

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



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

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

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่า หลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอของงบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อภาคการณั้ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลการแสดงผลการแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(พรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

14 มกราคม 2563

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	30 กันยายน	
		2562	2561
		(พันบาท)	
เงินสด		1,017	572
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7, 23	3,247,930	13,825,876
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8, 23	2,827,551	1,112,297
เงินลงทุนสุทธิ	9	7,145,748	4,039,654
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		18,306,147	14,427,843
ดอกเบี้ยค้างรับ		58,086	48,983
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		18,364,233	14,476,826
หัก รายได้รอตัดบัญชี		-	(146)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	11	(186,177)	(144,329)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		18,178,056	14,332,351
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	12	15,250	31,767
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	13	31,140	55,057
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์		20,669	84,020
สินทรัพย์อื่น	14, 23	314,739	49,989
รวมสินทรัพย์		31,782,100	33,531,583

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

		30 กันยายน	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2562	2561
		(พันบาท)	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	15	5,970,605	4,264,610
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16, 23	2,492,204	8,051,975
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		39,454	4,256
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8, 23	2,758,133	1,203,946
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์		87,286	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน		61,047	55,759
หนี้สินอื่น	17, 23	295,140	180,820
รวมหนี้สิน		11,703,869	13,761,366
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	19		
ทุนจดทะเบียน		20,000,000	20,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		20,000,000	20,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		18,584	432
กำไรสะสม (ขาดทุนสะสม)			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	20	2,982	-
ยังไม่ได้จัดสรร		56,665	(230,215)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		20,078,231	19,770,217
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		31,782,100	33,531,583



(วาริน แฝ้วพาลขณ)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี



(ปนัดดา มโนทีกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

หมายเหตุ	2562	2561	
	(พันบาท)		
รายได้ดอกเบี้ย	23, 25	705,178	679,991
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	23, 26	290,502	289,468
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		414,676	390,523
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		25,664	19,487
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		14,402	13,598
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	27	11,262	5,889
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	28	361,347	198,011
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	29	2,947	1,053
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	23	59,517	-
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		849,749	595,476
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	23, 30	294,294	322,966
ค่าตอบแทนกรรมการ		4,800	4,800
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	31	59,328	64,407
ค่าภาษีอากร		23,521	33,524
อื่นๆ	23, 32	54,055	46,251
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		435,998	471,948
หนี้สูญ (กลับรายการ) หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำประกัน	33	49,273	(86,633)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		364,478	210,161
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	34	74,616	40,567
กำไรสุทธิสำหรับปี		289,862	169,594
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		22,690	(26,678)
ภาษีเงินได้ของรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	34	(4,538)	5,336
รวมรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษี		18,152	(21,342)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		308,014	148,252
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	35	0.14	0.08



(วาริน เผ่าพาลชน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(ปนัดดา มโนสิหกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	ขาดทุนสะสม		
			ทุนสำรอง	ยังไม่ได้จัดสรร	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561	20,000,000	21,774	-	(399,809)	19,621,965
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2560	-	-	-	169,594	169,594
กำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	-	-
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	-
เงินลงทุนต่อขาย	-	(21,342)	-	-	(21,342)
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษี	-	(21,342)	-	169,594	148,252
รวมกำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี	20,000,000	432	-	(230,215)	19,770,217
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561					

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนเจ้าของ

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของส่วนเจ้าของ	กำไรสะสม	
			ทุนสำรอง ตามกฎหมาย (พันบาท)	ยังไม่ได้จัดสรร รวมส่วนเจ้าของ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562	20,000,000	432	-	(230,215)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2561				19,770,217
กำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี				
กำไรสำหรับปี	-	-	-	289,862
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิของส่วนเจ้าของ - สุทธิจากภาษี	-	18,152	-	-
รวมกำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	18,152	-	289,862
โอนกำไรสำรองตามกฎหมาย	-	-	2,982	(2,982)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2562	20,000,000	18,584	2,982	56,665

วรินทร์ แก้วพาลชาน
 (วรินทร์ แก้วพาลชาน)

P. Manul
 (ปนัดดา มโนสิทธิ์กุล)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2562 2561

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	364,478	210,161
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	16,715	25,241
หนี้สูญ (กลับรายการ) หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	49,273	(86,633)
ขาดทุน (กำไร) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(361,347)	(198,011)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(2,947)	(1,053)
สำรองเพิ่มขึ้น	5,288	31,537
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(414,676)	(390,523)
เงินสดรับดอกเบี้ย	729,939	679,416
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(291,483)	(282,462)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,275)	(493)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	93,965	(12,820)

สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,567,164	10,380,644
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	(1,419,797)	(355,104)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	794,558	(1,398,429)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(3,878,450)	(3,735,258)
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	63,351	2,480,947
สินทรัพย์อื่น	(255,227)	206,358

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เงินรับฝาก	1,705,995	1,084,861
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(5,559,771)	(10,300,616)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	35,198	436
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	1,554,188	541,524
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	87,286	(1,525,800)
หนี้สินอื่น	60,062	37,558

เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน

3,848,522 (2,595,699)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2562 2561

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย

(8,547,879) (403,243)

เงินสดรับจากเงินลงทุนเพื่อขาย

4,700,000 3,000,000

เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

(198) (1,195)

เงินสดสุทธิ (ใช้ไป/ใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน

(3,848,077) 2,595,562

เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ

445 (137)

เงินสด ณ วันที่ 1 ตุลาคม

572 709

เงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน

1,017 572

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่สำคัญที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสด

กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

22,690 (26,678)



(วาริน แผ้วพาลาน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี



(ปนัดดา มโนลีหกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

หมายเหตุ สารบัญ

- 1 ข้อมูลทั่วไป
- 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
- 3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
- 4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
- 5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน
- 6 การดำรงเงินกองทุน
- 7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
- 8 ตราสารอนุพันธ์
- 9 เงินลงทุนสุทธิ
- 10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
- 11 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- 12 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์สุทธิ
- 13 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
- 14 สินทรัพย์อื่น
- 15 เงินรับฝาก
- 16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
- 17 หนี้สินอื่น
- 18 เงินรับล่วงหน้าจากรูกรกรมอิเล็กทรอนิกส์
- 19 ทุนเรือนหุ้น
- 20 สำรอง
- 21 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน
- 22 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น
- 23 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
- 24 สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้
- 25 รายได้ดอกเบี้ย
- 26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
- 27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
- 28 กำไรสุทธิจากรูกรกรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
- 29 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

หมายเหตุ สารบัญ

- 30 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
- 31 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์
- 32 ค่าใช้จ่ายอื่น
- 33 หนี้สูญ (กลับรายการ) หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า
- 34 ภาษีเงินได้
- 35 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน
- 36 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

ธนาคารเอเอ็นแชนด์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 14 มกราคม 2563

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเอเอ็นแชนด์ (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) จัดทะเบียนจัดตั้งเป็นนิติบุคคลในประเทศไทย ภายใต้พระราชบัญญัติบริษัท มหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 สำนักงานใหญ่ของธนาคารมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 63 อาคารเอทริณี ทาวเวอร์ ชั้น 8 ยูนิต 801-806 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ธนาคารไม่มีสาขาอื่น

ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบกิจการพาณิชย์ เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2558

บริษัทใหญ่และบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด ในช่วงปีได้แก่ ANZ Funds Pty.Ltd. และ ANZ Banking Group Limited ซึ่งบริษัททั้งสองแห่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศออสเตรเลีย

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ได้มีการออกและปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของธนาคารในบางเรื่อง ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น ยังมีมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและออกใหม่ ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบันและธนาคารไม่ได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 36

