาท

## ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

#### (ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหาย จากมูลค่าที่ลดลงของเครื่องมือทางการเงินอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน หรือค่าความผันผวนแฝง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 ธนาคารมีฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านสินทรัพย์ (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่างๆ ดังนี้

	2558 (พันเหรียญ ดอลลาร์สหรัฐ)
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ	
เงินดอลลาร์สหรัฐ	178,938
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย <sup>(*)</sup>	(16)

<sup>(\*)</sup> สกุลดอลลาร์ออสเตรเลียแสดงเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ

#### 4.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด ภาระผูกพันรวมถึงการชำระคืนเงินรับฝาก หรือการชำระหนี้เจ้าหนี้รายใหญ่เมื่อครบกำหนด เนื่องจากธนาคารไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการที่เพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ กระแสเงินสดที่ไม่สอดคล้องกันในแต่ละช่วงเวลาและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอาจเกิดขึ้นได้ภายใต้ธนาคารการดำเนินงานตามปกติ ซึ่งธนาคารควบคุมดูแลอย่างใกล้ชิด

คณะกรรมการของธนาคารอนุมัติหลักการสำหรับกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ธนาคารมีการพิจารณาถึงผลกระทบต่อธนาคารด้านสภาพคล่องภายใต้วิกฤตการเงินระดับสากลอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 จำแนกตามระยะเวลาสัญญาได้ดังนี้

	2558					รวม
	เมื่อทวงถาม	3 เดือน	ครบกำหนดภายใน		ไม่มีกำหนดเวลา	
			3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี		
	(พันบาท)					
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	-	-	-	-	7	7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	110,452	5,409,732	1,091,098	-	-	6,611,282
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,490,144	4,966,181	1,158,818	-	9,615,143
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	500,731	1,000,384	1,550,905	600,000	-	3,652,020
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>611,183</b>	<b>9,900,260</b>	<b>7,608,184</b>	<b>1,758,818</b>	<b>7</b>	<b>19,878,452</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	328	-	-	-	-	328
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>328</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>328</b>
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	610,855	9,900,260	7,608,184	1,758,818	7	19,878,124

\* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 65 ล้านบาท

\*\* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 36 ล้านบาท

**ตราสารอนุพันธ์**

ตราสารอนุพันธ์ตามมูลค่าตามสัญญาจำแนกตามอายุสัญญาที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 สรุปได้ดังนี้

	2558		รวม
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	
	(พันบาท)		
<b>อัตราแลกเปลี่ยน</b>			
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	9,515,713	-	9,515,713

## ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

#### 5 มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึงมูลค่าที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินออกไป หรือมูลค่าที่ธนาคารคาดว่าจะต้องจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหนี้สินทางการเงิน โดยใช้ราคาตลาดหรือราคาประเมินจากการคำนวณตามหลักการตลาดที่ใช้กันทั่วไป

มูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบการเงินและมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

	2558	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	(พันบาท)	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>		
เงินสด	7	7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,546,290	6,546,290
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	2,593	2,593
เงินลงทุนสุทธิ	9,615,143	9,615,143
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3,615,540	3,613,021
สินทรัพย์อื่น	13,877	13,877
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>19,793,450</b>	<b>19,790,931</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>		
เงินรับฝาก	328	328
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,863	4,863
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	129,590	129,590
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>134,781</b>	<b>134,781</b>

## ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินสรุปได้ดังนี้

เงินสด	จำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด แสดงด้วยอัตราดอกเบี้ยตามตลาดเงิน
ตราสารอนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ตามที่ระบุในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ฉ)
เงินลงทุน	มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตามที่ระบุในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ค)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปีของวันที่รายงาน ประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยคงที่อื่นๆ ประมาณ โดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ให้กับผู้ที่มีลักษณะและเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน
เงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประมาณจากมูลค่าตามบัญชีที่ระบุในงบแสดงฐานะการเงิน แสดงด้วยอัตราดอกเบี้ยตามตลาดและมีระยะเวลาสั้น
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	จำนวนเงินตามบัญชีของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม ซึ่งถึงกำหนดชำระในระยะเวลาอันสั้น

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

6 การดำรงเงินกองทุน

อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 คำนวณจากงบการเงินของธนาคาร ซึ่งธนาคารเลือกคำนวณด้วยวิธี Standardised Approach (SA) สำหรับการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตและด้านตลาด และวิธี Basic Indicator Approach (BIA) สำหรับการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

	2558
	(พันบาท)
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	20,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	(1,721)
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(284,083)
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>19,714,196</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	66,911
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>66,911</b>
<b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น</b>	<b>19,781,107</b>
<b>รวมสินทรัพย์เสี่ยง</b>	<b>6,036,061</b>

ขั้นต่ำตามที่ปรท.