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้ ใช้ทางเลือกในการวัดมูลค่าในแต่ละรอบระยะเวลารายงาน

รายการ	เกณฑ์การวัดมูลค่า
ตราสารอนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์เพื่อค้า	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์เพื่อขาย	มูลค่ายุติธรรม
เงินให้สินเชื่อที่มีการป้องกันความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม
หนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ	มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ซึ่งเปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 3 (ญ)

(ค) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนอของงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดรวมทั้งหมายเหตุประกอบงบการเงินมีการเปิดเผยเพื่อให้เห็นเป็นหลักพันบาทยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ง) การใช้วิจารณญาณและประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นให้ไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณ และข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการที่สำคัญซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่เป็นเหตุให้ต้องมีการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินภายในปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 ซึ่งได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8	ตราสารอนุพันธ์
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11	ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและที่ไม่ใช่ทางการเงิน รายละเอียดของวิธีการและข้อสมมติฐานของการวัดมูลค่ายุติธรรมแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอตั้งต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น ถ้าไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

(ข) เงินสด

เงินสดประกอบด้วย เงินสดในมือและเงินสดระหว่างรอเรียกเก็บ

(ค) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้

ตราสารหนี้ซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าและแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังจากรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินบันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของโดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายของไทยคำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่รายงาน หากไม่มีการซื้อขาย ณ วันที่รายงาน ธนาคารจะใช้เส้นอัตราผลตอบแทนที่ทำการซื้อขายครั้งสุดท้าย

การรับรู้รายการ

ในการซื้อหรือขายเงินลงทุน ธนาคารจะรับรู้รายการ ณ วันที่มีการซื้อ (Trade date) ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารผูกพันในการซื้อหรือขายเงินลงทุนที่เกิดขึ้นจริง

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของ จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่ธนาคารจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

(ง) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยยอดจำนวนเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อประเภทเงินเบิกเกินบัญชี ซึ่งแสดงรวมคอกเบี้ยค้างรับ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากการซื้อลดตั๋วเงินแสดงด้วยมูลค่าที่ตราไว้ สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

(จ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยฝ่ายบริหารของธนาคารซึ่งพิจารณาโดยการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละรายและตามประเภทของการจัดชั้นของลูกหนี้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งการประเมินนี้พิจารณาปัจจัยต่าง ๆ รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยง มูลค่าหลักประกันและสถานะในปัจจุบันของลูกหนี้แต่ละราย

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณารวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ ธนาคารได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวเป็นเกณฑ์ขั้นต่ำสำหรับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัยและจัดชั้นสงสัยจะสูญคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มในระหว่างปี บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญ จะบันทึกลดจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ส่วนหนี้สูญได้รับคืน ธนาคารบันทึกรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

(จ) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์วัดด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของรายการนั้น โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน จำนวน โดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

ธนาคารไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ที่ธนาคารซื้อและมีอายุการให้ประโยชน์จำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจภายในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์คือ 3 ปี

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ข) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคาร ได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของเจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้ให้รับรู้ในส่วนของเจ้าของ

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนสะสมซึ่งเคยบันทึก โดยตรงในส่วนของเจ้าของจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนร่วมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

การกลับรายการค้อยค่า

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการค้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อสงสัยเรื่องการค้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่ามาก่อน

(ฉ) เครื่องมือทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ได้ถูกใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่เกิดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมจัดหาเงินและกิจกรรมลงทุน ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจะถือเป็นรายการเพื่อค้า

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์จะรับรู้รายการครั้งแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา (Trade date) และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที อย่างไรก็ตามหากตราสารอนุพันธ์เข้าเงื่อนไขซึ่งมีไว้เพื่อเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การบันทึกรายการกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาจะขึ้นอยู่กับลักษณะของการป้องกันความเสี่ยง

ตราสารอนุพันธ์จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นบวกและจัดประเภทเป็นหนี้สินตราสารอนุพันธ์ เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นลบในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าถือตามราคาตลาดของสัญญาล่วงหน้า ณ วันที่รายงาน ซึ่งราคาดังกล่าวแสดงด้วยมูลค่าปัจจุบันของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย คำนวณโดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตภายใต้ข้อกำหนดต่างๆ และวันสิ้นสุดของแต่ละสัญญา โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดของเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน ณ วันที่รายงาน

การป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม

ในกรณีที่ตราสารอนุพันธ์ถูกใช้ในการป้องกันความเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สิน หรือข้อผูกมัดที่ยังไม่มีการรับรู้ (หรือเฉพาะส่วนที่เจาะจงของสินทรัพย์ หนี้สิน หรือข้อผูกมัด) กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาตามมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนรายการที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงตีราคาตามมูลค่ายุติธรรมเพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่มีการป้องกัน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

การบันทึกบัญชีเมื่อหยุดป้องกันความเสี่ยง

การบัญชีเกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยงเลิกใช้โดยไม่ปรับปรุงย้อนหลัง เมื่อเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงหมดอายุ หรือถูกขาย ถูกเพิกถอนหรือได้ใช้สิทธิตามสัญญาแล้ว หรือไม่เข้าเงื่อนไขการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป กำไรหรือขาดทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเพื่อใช้ป้องกันความเสี่ยงซึ่งเดิมบันทึกสะสมไว้ในส่วนของเจ้าของให้ยังคงไว้ในส่วนของเจ้าของ และรับรู้เมื่อรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีรายการที่คาดไว้ไม่เกิดขึ้น กำไรหรือขาดทุนสะสมซึ่งเดิมแสดงไว้ในส่วนของเจ้าของจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

(ญ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและปีก่อนๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ผลจากการคำนวณอาจทำให้ธนาคารมีสินทรัพย์เกิดขึ้น ซึ่งการรับรู้เป็นสินทรัพย์จะใช้มูลค่าปัจจุบันของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีในรูปของการได้รับคืนในอนาคตจากโครงการหรือการหักการสมทบเข้าโครงการในอนาคต ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจได้มีการพิจารณาถึงความต้องการเงินทุนขึ้นค่าสำหรับโครงการต่างๆ ของธนาคาร

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที ธนาคารกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง กับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาคารรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพัน โดยอนุমানที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

(ฉ) การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

มูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้น ณ วันที่ให้สิทธิแก่พนักงาน (ชำระด้วยตราสารทุน) รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพร้อม ๆ กับการเพิ่มขึ้นในส่วนของผู้ถือหุ้น ตลอดระยะเวลาที่พนักงานสามารถเข้าใช้สิทธิได้อย่างไม่มีเงื่อนไข จำนวนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจะถูกปรับปรุงเพื่อให้สะท้อนถึงจำนวนสิทธิซื้อหุ้นที่แท้จริงซึ่งเข้าเงื่อนไขการให้บริการที่เกี่ยวข้องและเงื่อนไขการได้รับสิทธิที่ไม่ใช่เงื่อนไขเรื่องตลาดทุน ซึ่งเป็นจำนวนที่เดิมเคยรับรู้ตามจำนวนสิทธิซื้อหุ้นที่เข้าเงื่อนไขการให้บริการที่เกี่ยวข้องและเงื่อนไขการได้รับสิทธิที่ไม่ใช่เงื่อนไขเรื่องตลาดทุน ณ วันที่ได้รับสิทธิ สำหรับเงื่อนไขการได้รับสิทธิที่ไม่ใช่เงื่อนไขการบริการหรือผลงาน มูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้น ณ วันที่ให้สิทธิจะถูกวัดค่าเพื่อให้สะท้อนถึงเงื่อนไขนั้นและไม่มีการปรับปรุงสำหรับผลต่างระหว่างจำนวนที่คาดไว้กับผลที่เกิดขึ้นจริง

มูลค่ายุติธรรมของจำนวนที่จ่ายให้แก่พนักงานจากราคาหุ้นที่เพิ่มขึ้นที่ชำระด้วยเงินสดรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพร้อม ๆ กับการเพิ่มขึ้นในส่วนของหนี้สิน ตลอดระยะเวลาที่พนักงานมีสิทธิได้รับชำระอย่างไม่มีเงื่อนไข หนี้สินถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกๆ วันที่ในรายงานและวันที่จ่ายชำระ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุน

(ค) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุমানที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคต โดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน

(ง) การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน ไม่ว่าลูกหนี้รายนั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ จะรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสดตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารจะบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับ เมื่อลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน หรือจัดเป็นสินทรัพย์ยัดชั้น

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและจากเงินลงทุนรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนลดรับจากการซื้อตราสารหนี้ บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามระยะเวลาของตราสารหนี้จนถึงวันครบกำหนด

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

(๓) การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

(๔) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการ โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ธนาคารต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระธนาคารเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึง การตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติ และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆ อาจจะทำให้ธนาคารเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปีที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้น ธนาคารมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตหลังปรับปรุงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่พิจารณาแล้วอาจมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้ทั้งจำนวน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ณ) กำไรต่อหุ้น

ธนาคารแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ซึ่งคำนวณ โดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายระหว่างปี

(ค) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบหนี้กัน และธนาคารตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

นโยบายการจัดการความเสี่ยงของธนาคาร

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นองค์ประกอบหลักของการดำเนินงาน ดังนั้น ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเป็นส่วนหนึ่งที่สำคัญของความเสี่ยงสำหรับการติดตามและบริหารจัดการ คณะกรรมการของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบด้านกลยุทธ์องค์กร และนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยที่ การบริหารความเสี่ยงเหล่านี้สอดคล้องกับนโยบายและวิธีปฏิบัติของกลุ่มธนาคารเอเอ็นแซด รวมถึงกฎระเบียบ ข้อบังคับของกฎหมาย

ความเสี่ยงที่สำคัญสำหรับธนาคารได้แก่ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

4.1 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติการจัดทำนโยบายการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (ANZ Operational Risk Measurement and Management Policy) โดยนโยบายการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการนี้ นับเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธนาคารซึ่งอยู่ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธนาคาร ทั้งนี้การปฏิบัติการต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ช่วยดูแลประสิทธิภาพของการบริหาร ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการทำตามระเบียบข้อบังคับ รวมถึงการกำกับดูแลการดำเนินงานภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร การดำเนินงานที่เกี่ยวข้อง และความเสี่ยงของธนาคารทั้งปัจจุบันและอนาคตภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) รวมถึงความแข็งแกร่งของเงินกองทุน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

4.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายเนื่องจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไข และข้อตกลงในสัญญา ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดจากการให้สินเชื่อกับลูกค้าทั่วไป และลูกค้าสถาบันการเงิน การปรับวรรตเงินตรา และ ธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศ

ธนาคารมีนโยบายให้สินเชื่อโดยเป็นไปตามวัตถุประสงค์ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่ยอมรับได้ โดยมีรูปแบบของการบริหารความเสี่ยงจากระดับบนลงล่าง (Top down) ที่กำหนดไว้ตามหลักการและนโยบายการให้สินเชื่อ ซึ่งครอบคลุมในเรื่องการพิจารณาอายุสัญญา การจัดระดับความเสี่ยง การอนุมัติสินเชื่อ รวมทั้งการบริหารสินเชื่อ ค้อยคุณภาพ 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 และดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้น

คณะกรรมการของธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สิน มีหน้าที่รับผิดชอบกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ให้เป็นไปตามกลยุทธ์องค์กร นโยบาย และเพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านตลาดผ่านเพดานความเสี่ยงและกรอบนโยบาย เพื่อควบคุมปริมาณความเสี่ยงให้ เป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ เพดานความเสี่ยงด้านตลาดได้ถูกกำหนดขึ้นสำหรับบัญชีเพื่อ การค้า และบัญชีเพื่อการธนาคาร ทั้งนี้เพดานความเสี่ยงปลิกย่อยยังถูกกำหนดขึ้นเพื่อควบคุมความเสี่ยงสำหรับ แต่ละประเภทสินทรัพย์ เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ปัจจัยความเสี่ยง และเพดานความเสี่ยงปลิกย่อย สำหรับควบคุมฐานะกำไรและขาดทุนของบัญชีฐานะเพื่อการค้า ธนาคารจัดทำรายงานฐานะความเสี่ยงด้านตลาด รายวันและติดตามโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ เครื่องมือทางการเงินอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย หรือค่าความผันผวนแฝง

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 ดังนี้

	2562			รวม
	อัตราดอกเบี้ย ปรับ ขึ้นลงตามอัตรา ตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย (พันบาท)	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,017	1,017
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	255	2,470,263	788,115	3,258,633
เงินลงทุนสุทธิ	-	7,145,748	-	7,145,748
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และดอกเบี้ยค้างรับ**	3,342,757	14,963,391	58,085	18,364,233
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	20,669	20,669
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,343,012	24,579,402	867,886	28,790,300
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	5,119,408	851,197	5,970,605
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	2,272,022	220,182	2,492,204
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	7,391,430	1,071,379	8,462,809

* ก่อนหักค่าเผื่อนี้จะสูงถึงจะสูงถึงจำนวน 11 ล้านบาท

** ก่อนหักค่าเผื่อนี้จะสูงถึงจะสูงถึงจำนวน 186 ล้านบาท

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

	2561			รวม
	อัตราดอกเบี้ย ปรับ ขึ้นลงตามอัตรา ตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย (พันบาท)	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	572	572
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	60	13,127,764	701,330	13,829,154
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,039,654	-	4,039,654
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และดอกเบี้ยค้างรับ**	60,000	14,372,899	48,983	14,481,882
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	84,020	84,020
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	60,060	31,540,317	834,905	32,435,282
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	3,620,675	643,935	4,264,610
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	7,831,891	220,084	8,051,975
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	11,452,566	864,019	12,316,585

* ก่อนหักค่าเผือหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 3 ล้านบาท

** ก่อนหักค่าเผือหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 144 ล้านบาท และไม่รวมการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืม

ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ยของธนาคารรวมทั้งอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 มีดังนี้

	2562		อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท)	ดอกเบี้ย คงที่	
สินทรัพย์ทางการเงิน			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,809,165	106,990	1.84
เงินลงทุน	5,907,866	104,400	1.77
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	20,744,856	493,788	2.38
รวม	32,461,887	705,178	2.17
หนี้สินทางการเงิน			
เงินฝาก	9,130,670	209,359	2.29
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,675,405	81,143	2.21
รวม	12,806,075	290,502	2.27

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

	2561		อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท)	ดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,853,854	293,824	1.48
เงินลงทุน	4,923,276	85,502	1.74
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	13,597,863	300,665	2.21
รวม	38,374,993	679,991	1.77
หนี้สินทางการเงิน			
เงินฝาก	3,008,157	42,702	1.42
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,139,010	246,766	1.63
รวม	18,147,167	289,468	1.60