	กำหนด	2558
		(ร้อยละ)
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.50	327.72
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	6.00	326.61
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	4.50	326.61
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	-	1.11

## ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ทั้งนี้ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นงวดผ่านทาง website ของธนาคาร <http://www.anz.com/thailand/en/auxiliary/resource-centre/> ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556

### การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารมีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย (ยังไม่มีอันดับเครดิต)

## 7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	เมื่อทวงถาม	2558 มีระยะเวลา (พันบาท)	รวม
<b>ในประเทศ</b>			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	9,474	-	9,474
ธนาคารพาณิชย์	550	-	550
<b>รวมในประเทศ - สุทธิ</b>	<b>10,024</b>	<b>-</b>	<b>10,024</b>
<b>ต่างประเทศ</b>			
เงินดอลลาร์สหรัฐ	6,198	6,499,248	6,505,446
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	94,230	-	94,230
<b>รวม</b>	<b>100,428</b>	<b>6,499,248</b>	<b>6,599,676</b>
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,582	1,582
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(64,992)	(64,992)
<b>รวมต่างประเทศ - สุทธิ</b>	<b>100,428</b>	<b>6,435,838</b>	<b>6,536,266</b>
<b>รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ</b>	<b>110,452</b>	<b>6,435,838</b>	<b>6,546,290</b>



ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

8 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยงมีดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	2558		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน (พันบาท)	
อัตราแลกเปลี่ยน	2,593	129,590	9,515,713
<b>รวม</b>	<b>2,593</b>	<b>129,590</b>	<b>9,515,713</b>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 สัดส่วนการทำธุรกรรมของตราสารอนุพันธ์จัดแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

	2558 (ร้อยละ)
คู่สัญญา	
สถาบันการเงิน	87.39
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	12.61
<b>รวม</b>	<b>100.00</b>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

9 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุน มีดังนี้

	2558 (พันบาท)			
	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
<i>เงินลงทุนเพื่อขาย</i>				
หลักทรัพย์รัฐบาล	9,619,446	140	(4,443)	9,615,143
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>9,619,446</b>	<b>140</b>	<b>(4,443)</b>	<b>9,615,143</b>

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

10.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	2558 (พันบาท)
เงินให้กู้ยืม	3,648,000
รวม	3,648,000
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	4,020
รวมเงินให้สินเชื่อบวกดอกเบี้ยค้างรับ	3,652,020
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์รปท. – รายสินเชื่อ	(36,480)
<b>รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>	<b>3,615,540</b>

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 เงินให้สินเชื่อของธนาคารเป็นให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย และเป็นสกุลเงินบาททั้งจำนวน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	2558
	ปกติ
	(พันบาท)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,898,000
การสาธารณูปโภคและการบริการ	500,000
อื่นๆ	1,250,000
รวม	<u>3,648,000</u>

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	2558		
	ยอดสุทธิ	อัตรา	
	ที่ใช้ในการ	ที่ใช้ในการ	
เงินให้สินเชื่อ	ตั้งค่าเผื่อหนี้	ตั้งค่าเผื่อหนี้	ค่าเผื่อ
แก่ลูกหนี้และ	สงสัยจะสูญ*	สงสัยจะสูญ	หนี้สงสัยจะสูญ
ดอกเบี้ยค้างรับ	(พันบาท)	(ร้อยละ)	(พันบาท)
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.			
จัดชั้นปกติ	3,652,020	3,648,000	1
รวม	<u>3,652,020</u>	<u>3,648,000</u>	<u>36,480</u>

\* มูลหนี้ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

11 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	2558
	ปกติ
	(พันบาท)
หนี้สงสัยจะสูญ	36,480
ยอดปลายงวด	<u>36,480</u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

12 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 การเปลี่ยนแปลงในส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ มีดังนี้

	ราคาทุน		2558		มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี
	ชื่อ	ยอดปลายงวด	ค่าเสื่อม ราคา (พันบาท)	ค่าเสื่อมราคาสะสม ยอดปลายงวด	
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	30,776	30,776	776	776	30,000
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน	12,683	12,683	634	634	12,049
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	34,246	34,246	2,601	2,601	31,645
ยานพาหนะ	1,900	1,900	96	96	1,804
สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง	7,059	7,059	-	-	7,059
<b>รวม</b>	<b>86,664</b>	<b>86,664</b>	<b>4,107</b>	<b>4,107</b>	<b>82,557</b>