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน มีดังนี้

	เมื่อทวงถาม	3 เดือน	2562 เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน			ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
			3 – 12 เดือน	1 – 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	1,017	1,017
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	255	1,681,037	789,226	-	-	788,115	3,258,633
เงินลงทุนสุทธิ	-	768,121	5,029,247	1,348,380	-	-	7,145,748
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ สุทธิจากรายได้รอตัด							
บัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ**	85,000	8,214,295	5,543,900	4,462,953	-	58,085	18,364,233
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	20,669	20,669
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	85,255	10,663,453	11,362,373	5,811,333	-	867,886	28,790,300

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

	เมื่อทวงถาม	3 เดือน	2562 เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน			ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
			3 – 12 เดือน	1 – 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี		
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,668,436	3,328,196	122,776	-	-	851,197	5,970,605
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	-	2,272,022	-	-	-	220,182	2,492,204
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,668,436	5,600,218	122,776	-	-	1,071,379	8,462,809

* ก่อนหักค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญจำนวน 11 ล้านบาท

** ก่อนหักค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญจำนวน 186 ล้านบาท

	เมื่อทวงถาม	3 เดือน	2561 เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน			ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
			3 – 12 เดือน	1 – 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	572	572
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน*	60	13,127,764	-	-	-	701,330	13,829,154
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,524,067	1,707,655	807,932	-	-	4,039,654
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้							
สุทธิจากรายได้รอตัด							
บัญชีและดอกเบี้ย							
ค้างรับ**	185,000	7,937,038	2,035,860	4,275,001	-	48,983	14,481,882
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	84,020	84,020
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	185,060	22,588,869	3,743,515	5,082,933	-	834,905	32,435,282

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

	เมื่อทวงถาม	3 เดือน	2561			ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
			เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 3 – 12 เดือน	1 – 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี		
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	699,343	2,921,332	-	-	-	643,935	4,264,610
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	7,831,891	-	-	-	220,084	8,051,975
รวมหนี้สินทางการเงิน	699,343	10,753,223	-	-	-	864,019	12,316,585

* ก่อนหักค่าเผือหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 3 ล้านบาท

** ก่อนหักค่าเผือหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 144 ล้านบาทและไม่รวมการปรับมูลค่าธุรกรรมของเงินให้กู้ยืม

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหาย จากมูลค่าที่ลดลงของเครื่องมือทางการเงินอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน หรือค่าความผันผวนแฝง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 ธนาคารมีฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านสินทรัพย์ (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่างๆ ดังนี้

	2562	2561
	(พันเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ)	
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ		
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	6,239	4,135
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย(*)	74	(1,575)
เงินยูโร(*)	39	(88)
เงินหยวน(*)	83	28
เงินเยน(*)	197	(11)
อื่นๆ(*)	120	119

(*) แสดงเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ

ธนาคารเอเอ็นแชนด์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

4.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด ภาระผูกพันรวมถึงการชำระคืนเงินรับฝาก หรือการชำระหนี้เจ้าหนี้รายใหญ่เมื่อครบกำหนด เนื่องจากธนาคารไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการที่เพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ กระแสเงินสดที่ไม่สอดคล้องกันในแต่ละช่วงเวลา และความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอาจเกิดขึ้นได้ภายใต้ธนาคารการดำเนินงานตามปกติ ซึ่งธนาคารควบคุมดูแลอย่างใกล้ชิด

คณะกรรมการของธนาคารอนุมัติหลักการสำหรับกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ธนาคารมีการพิจารณาถึงผลกระทบต่อธนาคารด้านสภาพคล่องภายใต้วิกฤตการเงินระดับสากลอย่างสม่ำเสมอ

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม พ.ศ. 2561 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูล Liquidity Coverage Ratio (LCR) ไว้ใน website ของธนาคาร โดยธนาคารได้เปิดเผยข้อมูล LCR ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ที่ <http://www.anz.com/thailand/en/auxiliary/resource-centre/> ภายใต้หัวข้อ รายงานทางการเงินภายในเดือนมกราคม 2563

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 จำแนกตามระยะเวลาสัญญาได้ดังนี้

	2562					ไม่มีกำหนดเวลา	รวม
	เมื่อทวงถาม	3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	1,017	1,017
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	786,599	1,681,037	789,226	-	-	1,771	3,258,633
เงินลงทุนสุทธิ	-	768,121	5,029,247	1,348,380	-	-	7,145,748
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้ รอตัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ	-	5,085,109	5,543,900	7,677,139	-	58,085	18,364,233
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	20,669	20,669
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	786,599	7,534,267	11,362,373	9,025,519	-	81,542	28,790,300

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

	2562					ไม่มีกำหนดเวลา	รวม
	เมื่อทวงถาม	3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี		
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	2,519,633	3,328,196	122,776	-	-	-	5,970,605
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	220,182	2,272,022	-	-	-	-	2,492,204
รวมหนี้สินทางการเงิน	2,739,815	5,600,218	122,776	-	-	-	8,462,809
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(1,953,216)	1,934,049	11,239,597	9,025,519	-	81,542	20,327,491

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 11 ล้านบาท

** ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 186 ล้านบาท

	2561					ไม่มีกำหนดเวลา	รวม
	เมื่อทวงถาม	3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	572	572
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	696,263	13,132,891	-	-	-	-	13,829,154
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,524,067	1,707,655	807,932	-	-	4,039,654
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้ รอตัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ	-	7,616,202	2,246,700	4,618,980	-	-	14,481,882
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	84,020	84,020
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	696,263	22,273,160	3,954,355	5,426,912	-	84,592	32,435,282

หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,343,278	2,921,332	-	-	-	-	4,264,610
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	220,084	7,831,891	-	-	-	-	8,051,975
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,563,362	10,753,223	-	-	-	-	12,316,585
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(867,099)	11,519,937	3,954,355	5,426,912	-	84,592	20,118,697

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 3 ล้านบาท

** ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 144 ล้านบาทและไม่รวมการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืม

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ตามมูลค่าตามสัญญาจำแนกตามอายุสัญญาที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

	ไม่เกิน 1 ปี	2562		รวม
		จำนวนเงินตามสัญญา 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
		(พันบาท)		
อัตราแลกเปลี่ยน				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	56,009,409	1,548,339	-	57,557,748
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	4,274,892	17,970,559	-	22,245,451
อัตราดอกเบี้ย				
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	79,144,525	141,867,279	10,172,000	231,183,804
		2561		
		จำนวนเงินตามสัญญา 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
		(พันบาท)		
อัตราแลกเปลี่ยน				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	58,014,444	2,379,439	-	60,393,883
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	2,425,000	4,739,025	-	7,164,025
อัตราดอกเบี้ย				
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	89,219,536	123,648,572	9,316,818	222,184,926

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารกำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าของกลุ่มธนาคาร ซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 และรายงานไปยังผู้บริหารสูงสุดทางการเงิน

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่าของกลุ่มธนาคารมีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดระดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

ประเด็นปัญหาของการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

เมื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ธนาคารได้ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรง (เช่น ราคาขาย) หรือ โดยอ้อม (เช่น ได้มาจากราคา) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 เป็นข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้)

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

ธนาคารรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น ทั้งนี้ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

5.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงินมีดังนี้

	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(พันบาท)			
30 กันยายน 2562				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์				
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	1,308,285	-	1,308,285
- อัตราดอกเบี้ย	-	1,519,266	-	1,519,266
หลักทรัพย์เพื่อค้า	-	768,121	-	768,121
หลักทรัพย์เพื่อขาย	-	6,377,627	-	6,377,627
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์				
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	1,192,464	-	1,192,464
- อัตราดอกเบี้ย	-	1,565,669	-	1,565,669

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

	มูลค่าสุทธิธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(พันบาท)			
30 กันยายน 2561				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์				
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	603,969	-	603,969
- อัตราดอกเบี้ย	-	508,328	-	508,328
หลักทรัพย์เพื่อค้า	-	1,524,067	-	1,524,067
หลักทรัพย์เพื่อขาย	-	2,515,587	-	2,515,587
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	-	1,744,798	1,744,798
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์				
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	679,809	-	679,809
- อัตราดอกเบี้ย	-	524,137	-	524,137

ธนาคารพิจารณามูลค่าสุทธิธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารหนี้ ด้วยราคาที่เสนอในตลาดจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สำหรับสินทรัพย์ที่เหมือนกัน หรือคล้ายคลึงกันในตลาดที่ไม่มีการซื้อขายคล่องหรือข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ในตลาด

มูลค่าสุทธิธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์ อ้างอิงราคาจากนายหน้า มูลค่าสุทธิธรรมของเครื่องมือทางการเงินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร และคู่สัญญาตามความเหมาะสม

มูลค่าสุทธิธรรมระดับ 3 สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ประมาณด้วยวิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราคิดลดปัจจุบันที่ปรับด้วยส่วนเพิ่มความเสี่ยง

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

5.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ระดับของมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและสำหรับรายการซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมแตกต่างจากราคาตามบัญชีอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 มีดังนี้

	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม ระดับ 3 (พันบาท)
30 กันยายน 2562		
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	18,364,233	18,454,275
หนี้สินทางการเงิน		
เงินรับฝาก	5,970,605	5,971,294
	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม ระดับ 3 (พันบาท)
30 กันยายน 2561		
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	12,726,680	12,714,878
หนี้สินทางการเงิน		
เงินรับฝาก	4,264,610	4,264,718

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินสรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) และเงินรับฝาก	มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด แสดงด้วยอัตราดอกเบี้ยตามตลาดเงิน
ตราสารอนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ตามที่ระบุในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ฉ)
เงินลงทุน	มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตามที่ระบุในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ค)

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปีของวันที่รายงาน ประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยคงที่มากกว่า 1 ปี ประมาณ โดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ให้กับผู้กู้ที่มีลักษณะและเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี

6 การดำรงเงินกองทุน

อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 คำนวณจากงบการเงินของธนาคาร ซึ่งธนาคารเลือกคำนวณด้วยวิธี Standardised Approach (SA) สำหรับการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตและด้านตลาด และวิธี Basic Indicator Approach (BIA) สำหรับการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

	2562	2561
		(พันบาท)
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	20,000,000	20,000,000
สำรองตามกฎหมาย	2,982	-
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจัดสรร	(230,215)	(399,809)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	18,584	432
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(31,140)	(55,057)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	19,760,211	19,545,566
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	196,880	147,607
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	196,880	147,607
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	19,957,091	19,693,173
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	24,758,809	19,242,249

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

	ชั้นต่ำตามที่ รพท.กำหนด	2562	ชั้นต่ำตามที่ รพท.กำหนด (ร้อยละ)	2561
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.000	80.61	10.375	102.34
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.500	79.81	7.875	101.58
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.000	79.81	6.375	101.58
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	-	0.80	-	0.77

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ผนส. (23) ว. 263/2556 ลงวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2556 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ มีผลบังคับตั้งแต่สิ้นเดือนมกราคม 2558 ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 ธนาคารไม่มีการหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

ทั้งนี้ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีผ่านทาง website ของธนาคาร <http://www.anz.com/thailand/en/auxiliary/resource-centre/> ซึ่งจะไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารมีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	2562			2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	96,098	-	96,098	306,398	-	306,398
ธนาคารพาณิชย์	362	2,462,101	2,462,463	205	12,800,000	12,800,205
สถาบันการเงินอื่น	-	-	-	-	310,000	310,000
รวม	96,460	2,462,101	2,558,561	306,603	13,110,000	13,416,603
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,771	1,771	-	5,128	5,128
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(10,621)	(10,621)	-	(3,100)	(3,100)
รวมในประเทศ - สุทธิ	96,460	2,453,251	2,549,711	306,603	13,112,028	13,418,631

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

	2562			2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	34,990	8,209	43,199	60,444	17,812	78,256
เงินยูโร	92,361	-	92,361	299,870	-	299,870
เงินเยน	523,051	-	523,051	1,904	-	1,904
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	12,833	-	12,833	17,469	-	17,469
เงินสกุลอื่น	26,904	-	26,904	9,973	-	9,973
รวม	690,139	8,209	698,348	389,660	17,812	407,472
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(47)	(47)	-	(50)	(50)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(82)	(82)	-	(177)	(177)
รวมต่างประเทศ - สุทธิ	690,139	8,080	698,219	389,660	17,585	407,245
รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	786,599	2,461,331	3,247,930	696,263	13,129,613	13,825,876

8 ตราสารอนุพันธ์

8.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์ จัดประเภทตามความเสี่ยง มีดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	2562		จำนวนเงินตามสัญญา	2561		จำนวนเงินตามสัญญา
	มูลค่ายุติธรรมสินทรัพย์	หนี้สิน		มูลค่ายุติธรรมสินทรัพย์	หนี้สิน	
	(พันบาท)					
อัตราแลกเปลี่ยน	1,308,285	1,192,464	79,803,199	603,969	679,809	67,557,908
อัตราดอกเบี้ย	1,519,266	1,565,669	231,183,804	503,683	521,178	220,434,926
รวม	2,827,551	2,758,133	310,987,003	1,107,652	1,200,987	287,992,834

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 สัดส่วนการทำธุรกรรมของตราสารอนุพันธ์จัดแบ่งตามประเภทสัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

	2562	2561
	(ร้อยละ)	
คู่สัญญา		
สถาบันการเงิน	29.54	21.32
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	65.66	75.32
อื่นๆ	4.80	3.36
รวม	100.00	100.00

8.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์ จัดประเภทตามความเสี่ยง มีดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	2562		จำนวนเงินตามสัญญา	2561		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราดอกเบี้ย	-	-	-	4,645	2,959	1,750,000
รวม	-	-	-	4,645	2,959	1,750,000

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

9 เงินลงทุนสุทธิ

9.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุน มีดังนี้

	2562	2561
	มูลค่ายุติธรรม (พันบาท)	
หลักทรัพย์เพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาล	768,121	1,524,067
รวม	<u>768,121</u>	<u>1,524,067</u>
หลักทรัพย์เพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาล	6,377,627	2,515,587
รวม	<u>6,377,627</u>	<u>2,515,587</u>
รวมหลักทรัพย์สุทธิ	<u><u>7,145,748</u></u>	<u><u>4,039,654</u></u>

9.2 กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากหลักทรัพย์เพื่อขาย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 ธนาคารมีกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากหลักทรัพย์เพื่อขายดังนี้

	2562			
	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาล	6,354,397	23,259	(29)	6,377,627
เงินลงทุนสุทธิ	<u>6,354,397</u>	<u>23,259</u>	<u>(29)</u>	<u>6,377,627</u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

หลักทรัพย์เพื่อขาย	ราคาทุน		2561		มูลค่ายุติธรรม
	ตัดจำหน่าย	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	(พันบาท)	
หลักทรัพย์รัฐบาล	2,515,047	540	-		2,515,587
เงินลงทุนสุทธิ	2,515,047	540	-		2,515,587