13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ไม่มีตัวตน มีดังนี้

	ราคาทุน		2558		มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี
	ชื่อ	ยอดปลายงวด	ค่าตัด จำหน่าย (พันบาท)	ค่าตัดจำหน่ายสะสม ยอดปลายงวด	
ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์	192,939	192,939	16,208	16,208	176,731
งานระหว่างติดตั้ง	6,778	6,778	-	-	6,778
<b>รวม</b>	<b>199,717</b>	<b>199,717</b>	<b>16,208</b>	<b>16,208</b>	<b>183,509</b>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

14 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยมีรายละเอียดดังนี้

	2558
	(พันบาท)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	42,796
<b>รวม</b>	<b>42,796</b>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในระหว่างงวดสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 มีดังนี้

	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 30 กันยายน 2558
	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
	(หมายเหตุ 31)		
	(พันบาท)		
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>			
เงินลงทุน	-	860	860
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	9,812	-	9,812
ขาดทุนสุทธิทางภาษี	25,975	-	25,975
สินทรัพย์อื่น	31	-	31
หนี้สินอื่น	6,118	-	6,118
<b>รวม</b>	<b>41,936</b>	<b>860</b>	<b>42,796</b>

15 สินทรัพย์อื่น

	2558
	(พันบาท)
ดอกเบี้ยค้างรับ	13,877
เงินมัดจำ	5,530
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	1,444
อื่นๆ	1,293
<b>รวม</b>	<b>22,144</b>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

16 เงินรับฝาก

16.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

	2558
	(พันบาท)
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	328
รวม	<u>328</u>

16.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 เงินรับฝากของธนาคารเป็นเงินรับฝากจากผู้ฝากเงินที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย และเป็นสกุลเงินบาททั้งจำนวน

17 หนี้สินอื่น

	หมายเหตุ	2558
		(พันบาท)
หนี้สินอื่น – กิจการที่เกี่ยวข้อง	22	94,230
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		40,466
ภาษีมูลค่าเพิ่มค้างจ่าย		6,594
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย		4,200
เจ้าหนี้อื่น		1,633
รวม		<u>147,123</u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

18 ทูนอนหุ้น

	มูลค่าหุ้นต่อหุ้น (บาท)	จำนวนหุ้น (พันหุ้น / พันบาท)	จำนวนเงิน
<b>ทุนจดทะเบียน</b>			
ณ วันที่ 27 พฤศจิกายน 2557			
- หุ้นสามัญ	10	50,000	500,000
ออกหุ้นใหม่	10	1,950,000	19,500,000
ณ วันที่ 30 กันยายน 2558			
- หุ้นสามัญ	10	<u>2,000,000</u>	<u>20,000,000</u>
<b>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</b>			
ณ วันที่ 27 พฤศจิกายน 2557			
- หุ้นสามัญ	10	50,000	500,000
ออกหุ้นใหม่	10	1,950,000	19,500,000
ณ วันที่ 30 กันยายน 2558			
- หุ้นสามัญ	10	<u>2,000,000</u>	<u>20,000,000</u>

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2558 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจำนวน 19,500 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 500 ล้านบาท เป็น 20,000 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 1,950 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาทและได้เรียกชำระร้อยละร้อยละ ธนาคารได้จดทะเบียนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วใหม่กับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2558

19 สำรอง

ธนาคารยังไม่มี การตั้งสำรองตามกฎหมายเนื่องจากมีผลขาดทุนสุทธิสำหรับงวด

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

20 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน มีดังนี้

	2558
	(พันบาท)
พันธบัตรรัฐบาล	
- ใช้เป็นหลักประกันเพื่อการบริหารสภาพคล่องกับธนาคารแห่งประเทศไทย	9,474
รวม	<u>9,474</u>

21 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

	2558
	(พันบาท)
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	400,066
การค้าประกันอื่น	603,655
รวม	<u>1,003,721</u>

การฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 ธนาคารไม่มีคดีถูกฟ้องร้องใดๆ

22 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หากธนาคารมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและบริหารหรือในทางกลับกัน หรือธนาคารอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ



ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ความสัมพันธ์ที่ธนาคารมีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล ผู้บริหารสำคัญ	ประเทศที่จัดตั้ง / สัญชาติ ไทยและสัญชาติอื่น	ลักษณะความสัมพันธ์
		บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร ไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการ ของธนาคาร (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหาร หรือไม่)
ANZ Banking Group Limited	ออสเตรเลีย	บริษัทใหญ่ลำดับสูงสุดของธนาคาร
ANZ Funds Pty. Ltd.	ออสเตรเลีย	บริษัทใหญ่ของธนาคาร
ANZ Bank Singapore	สิงคโปร์	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
ANZ Bank London	สหราชอาณาจักร	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
ANZ Bank China	จีน	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
อัตราดอกเบี้ย	อิงกับอัตราตลาด
การให้ / รับบริการ	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
ตราสารอนุพันธ์	อิงกับราคาตลาด

รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 มีดังนี้

	2558
	(พันบาท)
รายได้ดอกเบี้ย	1,931
ค่าใช้จ่ายอื่น	397
<b>ผู้บริหารสำคัญ</b>	
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	49,631
<b>รวมค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ</b>	<b>49,631</b>

## ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

#### ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่จ่ายตามปกติซึ่งได้แก่ เงินเดือนและโบนัสของผู้บริหาร ค่าตอบแทนกรรมการตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ยอดคงเหลือและรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	2558
	(พันบาท)
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>	
ANZ Banking Group Limited	94,230
ANZ Bank Singapore	6,500,830
	<u>6,595,060</u>
<b>สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์</b>	
ANZ Banking Group Limited	<u>179</u>
<b>สินทรัพย์อื่น</b>	
ANZ Banking Group Limited	<u>554</u>
<b>หนี้สินตราสารอนุพันธ์</b>	
ANZ Banking Group Limited	<u>172</u>
<b>หนี้สินอื่น</b>	
ANZ Banking Group Limited	<u>94,230</u>
<b>การค้าประกันอื่น</b>	
ANZ Bank London	73,655
ANZ Bank China	530,000
	<u>603,655</u>
<b>ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน</b>	
ANZ Banking Group Limited	<u>1,199,799</u>

## ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

#### สัญญาสำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

##### (ก) หนังสือแต่งตั้ง

เมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2557 ก่อนการจัดตั้งธนาคาร คณะผู้ก่อตั้งธนาคาร (“ผู้ก่อตั้ง”) ได้แต่งตั้ง ANZ Banking Group Limited (“ANZBGL”) ให้กระทำการแทนผู้ก่อตั้งในการดำเนินการขั้นตอนจัดตั้งธนาคาร การบริหารจัดการด้านค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการเตรียมการต่างๆ เพื่อการเปิดดำเนินการธุรกิจธนาคารพาณิชย์ของธนาคาร ทั้งนี้ หนังสือแต่งตั้ง ANZBGL ได้รับการอนุมัติอย่างเป็นทางการจากที่ประชุมจัดตั้งธนาคาร โดยคณะผู้ก่อตั้งและผู้ถือหุ้น ในวันที่ 4 พฤศจิกายน 2557 โดยหลังจากการจัดตั้งธนาคารแล้ว ANZBGL จักไม่มีภาระและความรับผิดชอบจากการดำเนินการใดๆตามหนังสือแต่งตั้งดังกล่าว และจะได้รับการใช้คืนค่าใช้จ่ายดำเนินการทั้งหมดที่ ANZBGL ได้สำรองจ่ายเงินแทนธนาคารไปก่อนหน้า ระหว่างงวดธนาคารมีค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดกับ ANZBGL มูลค่า 3 ล้านดอลลาร์ออสเตรเลีย

##### (ข) สัญญาการใช้บริการจากบุคคลภายนอก

ในฐานะที่เป็นบริษัทย่อยของ ANZBGL ธนาคารได้เข้าทำและลงนามในสัญญาการใช้บริการจากบุคคลภายนอกกับ ANZBGL ตั้งแต่วันแรกของการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยเป็นสัญญาที่ยินยอมผูกพันตามข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญาหลัก (Global Master Service Agreement and Global Head Terms) ของกลุ่มธนาคาร ANZBGL ในการรับบริการงานหลักที่ไม่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ และเทคโนโลยีสารสนเทศจาก ANZBGL รวมถึงผู้ให้บริการที่เป็นบริษัทในเครือของ ANZBGL อีก 3 บริษัท ดังนี้ ANZ Global Services and Operations (Chengdu) ANZ Global Services and Operations (Manila) และ ANZ Support Services India Private Limited ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมที่จ่ายจะขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของข้อตกลงในสัญญาที่ทำกับผู้ให้บริการแต่ละราย ซึ่งจะครอบคลุมถึงค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงบวกกำไร (margin) ระหว่างงวดธนาคารไม่มีค่าใช้จ่ายที่เกิดจากสัญญานี้

##### 23 สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าและบริการสำหรับที่ทำการธนาคารและอุปกรณ์สำนักงาน ซึ่งสัญญาเช่าดังกล่าวมีอายุการเช่าตั้งแต่ 1 ปี ถึง 5 ปี สัญญาเช่าระยะยาวแยกแสดงตามระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระได้ดังนี้