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

10.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	2562	2561
	(พันบาท)	
เงินให้กู้ยืม	18,306,147	14,433,045
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(146)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	18,306,147	14,432,899
(หัก)/บวก การปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืม	-	(5,202)
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	58,086	48,983
รวม เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	18,364,233	14,476,680
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขึ้นค่าตามเกณฑ์รพท. – รายสินเชื่อ	(186,177)	(144,329)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	18,178,056	14,332,351

ธนาคารเอเอ็นแชนด์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

10.2 จำนวนตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 เงินให้สินเชื่อของธนาคารเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยเท่านั้น

	2562 ในประเทศไทย	2561 ในประเทศไทย
	(พันบาท)	
เงินบาท	13,057,823	11,611,017
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	-	417,703
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	3,242,737	129,626
เงินยูโร	2,005,587	2,274,553
รวม	<u>18,306,147</u>	<u>14,432,899</u>

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีโดยไม่รวมการปรับมูลค่าธุรกรรมของเงินให้กู้ยืม

10.3 จำนวนตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	ปกติ	2562 กล่าวถึง พิเศษ	รวม
	(พันบาท)		
การเกษตรกรรม	85,000	-	85,000
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	10,441,966	311,580	10,753,546
การสาธารณูปโภคและการบริการ	892,014	-	892,014
อื่นๆ	6,575,587	-	6,575,587
รวม	<u>17,994,567</u>	<u>311,580</u>	<u>18,306,147</u>

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

	ปกติ	2561 กล่าวถึง พิเศษ	รวม
	(พันบาท)		
การเกษตรกรรม	167,000	-	167,000
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	9,520,143	-	9,520,143
การสาธารณูปโภคและการบริการ	3,028,052	-	3,028,052
อื่นๆ	1,717,704	-	1,717,704
รวม	<u>14,432,899</u>	<u>-</u>	<u>14,432,899</u>

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีโดยไม่รวมการปรับมูลค่าธุรกรรมของเงินให้กู้ยืม

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	2562			ค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (พันบาท)
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	18,050,040	17,994,567	1	179,946
กล่าวถึงพิเศษ	314,193	311,580	2	6,231
รวม*	18,364,233	18,306,147		186,177

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ

	2561			ค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (พันบาท)
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	14,481,882	14,432,899	1	144,329
รวม*	14,481,882	14,432,899		144,329

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับโดยไม่รวมการปรับมูลค่าธุรกรรมของเงินให้กู้ยืม

11 ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	2562		
	ปกติ	กล่าวถึง พิเศษ (พันบาท)	รวม
ยอดต้นปี	144,329	-	144,329
หนี้สงสัยจะสูญ	35,617	6,231	41,848
ยอดปลายปี	179,946	6,231	186,177

	2561		
	ปกติ	กล่าวถึง พิเศษ (พันบาท)	รวม
ยอดต้นปี	106,924	-	106,924
หนี้สงสัยจะสูญ	37,405	-	37,405
ยอดปลายปี	144,329	-	144,329

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

12 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 การเปลี่ยนแปลงในส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ มีดังนี้

	2562					ยอด ปลายปี
	ยอด ต้นปี	ซื้อ	โอนเข้า	จำหน่าย (พันบาท)	โอนออก	
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	37,457	-	-	-	-	37,457
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	14,455	198	-	-	-	14,653
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	43,928	-	-	-	-	43,928
ยานพาหนะ	5,409	-	-	-	-	5,409
รวม	101,249	198	-	-	-	101,447

	2562						มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี
	ยอด ต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	โอนเข้า	จำหน่าย (พันบาท)	โอนออก	ยอด ปลายปี	
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	17,072	10,193	-	-	-	27,265	10,192
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ เครื่องใช้ สำนักงาน	8,786	2,912	-	-	-	11,698	2,955
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	40,409	2,529	-	-	-	42,938	990
ยานพาหนะ	3,215	1,081	-	-	-	4,296	1,113
รวม	69,482	16,715	-	-	-	86,197	15,250

	2561					ยอด ปลายปี
	ยอด ต้นปี	ซื้อ	โอนเข้า	จำหน่าย (พันบาท)	โอนออก	
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	37,457	-	-	-	-	37,457
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	14,406	-	49	-	-	14,455
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	42,781	1,183	318	-	(354)	43,928
ยานพาหนะ	5,409	-	-	-	-	5,409
รวม	100,053	1,183	367	-	(354)	101,249

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

	2561					ยอด ปลายปี	มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี
	ยอด ต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	ค่าเสื่อมราคาสะสม				
			โอนเข้า	จำหน่าย (พันบาท)	โอนออก		
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	7,430	9,642	-	-	-	17,072	20,385
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ เครื่องใช้							
สำนักงาน	5,893	2,893	-	-	-	8,786	5,669
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	28,785	11,624	-	-	-	40,409	3,519
ยานพาหนะ	2,133	1,082	-	-	-	3,215	2,194
รวม	44,241	25,241	-	-	-	69,482	31,767

13 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 มีรายละเอียดดังนี้

	2562	2561
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	35,879	55,356
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(4,739)	(299)
รวม	31,140	55,057

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 มีดังนี้

	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
	1 ตุลาคม	กำไรขาดทุน		30 กันยายน
	2561	กำไรหรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2562
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	8,674	(2,885)	-	5,789
ขาดทุนสุทธิทางภาษี	16,232	(16,232)	-	-
สินทรัพย์อื่น	1,978	1,290	-	3,268
หนี้สินอื่น	28,472	(1,650)	-	26,822
รวม	55,356	(19,477)	-	35,879

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
	1 ตุลาคม	กำไรหรือขาดทุน	กำไรหรือขาดทุน	30 กันยายน
	2561	เบ็ดเสร็จอื่น	เบ็ดเสร็จอื่น	2562
		(พันบาท)		
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุน	299	(98)	4,538	4,739
รวม	299	(98)	4,538	4,739
สุทธิ	55,057	(19,379)	(4,538)	31,140
	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
	1 ตุลาคม	กำไรหรือขาดทุน	กำไรหรือขาดทุน	30 กันยายน
	2560	เบ็ดเสร็จอื่น	เบ็ดเสร็จอื่น	2561
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	17,834	(9,160)	-	8,674
ขาดทุนสุทธิทางภาษี	56,390	(40,158)	-	16,232
สินทรัพย์อื่น	761	1,217	-	1,978
หนี้สินอื่น	20,453	8,019	-	28,472
รวม	95,438	(40,082)	-	55,356
	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
	1 ตุลาคม	กำไรหรือขาดทุน	กำไรหรือขาดทุน	30 กันยายน
	2560	เบ็ดเสร็จอื่น	เบ็ดเสร็จอื่น	2561
		(พันบาท)		
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุน	5,150	485	(5,336)	299
รวม	5,150	485	(5,336)	299
สุทธิ	90,288	(40,567)	5,336	55,057

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

14 สินทรัพย์อื่น

	หมายเหตุ	2562	2561
		(พันบาท)	
หลักประกันตามสัญญาเครดิตซ์พอร์ทแอนเน็กซ์		258,195	10,484
ดอกเบี้ยค้างรับ		15,733	19,575
เงินจ่ายล่วงหน้าแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	23	25,191	5,592
เงินมัดจำ		5,391	5,341
ค่าธรรมเนียมจ่ายล่วงหน้า		5,286	3,940
อื่นๆ		4,943	5,057
รวม		314,739	49,989

15 เงินรับฝาก

15.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

	2562	2561
	(พันบาท)	
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	2,519,633	1,343,278
ประจำ		
- น้อยกว่า 6 เดือน	3,326,996	2,921,332
- มากกว่า 6 เดือนแต่น้อยกว่า 1 ปี	123,976	-
รวม	5,970,605	4,264,610

15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	2562			2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	2,829,101	2,476	2,831,577	1,713,076	3,018	1,716,094
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	3,021,484	-	3,021,484	2,543,693	-	2,543,693
เงินปอนด์สเตอร์ลิง	19,718	-	19,718	337	-	337
เงินยูโร	90,056	-	90,056	-	-	-
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	7,770	-	7,770	4,486	-	4,486
รวม	5,968,129	2,476	5,970,605	4,261,592	3,018	4,264,610

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	2562		2561			
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	-	100,000	100,000	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	220,182	-	220,182	220,084	-	220,084
รวมในประเทศ	220,182	100,000	320,182	220,084	-	220,084
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	2,172,022	2,172,022	-	7,831,891	7,831,891
รวมต่างประเทศ	-	2,172,022	2,172,022	-	7,831,891	7,831,891
รวมในประเทศและ ต่างประเทศ	220,182	2,272,022	2,492,204	220,084	7,831,891	8,051,975

17 หนี้สินอื่น

	หมายเหตุ	2562	2561
		(พันบาท)	
เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	23	29,137	17,698
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		76,931	103,803
หลักประกันตามสัญญาเครดิตซ์พอร์ทแอนเน็กซ์		132,463	24,629
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		34,487	-
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย		7,468	9,413
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		9,207	8,531
อื่น ๆ		5,447	16,746
รวม		295,140	180,820

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

18 เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนช. 7/2561 ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ และตามประกาศที่ สนช. 8/2561 ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการ โอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้ธนาคารแสดงบัญชีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ธนาคารมีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 0.46 ล้านบาท (2561: 6.40 ล้านบาท)

19 ทุนเรือนหุ้น

	มูลค่าหุ้นต่อหุ้น (บาท)	2562		2561	
		จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน (พันหุ้น / พันบาท)	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนจดทะเบียน					
ณ ต้นปี					
- หุ้นสามัญ	10	2,000,000	20,000,000	2,000,000	20,000,000
ณ ปลายปี					
- หุ้นสามัญ	10	2,000,000	20,000,000	2,000,000	20,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
ณ ต้นปี					
- หุ้นสามัญ	10	2,000,000	20,000,000	2,000,000	20,000,000
ณ ปลายปี					
- หุ้นสามัญ	10	2,000,000	20,000,000	2,000,000	20,000,000

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

20 สำรอง

สำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 ธนาคารจะต้องจัดสรรทุนสำรอง (“สำรองตามกฎหมาย”) อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองตามกฎหมายมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองตามกฎหมายนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

เมื่อวันที่ 14 มกราคม 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1 ประจำปี 2563 ได้มีมติให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 หลังหักยอดขาดทุนสะสมยกมาสุทธิจากรายการหักส่วนทุนเป็นสำรองตามกฎหมายจำนวน 2.98 ล้านบาท

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขายจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือ เกิดการด้อยค่า

21 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน มีดังนี้

	2562	2561
	(ล้านบาท)	
พันธบัตรรัฐบาล		
- ใช้เป็นหลักประกันเพื่อการบริหารสภาพคล่องกับธนาคารแห่งประเทศไทย	8,959	4,679
รวม	<u>8,959</u>	<u>4,679</u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

22 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

	2562	2561
	(พันบาท)	
ค้ำประกันเงินกู้	376,004	549,658
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	79,140	106,372
การค้ำประกันอื่น	2,380,409	2,867,074
รวม	<u>2,835,553</u>	<u>3,523,104</u>

การฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 ธนาคารไม่มีคดีถูกฟ้องร้องใดๆ

23 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หากธนาคารมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและบริหารหรือในทางกลับกัน หรือธนาคารอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

ความสัมพันธ์ที่ธนาคารมีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล ผู้บริหารสำคัญ	ประเทศที่จัดตั้ง / สัญชาติ ไทยและสัญชาติอื่น	ลักษณะความสัมพันธ์ บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร ไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการ ของธนาคาร (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหาร หรือไม่)
Australia and New Zealand Banking Group Limited	ออสเตรเลีย	บริษัทใหญ่ลำดับสูงสุดของธนาคาร
ANZ Funds Pty. Ltd.	ออสเตรเลีย	บริษัทใหญ่ของธนาคาร
Australia and New Zealand Banking Group Limited Singapore	สิงคโปร์	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
Australia and New Zealand Banking Group Limited United Kingdom	สหราชอาณาจักร	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
Australia and New Zealand Banking Company Limited China	จีน	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
Australia and New Zealand Banking Group Limited Vietnam	เวียดนาม	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
Australia and New Zealand Banking Group Limited Japan	ญี่ปุ่น	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
Australia and New Zealand Banking Group Limited New Zealand	นิวซีแลนด์	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
Australia and New Zealand Banking Group Limited Hong Kong	ฮ่องกง	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
Australia and New Zealand Banking Group Limited India	อินเดีย	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
Australia and New Zealand Banking Group Limited Frankfurt	เยอรมัน	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
ANZ Global Services and Operations (Manila), Inc.	ฟิลิปปินส์	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
ANZ Support Services India Private Limited	อินเดีย	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
Australia and New Zealand Banking Group Limited New York	สหรัฐอเมริกา	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง / สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ANZ Global Services And Operations (Chengdu) Company Limited	จีน	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
PT Bank ANZ Indonesia	อินโดนีเซีย	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
อัตราดอกเบี้ย	อิงกับอัตราตลาด
การให้ / รับบริการ	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
ตราสารอนุพันธ์	อิงกับราคาตลาด

รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	2562	2561
	(พันบาท)	
รายได้ดอกเบี้ย	8,003	1,232
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	59,517	-
ดอกเบี้ยจ่าย	42,869	194,129
ค่าบริการด้านเทคโนโลยีที่เรียกเก็บจากกลุ่มธนาคาร ANZ	31,141	26,657
ผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	95,332	100,940
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	5,291	40,321
รวมค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ	100,623	141,261

ยอดคงเหลือและรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	2562	2561
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	12,584	17,469
Australia and New Zealand Banking Group Limited New Zealand	764	772
PT Bank ANZ Indonesia	8,162	17,764
	21,510	36,005

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

	2562	2561
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	1,729,361	551,432
Australia and New Zealand Banking Group Limited Hong Kong	15,788	-
Australia and New Zealand Banking Group Limited Japan	11,845	17,427
	<u>1,756,994</u>	<u>568,859</u>
สินทรัพย์อื่น		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	25,191	5,575
Australia and New Zealand Banking Group Limited Singapore	-	17
	<u>25,191</u>	<u>5,592</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
Australia and New Zealand Banking Group Limited Singapore	<u>2,172,022</u>	<u>7,831,891</u>
หนี้สินตราสารอนุพันธ์		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	1,387,176	611,848
Australia and New Zealand Banking Group Limited Hong Kong	2,471	3,410
Australia and New Zealand Banking Group Limited Japan	-	-
	<u>1,389,647</u>	<u>615,258</u>
หนี้สินอื่น		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	28,931	15,062
Australia and New Zealand Banking Group Limited Singapore	115	1,771
ANZ Support Services India Private Limited	-	466
ANZ Global Services and Operations (Manila), Inc.	91	399
	<u>29,137</u>	<u>17,698</u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