	2558
	(พันบาท)
ภายใน 1 ปี	14,835
หลังจาก 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	15,342
รวม	<u>30,177</u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

24 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

	2558
	(พันบาท)
รายได้ดอกเบี้ย	
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	36,642
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	29,593
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	9,913
- อื่นๆ	15,209
	<u>91,357</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	671
- เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1
	<u>672</u>
สุทธิ	<u><u>90,685</u></u>

25 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	2558
	(พันบาท)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	44
- อื่นๆ	38
	<u>82</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	
- อื่นๆ	574
	<u>574</u>
สุทธิ	<u><u>(492)</u></u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

26 รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ

2558

(พันบาท)

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ  
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน  
รวม

2,176

2,176

27 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

2558

(พันบาท)

เงินเดือนและ โบนัส  
อื่นๆ  
รวม

77,335

17,072

94,407

28 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์

2558

(พันบาท)

ค่าเช่า  
ค่าเสื่อมราคา  
อื่นๆ  
รวม

9,659

4,107

8,722

22,488

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

29 ค่าใช้จ่ายอื่น

	2558
	(พันบาท)
ค่าที่ปรึกษาและวิชาชีพ	48,703
ค่าตัดจำหน่าย	16,208
ค่าธรรมเนียมใบอนุญาตประกอบวิชาชีพ	10,327
อื่นๆ	4,777
รวม	<u>80,015</u>

30 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

	2558
	(พันบาท)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	64,992
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	36,480
รวม	<u>101,472</u>

31 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	หมายเหตุ	2558
		(พันบาท)
ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน		-
สำหรับงวดปัจจุบัน		-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		-
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	14	(41,936)
รวม		<u>(41,936)</u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	2558	
	ก่อนภาษี เงินได้	รายได้ ภาษีเงินได้ (พันบาท)
เงินลงทุนเพื่อขาย	(4,302)	860
รวม	<u>(4,302)</u>	<u>860</u>
		สุทธิจาก ภาษีเงินได้
		<u>(3,442)</u>

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	2558	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		<u>(209,819)</u>
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	(41,964)
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		28
รวม	<u>20</u>	<u>(41,936)</u>

บริษัทใช้อัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20 ในการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2558

32 ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับรอบระยะเวลาสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 คำนวณจากขาดทุนสำหรับงวดที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างงวดโดยแสดงการคำนวณดังนี้

	2558
	(พันบาท/หุ้น)
ขาดทุนสำหรับงวดที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ขั้นพื้นฐาน)	<u>(167,883)</u>
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายแล้ว	<u>759,091</u>
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	<u>(0.22)</u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

33 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

ธนาคารยังไม่ได้ใช้กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินซึ่งปรับปรุงและประกาศเมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2558 และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร และกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม ในปีดังต่อไปนี้ ธนาคารไม่มีแผนที่จะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้มาใช้ก่อนวันถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	ปีที่มีผล บังคับใช้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557)	การนำเสนองบการเงิน	2558
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2557)	งบกระแสเงินสด	2558
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2557)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด	2558
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	2558
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2557)	ภาษีเงินได้	2558
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2557)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	2558
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาเช่า	2558
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557)	รายได้	2558
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557)	ผลประโยชน์ของพนักงาน	2558
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2557)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	2558
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2557)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	2558
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2557)	กำไรต่อหุ้น	2558
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2557)	งบการเงินระหว่างกาล	2558
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2557)	การด้อยค่าของสินทรัพย์	2558
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2557)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น	2558
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2558
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13	การวัดมูลค่ายุติธรรม	2558



ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	ปีที่มีผล บังคับใช้
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	2558
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	การนำเสนองบการเงิน	2559
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	งบกระแสเงินสด	2559
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด	2559
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	2559
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	ภาษีเงินได้	2559
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2558)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	2559
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาเช่า	2559
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	รายได้	2559
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558)	ผลประโยชน์ของพนักงาน	2559
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2558)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	2559
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	2559
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2558)	กำไรต่อหุ้น	2559
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินระหว่างกาล	2559
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2558)	การด้อยค่าของสินทรัพย์	2559
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2558)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น	2559
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2559
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	การวัดมูลค่ายุติธรรม	2559
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	2559

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ผู้บริหารคาดว่าจะนำกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีมาใช้และถือปฏิบัติ โดยผู้บริหารพิจารณาเบื้องต้นถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้กรอบแนวคิดสำหรับรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังกล่าวต่องบการเงินของธนาคาร ซึ่งคาดว่าไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