	2562	2561
	(พันบาท)	
การค้าประกันอื่น		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	45,038	5,774
Australia and New Zealand Banking Group Limited United Kingdom	647,017	379,644
Australia and New Zealand Banking Group Limited Singapore	946,734	1,120,780
Australia and New Zealand Banking Group Limited Frankfurt	267,415	958,105
Australia and New Zealand Banking Group Limited New York	300	-
Australia and New Zealand Banking Group Limited New Zealand	15,296	16,203
	<u>1,921,800</u>	<u>2,480,506</u>
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	14,794,760	12,227,953
Australia and New Zealand Banking Group Limited Japan	182,963	219,876
Australia and New Zealand Banking Group Limited Hong Kong	530,416	86,934
	<u>15,508,139</u>	<u>12,534,763</u>
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	<u>188,670,261</u>	<u>204,379,927</u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

สัญญาสำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

สัญญาการให้บริการจากบุคคลภายนอก

ในฐานะที่เป็นบริษัทย่อยของ ANZBGL ธนาคารได้เข้าทำและลงนามในสัญญาการให้บริการจากบุคคลภายนอกกับ 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) ระหว่างปีธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่เกิดจากสัญญานี้ จำนวน 1.22 ล้านดอลลาร์ออสเตรเลีย (2561 จำนวน 0.92 ล้านดอลลาร์ออสเตรเลีย)

24 สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าและบริการสำหรับที่ทำการธนาคารและอุปกรณ์สำนักงาน ซึ่งสัญญาเช่าดังกล่าวมีอายุการเช่าตั้งแต่ 1 ปี ถึง 4 ปี สัญญาเช่าระยะยาวแยกแสดงตามระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระได้ดังนี้

	2562	2561
	(พันบาท)	
ภายใน 1 ปี	12,655	13,129
หลังจาก 1 ปี แต่ไม่เกิน 4 ปี	870	13,075
รวม	<u>13,525</u>	<u>26,204</u>

25 รายได้ดอกเบี้ย

	2562	2561
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	106,990	293,824
เงินลงทุนในตราสารหนี้	104,400	85,502
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	493,788	300,665
รวม	<u>705,178</u>	<u>679,991</u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	2562	2561
	(พันบาท)	
เงินรับฝาก	193,347	31,664
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	81,143	246,766
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	16,012	11,038
รวม	290,502	289,468

27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	2562	2561
	(พันบาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	12,148	6,051
- อื่นๆ	13,516	13,436
	25,664	19,487
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	14,402	13,598
สุทธิ	11,262	5,889

28 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	2562	2561
	(พันบาท)	
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	274,344	222,970
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	43,795	(9,576)
- ตราสารหนี้	43,208	(14,826)
	361,347	198,568
กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง	-	(557)
รวม	361,347	198,011

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

29 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	2562	2561
	(พันบาท)	
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	2,947	1,053
รวม	<u>2,947</u>	<u>1,053</u>

30 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	2562	2561
	(พันบาท)	
เงินเดือนและโบนัส	222,869	227,801
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ของพนักงาน	15,450	32,632
อื่นๆ	55,975	62,533
รวม	<u>294,294</u>	<u>322,966</u>

31 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์

	2562	2561
	(พันบาท)	
ค่าเช่าและค่าบริการ	16,007	17,152
ค่าเสื่อมราคา	16,715	25,241
ค่าใช้จ่ายในการสื่อสารข้อมูล	560	1,218
ค่าโทรศัพท์	3,749	6,814
ค่าธรรมเนียมการให้บริการข้อมูล	2,814	3,048
ค่าใช้จ่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	964	964
อื่นๆ	18,519	9,970
รวม	<u>59,328</u>	<u>64,407</u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

32 ค่าใช้จ่ายอื่น

	2562	2561
	(พันบาท)	
ค่าที่ปรึกษาและวิชาชีพ	13,381	11,428
ค่าโฆษณา	150	104
ค่าลงทะเบียนข้อมูล	6,005	4,094
ค่าใบอนุญาต	34	31
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	27,829	22,470
อื่นๆ	6,656	8,124
รวม	<u>54,055</u>	<u>46,251</u>

33 หนี้สูญ (กลับรายการ) หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

	2562	2561
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,425	(124,038)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	41,848	37,405
รวม	<u>49,273</u>	<u>(86,633)</u>

34 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	หมายเหตุ	2562	2561
		(พันบาท)	
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน			
สำหรับปีปัจจุบัน		<u>55,237</u>	-
		<u>55,237</u>	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	13	<u>19,379</u>	<u>40,567</u>
รวม		<u>74,616</u>	<u>40,567</u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	2562			2561		
	ก่อนภาษี เงินได้	(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษี เงินได้	รายได้ ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
หลักทรัพย์เพื่อขาย	22,690	(4,538)	18,152	(26,678)	5,336	(21,342)
รวม	<u>22,690</u>	<u>(4,538)</u>	<u>18,152</u>	<u>(26,678)</u>	<u>5,336</u>	<u>(21,342)</u>

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	2562		2561	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		<u>364,478</u>		<u>210,161</u>
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	72,895	20.0	42,032
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		1,636		263
ปรับปรุงภาษีปีก่อน		85		(1,728)
รวม	<u>20.5</u>	<u>74,616</u>	<u>19.3</u>	<u>40,567</u>

ธนาคารใช้อัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20 ในการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

35 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีโดยแสดงการคำนวณดังนี้

	2562	2561
	(พันบาท/หุ้น)	
กำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ขั้นพื้นฐาน)	289,862	169,594
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว	2,000,000	2,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.14	0.08

36 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งคาดว่าจะมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร เมื่อนำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม ในปีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	มีผลบังคับใช้
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7*	การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน	2563
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9*	เครื่องมือทางการเงิน	2563
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15	รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า	2562
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	สัญญาเช่า	2563
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32*	การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน	2563
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16*	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ	2563
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19*	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน	2563

* มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

(ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ธนาคารรับรู้รายได้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในสินค้า หรือ บริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่ธนาคารคาดว่าจะมีสิทธิได้รับที่ไม่รวมจำนวนเงินที่เก็บแทน บุคคลที่สาม ภาษีมูลค่าเพิ่ม และแสดงสุทธิจากส่วนลดการค้าและส่วนลดตามปริมาณ โดยมีการใช้วิจารณญาณ ในการพิจารณาจังหวะเวลาในการส่งมอบการควบคุม เพื่อประเมินว่าจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง หรือ รับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีผลบังคับใช้ และทำให้มาตรฐาน การบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ขณะนี้ผู้บริหารกำลังพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเป็นครั้งแรกต่องบการเงินของธนาคาร

(ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินนี้ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับนิยามสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ตลอดจนการรับรู้ การวัดมูลค่า การด้อยค่าและการตัดรายการ รวมถึงหลักการ บัญชีของอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชีและแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับ ใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ขณะนี้ผู้บริหารกำลังพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเป็นครั้งแรกต่องบการเงินของธนาคาร

(ค) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ได้นำเสนอวิธีการบัญชีเดียวสำหรับผู้เช่า โดยผู้เช่าต้องรับรู้ สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ซึ่งยกเว้นการรับรู้รายการสำหรับสัญญาเช่าระยะสั้นหรือ สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ ส่วนการบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่แตกต่างจากมาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ ในปัจจุบัน เช่น ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าเงินทุนหรือสัญญาเช่าดำเนินงาน เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐาน การรายงานทางการเงินบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ขณะนี้ผู้บริหารกำลังพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ดังกล่าวข้างต้น

วาริน แฉ้วพาลชน

P. Mallu

(วาริน แฉ้วพาลชน)

(ปนัดดา มโนลีหกุล)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร