

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



KPMG Phoomchai Audit Ltd.
Empire Tower, 50th-51st Floors
1 South Sathorn Road, Yannawa
Sathorn, Bangkok 10120, Thailand
Tel +66 2677 2000, Fax +66 2677 2222

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
ชั้น 50-51 เอ็มไพร์ทาวเวอร์
1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา
เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทร +66 2677 2000 แฟกซ์ +66 2677 2222

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาลของ ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินระหว่างกาลข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาลในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้า เชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงินระหว่างกาล

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินระหว่างกาลที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องวันแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินระหว่างกาลโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินระหว่างกาลเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเชิงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินระหว่างกาล ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินระหว่างกาลที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ จนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินระหว่างกาลโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า งบการเงินระหว่างกาลแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า


(พรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคเอเชีย จำกัด

กรุงเทพมหานคร

13 มิถุนายน 2561

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

		31 มีนาคม	30 กันยายน
สินทรัพย์	หมายเหตุ	2561	2560
		(พันบาท)	
เงินสด		2,349	709
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7, 22	9,886,537	24,080,728
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8, 22	1,757,024	703,237
เงินลงทุนสุทธิ	9	5,731,593	5,297,626
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		12,461,280	10,692,454
ดอกเบี้ยค้างรับ		53,121	29,941
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		12,514,401	10,722,395
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(238)	(16)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	11	(124,610)	(106,924)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		12,389,553	10,615,455
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	12	42,091	55,812
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	13	66,090	90,288
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์		39,904	2,564,967
สินทรัพย์อื่น	14, 22	82,931	98,004
รวมสินทรัพย์		29,998,072	43,506,826

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

		31 มีนาคม	30 กันยายน
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2561	2560
		(พันบาท)	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	15	2,356,157	3,179,749
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16, 22	5,559,260	18,352,591
หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม		9,990	3,820
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8, 22	1,893,941	662,422
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์		-	1,525,800
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน		28,516	24,222
หนี้สินอื่น	17, 22	420,138	136,257
รวมหนี้สิน		10,268,002	23,884,861
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	18		
ทุนจดทะเบียน		20,000,000	20,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		20,000,000	20,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		24,648	21,774
ขาดทุนสะสม		(294,578)	(399,809)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		19,730,070	19,621,965
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		29,998,072	43,506,826



(วาริน แฝ้วพาลชน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี



(ปนัดดา มโนลีหกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

หมายเหตุ	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม		
	2561	2560	
	(พันบาท)		
รายได้ดอกเบี้ย	22, 24	369,857	261,490
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	22, 25	115,658	32,544
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		254,199	228,946
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	26	11,397	24,983
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	26	6,971	3,643
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		4,426	21,340
กำไรสุทธิจากรูกระดมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	27	9,268	26,755
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	28	1,466	4,784
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		269,359	281,825
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	22, 29	153,026	134,273
ค่าตอบแทนกรรมการ		2,400	2,400
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	30	33,753	35,457
ค่าภาษีอากร		15,571	8,368
อื่นๆ	22, 31	23,036	19,930
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		227,786	200,428
หนี้สูญ (กลับรายการ) หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	32	(87,138)	47,766
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		128,711	33,631
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	33	23,480	6,798
กำไรสุทธิสำหรับงวด		105,231	26,833
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		3,592	(3,944)
ภาษีเงินได้ของรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนภายหลัง	33	(718)	789
รวมรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		2,874	(3,155)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		108,105	23,678
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	34	0.05	0.01



(วาริน เพ็ชรชอน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี



(ปนัดดา มโนสิทธิ์กุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น (พันบาท)	ขาดทุนสะสม	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
18	20,000,000	6,554	(424,323)	19,582,231
สำหรับงวดที่สิ้นสุดในวันที่ 31 มีนาคม 2560				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2559				
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด				
กำไรสำหรับงวด	-	-	26,833	26,833
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
เงินลงทุนซื้อขาย				
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษี	-	(3,155)	-	(3,155)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด	-	(3,155)	26,833	23,678
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560	20,000,000	3,399	(397,490)	19,605,909

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น (พันบาท)	ขาดทุนสะสม	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2560	20,000,000	21,774	(399,809)	19,621,965
กำไรเบ็ดเสร็จสำหรับงวด	-	-	105,231	105,231
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	2,874	-	2,874
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษี	-	2,874	105,231	108,105
รวมกำไรเบ็ดเสร็จสำหรับงวด	-	2,874	105,231	108,105
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561	20,000,000	24,648	(294,578)	19,730,070

วราณ แฝ้วพาลชน

(วาริน แฝ้วพาลชน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี

P. Vall

(ปนัดดา มโนสีหกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

	2561	2560
	(พันบาท)	
<i>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</i>		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	128,711	33,631
<i>รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)</i>		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	13,733	10,948
หนี้สูญ (กลับรายการ) หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(87,138)	47,766
ขาดทุน (กำไร) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(9,268)	(26,755)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(1,466)	(4,784)
สำรองเพิ่มขึ้น	4,294	4,834
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(254,199)	(228,946)
เงินสดรับดอกเบี้ย	347,177	262,019
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(117,611)	(36,934)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(526)	(850)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	23,707	60,929
<i>สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)</i>		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,299,900	(10,240,619)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	(1,047,713)	(185,860)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(1,532,993)	(235,351)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(1,771,663)	(2,876,568)
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	2,525,064	(415,770)
สินทรัพย์อื่น	27,864	(8,207)
<i>หนี้สินดำเนินงาน (ลดลง) เพิ่มขึ้น</i>		
เงินรับฝาก	(823,592)	338,389
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(12,793,331)	11,559,015
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,170	106,892
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	1,231,519	329,456
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	(1,525,800)	172,234
หนี้สินอื่น	285,834	(81,356)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(1,095,034)	(1,476,816)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

2561 2560

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	(403,315)	(3,521,297)
เงินสดรับจากเงินลงทุนเพื่อขาย	1,500,000	5,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(11)	(2,018)
เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	<u>1,096,674</u>	<u>1,476,685</u>

เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ

เงินสด ณ วันที่ 1 ตุลาคม	709	689
เงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม	<u>2,349</u>	<u>558</u>

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ

กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	3,592	(3,944)
------------------------------------------------	-------	---------



(วาริน แผ้วพาลชน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี



(ปนัดดา มโนสิทธิ์กุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

หมายเหตุ สารบัญ

- 1 ข้อมูลทั่วไป
- 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล
- 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 ทุนเรือนหุ้น
- 19 สำรอง
- 20 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน
- 21 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น
- 22 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
- 23 สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้
- 24 รายได้ดอกเบี้ย
- 25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
- 26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
- 27 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
- 28 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน
- 29 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

หมายเหตุ	สารบัญ
30	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์
31	ค่าใช้จ่ายอื่น
32	หนี้สูญ (กลับรายการ) หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำยค่า
33	ภาษีเงินได้
34	กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 13 มิถุนายน 2561

1 ข้อมูลทั่วไป

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

ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบกิจการพาณิชย์ เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2558 โดยเริ่มเปิดทำการเต็มรูปแบบเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2558

บริษัทใหญ่และบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดในช่วงงวด ได้แก่ ANZ Funds Pty.Ltd. และ ANZ Banking Group Limited ซึ่งบริษัททั้งสองแห่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศออสเตรเลีย

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี (“สภาวิชาชีพบัญชี”) และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 ในเบื้องต้นการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้นนั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของธนาคาร ในบางเรื่อง การเปลี่ยนแปลงนี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นๆ ซึ่งมีผลบังคับสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561/ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป และไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ ธนาคารได้ประเมินในเบื้องต้นถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินของธนาคาร จากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ ซึ่งคาดว่าไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้ ใช้ทางเลือกในการวัดมูลค่าในแต่ละรอบระยะเวลารายงาน

รายการ	เกณฑ์การวัดมูลค่า
เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์เพื่อค้า	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์เพื่อขาย	มูลค่ายุติธรรม
หนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ	มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามผลปร โยชน์ที่กำหนดไว้ ซึ่งเปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 3 (ญ)

(ค) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนอของงบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดรวมทั้งหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลมีการเปิดเผยเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาทยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ง) การใช้วิจารณญาณและประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลให้เป็นให้ไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการที่สำคัญซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่เป็นเหตุให้ต้องมีการปรับปรุงจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงินระหว่างกาล ซึ่งประกอบด้วยหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8	ตราสารอนุพันธ์
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11	ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13	การรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้ การคาดการณ์กำไรทางภาษีในอนาคตที่จะนำขาดทุนทางภาษีไปใช้ประโยชน์

การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและที่ไม่ใช่ทางการเงิน รายละเอียดของวิธีการและข้อสมมติฐานของการวัดมูลค่ายุติธรรมแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่น่าเสนอดังต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

(ข) เงินสด

เงินสดประกอบด้วย เงินสดในมือและเงินสดระหว่างรอเรียกเก็บ

(ค) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้

ตราสารหนี้ซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าและแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังจากการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม 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

ในกรณีที่ธนาคารจำหน่ายบางส่วน of เงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

(ง) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยยอดจำนวนเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อประเภทเงินเบิกเกินบัญชี ซึ่งแสดงรวมคอกเบี้ยค้างรับ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากการซื้อลดตั๋วเงินแสดงด้วยมูลค่าที่ตราไว้ สุทธิจากรายได้ รอคัดบัญชี

(จ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยฝ่ายบริหารของธนาคารซึ่งพิจารณาโดยการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละรายและตามประเภทของการจัดชั้นของลูกหนี้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งการประเมินนี้พิจารณาปัจจัยต่าง ๆ รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยง มูลค่าหลักประกันและสถานะในปัจจุบันของลูกหนี้แต่ละราย

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตรา ร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณา รวมถึงมูลค่าของหลักประกัน ในหนี้จัดชั้นด้วยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ ธนาคารได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวเป็นเกณฑ์ขั้นต่ำสำหรับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มในระหว่างงวด บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญ จะบันทึกลดจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ส่วนหนี้สูญได้รับคืน ธนาคารบันทึกรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

(ก) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์วัดด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของรายการนั้น โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างต้นที่ธนาคารจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

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

ธนาคาร ไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์อยู่ระหว่างก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ข) **สินทรัพย์ไม่มีตัวตน**

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ที่ธนาคารซื้อและมีอายุการให้ประโยชน์จำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจภายในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์คือ 3 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

(ข) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของเจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้ให้รับรู้ในส่วนของเจ้าของ

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนสะสมซึ่งเคยบันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับ โดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนร่วมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

ขาดทุนจากการค้ำของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้ำหรือไม่ ขาดทุนจากการค้ำจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้ำจะถูกกลับรายการ เพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้ำมาก่อน

(ณ) เครื่องมือทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ได้ถูกใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่เกิดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมจัดหาเงินและกิจกรรมลงทุน ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจะถือเป็นรายการเพื่อค้า

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์จะรับรู้รายการครั้งแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา (Trade date) และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที อย่างไรก็ตามหากตราสารอนุพันธ์เข้าเงื่อนไขซึ่งมีไว้เพื่อเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การบันทึกรายการกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาจะขึ้นอยู่กับลักษณะของการป้องกันความเสี่ยง

ตราสารอนุพันธ์จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นบวกและจัดประเภทเป็นหนี้สินตราสารอนุพันธ์ เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นลบในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าถือตามราคาตลาดของสัญญาล่วงหน้า ณ วันที่รายงาน ซึ่งราคาดังกล่าวแสดงด้วยมูลค่าปัจจุบันของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย คำนวณโดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตภายใต้ข้อกำหนดต่างๆ และวันสิ้นสุดของแต่ละสัญญา โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดของเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน ณ วันที่รายงาน

ณ ปัจจุบัน ธนาคารมีรายการตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้าเท่านั้น

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

(ญ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุน ในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อนๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ในวันจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ผลจากการคำนวณอาจทำให้ธนาคารมีสินทรัพย์เกิดขึ้น ซึ่งการรับรู้เป็นสินทรัพย์จะใช้มูลค่าปัจจุบันของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีในรูปของการได้รับคืนในอนาคตจากโครงการหรือการหักการสมทบเข้าโครงการในอนาคต ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจได้มีการพิจารณาถึงความต้องการเงินทุนขั้นต่ำสำหรับโครงการต่างๆ ของธนาคาร

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที ธนาคารกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาคารรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสเป็นเงินสดระยะสั้นหรือการปันส่วนกำไร หากธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพัน โดยอนุমানที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการทำงานที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ก) การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

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

มูลค่ายุติธรรมของจำนวนที่จ่ายให้แก่พนักงานจากราคาหุ้นที่เพิ่มขึ้นที่ชำระด้วยเงินสดรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพร้อม ๆ กับการเพิ่มขึ้นในส่วนของหนี้สิน ตลอดระยะเวลาที่พนักงานมีสิทธิได้รับชำระอย่างไม่มีเงื่อนไข หนี้สินถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกๆ วันที่ในรายงานและวันที่จ่ายชำระ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุน

(ข) ประเมินการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุমানที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

(ง) การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน ไม่ว่าลูกหนี้รายนั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ จะรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสดตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารจะบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับ เมื่อลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน หรือจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้น

รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและจากเงินลงทุนรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนลดรับจากการซื้อตราสารหนี้ บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามระยะเวลาของตราสารหนี้จนถึงวันครบกำหนด

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ข) การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ค) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำงวดที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในงวดก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินสำหรับความมุ่งหมายทางรายงานทางการเงินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีกำไรกลับรายการในอนาคตอันใกล้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคาร คาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่ รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการ โดยใช้ อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ธนาคารต้องคำนึงถึงผลกระทบ ของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ ธนาคารเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมิน ผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บน พื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆ อาจจะทำให้ธนาคารเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การ เปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อธนาคารมีสิทธิตาม กฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงิน ได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับ หน่วยภาษีต่างกันนั้น ธนาคารมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอด สุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีใน อนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัด บัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ณ) กำไรต่อหุ้น

ธนาคารแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ซึ่งคำนวณ โดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายระหว่างงวด

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

(ค) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็คือเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กัน และธนาคารตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

นโยบายการจัดการความเสี่ยงของธนาคาร

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นองค์ประกอบหลักของการดำเนินงาน ดังนั้น ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเป็นส่วนหนึ่งที่สำคัญของความเสี่ยงสำหรับการติดตามและบริหารจัดการ คณะกรรมการของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบด้านกลยุทธ์องค์กร และนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยที่การบริหารความเสี่ยงเหล่านี้สอดคล้องกับนโยบายและวิสัยปฏิบัติของกลุ่มธนาคารเอเอ็นแซด รวมถึงกฎระเบียบข้อบังคับของกฎหมาย

ความเสี่ยงที่สำคัญสำหรับธนาคารได้แก่ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

4.1 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติการจัดทำนโยบายการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (ANZ Operational Risk Measurement and Management Policy) โดยนโยบายการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการนี้ นับเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธนาคารซึ่งอยู่ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธนาคาร ทั้งนี้การปฏิบัติการต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ช่วยดูแลประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการทำตามระเบียบข้อบังคับ รวมถึงการกำกับดูแลการดำเนินงานภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร การดำเนินงานที่เกี่ยวข้อง และความเสี่ยงของธนาคารทั้งปัจจุบันและอนาคต ภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) รวมถึงความแข็งแกร่งของเงินกองทุน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

4.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายเนื่องจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดจากการให้สินเชื่อกับลูกค้าทั่วไป และลูกค้าสถาบันการเงิน การปริวรรตเงินตรา และ ธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศ

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

คณะกรรมการของธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต มีหน้าที่รับผิดชอบกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ให้เป็นไปตามกลยุทธ์องค์กร นโยบาย และเพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

4.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อรายได้ของธนาคารอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตรา ราคา และความผันผวน อันจะส่งผลให้สินทรัพย์และหนี้สิน รวมถึงอนุพันธ์ทางการเงินของธนาคารมีมูลค่าลดลง ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นผ่านธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า และบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารประกอบธุรกรรมทางการค้าเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และตราสารหนี้รัฐบาล

ธนาคารกำหนดหลักการบริหารความเสี่ยง และกรอบการควบคุมเพื่อสนับสนุนธุรกรรมทางการค้าและการธนาคาร กรอบการควบคุมได้รวมถึงแนวทางการประเมินค่าความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า และบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารประเมินผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกรอบระยะเวลาหนึ่ง พิจารณาความเป็นไปได้ของผลกระทบนั้น และดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้น

คณะกรรมการของธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่รับผิดชอบกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ให้เป็นไปตามกลยุทธ์องค์กร นโยบาย และเพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านตลาดผ่านเพดานความเสี่ยงและกรอบนโยบาย เพื่อควบคุมปริมาณความเสี่ยงให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ เพดานความเสี่ยงด้านตลาดได้ถูกกำหนดขึ้นสำหรับบัญชีเพื่อการค้า และบัญชีเพื่อการธนาคาร ทั้งนี้เพดานความเสี่ยงปลิกย่อยยังถูกกำหนดขึ้นเพื่อควบคุมความเสี่ยงสำหรับแต่ละประเภทสินทรัพย์ เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ปัจจัยความเสี่ยง และเพดานความเสี่ยงปลิกย่อย สำหรับควบคุมฐานะกำไรและขาดทุนของบัญชีฐานะเพื่อการค้า ธนาคารจัดทำรายงานฐานะความเสี่ยงด้านตลาดรายวันและติดตามโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย หรือค่าความผันผวนแฝง

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 30 กันยายน 2560 ดังนี้

	31 มีนาคม 2561			
	อัตราดอกเบี้ย			
	ปรับ	มีอัตราดอกเบี้ย	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ขึ้นลงตามอัตรา	คงที่	(พันบาท)	
ตลาด	คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	2,349	2,349
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	102	9,349,174	559,752	9,909,028
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,731,593	-	5,731,593
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	65,714	12,395,328	53,121	12,514,163
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	39,904	39,904
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	65,816	27,476,095	655,126	28,197,037
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	2,008,845	347,312	2,356,157
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	5,559,260	-	5,559,260
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	7,568,105	347,312	7,915,417

* ก่อนหักค่าเผื่อนี้จะมีมูลค่าอยู่จำนวน 22 ล้านบาท

** ก่อนหักค่าเผื่อนี้จะมีมูลค่าอยู่จำนวน 125 ล้านบาท

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

	30 กันยายน 2560			
	อัตราดอกเบี้ยปรับ		มีอัตราดอกเบี้ย	
	ขึ้นลงตามอัตรา ตลาด	คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย (พันบาท)	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	709	709
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	1,249	22,831,540	1,375,254	24,208,043
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,297,626	-	5,297,626
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	803,059	9,889,379	29,941	10,722,379
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	2,564,967	2,564,967
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	804,308	38,018,545	3,970,871	42,793,724
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	2,376,207	803,542	3,179,749
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	18,352,591	-	18,352,591
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	1,525,800	1,525,800
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	20,728,798	2,329,342	23,058,140

* ก่อนหักค่าเผื่อนี้จะสูญจำนวน 127 ล้านบาท

** ก่อนหักค่าเผื่อนี้จะสูญจำนวน 107 ล้านบาท

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ยของธนาคารรวมทั้งอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 30 กันยายน 2560 มีดังนี้

	31 มีนาคม 2561		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท)	ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,333,980	149,526	1.47
เงินลงทุน	5,151,552	46,470	1.80
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	12,119,658	126,543	2.09
รวม	37,605,190	322,539	1.72
หนี้สินทางการเงิน			
เงินฝาก	1,816,127	8,695	0.96
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,871,485	106,626	1.34
รวม	17,687,612	115,321	1.30
	30 กันยายน 2560		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท)	ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,359,939	198,833	1.49
เงินลงทุน	7,633,815	116,157	1.52
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	10,811,372	262,182	2.43
รวม	31,805,126	577,172	1.81
หนี้สินทางการเงิน			
เงินฝาก	1,103,870	9,156	0.83
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,104,343	118,378	1.07
รวม	12,208,213	127,534	1.04

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 30 กันยายน 2560 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน มีดังนี้

	เมื่อทวงถาม	3 เดือน	31 มีนาคม 2561			ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
			เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 3 – 12 เดือน	1 – 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	2,349	2,349
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน*	102	9,349,174	-	-	-	559,752	9,909,028
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,677,924	-	4,053,669	-	-	5,731,593
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ**	550,000	3,882,697	5,628,345	2,400,000	-	53,121	12,514,163
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	39,904	39,904
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	550,102	14,909,795	5,628,345	6,453,669	-	655,126	28,197,037
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	603,464	1,404,181	1,200	-	-	347,312	2,356,157
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	5,559,260	-	-	-	-	5,559,260
รวมหนี้สินทางการเงิน	603,464	6,936,441	1,200	-	-	347,312	7,915,417

* ก่อนหักค่าเผื่อนี้จะมีมูลค่ารวม 22 ล้านบาท

** ก่อนหักค่าเผื่อนี้จะมีมูลค่ารวม 125 ล้านบาท

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

	เมื่อทวงถาม	3 เดือน	30 กันยายน 2560			ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
			เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 3 – 12 เดือน	1 – 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	709	709
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน*	1,249	22,831,540	-	-	-	1,375,254	24,208,043
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,641,126	-	3,656,500	-	-	5,297,626
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ**	-	5,475,113	5,217,325	-	-	29,941	10,722,379
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	2,564,967	2,564,967
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,249	29,947,779	5,217,325	3,656,500	-	3,970,871	42,793,724
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	289,476	2,086,731	-	-	-	803,542	3,179,749
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	18,352,591	-	-	-	-	18,352,591
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	1,525,800	1,525,800
รวมหนี้สินทางการเงิน	289,476	20,439,322	-	-	-	2,329,342	23,058,140

* ก่อนหักค่าเผื่อนี้จะสูงถึงจะสูงจำนวน 127 ล้านบาท

** ก่อนหักค่าเผื่อนี้จะสูงถึงจะสูงจำนวน 107 ล้านบาท

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหาย จากมูลค่าที่ลดลงของเครื่องมือทางการเงินอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน หรือค่าความผันผวนแฝง

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 30 กันยายน 2560 ธนาคารมีฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านสินทรัพย์ (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่างๆ ดังนี้

	31 มีนาคม 2561	30 กันยายน 2560
	(พันเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ)	
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ		
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	4,625	(8,599)
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย ^(*)	309	(281)
เงินดอลลาร์สิงคโปร์ ^(*)	78	108
เงินปอนด์สเตอร์ลิง	57	14
เงินเยน ^(*)	27	(23)
อื่นๆ ^(*)	37	(5)

(*) แสดงเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบกับสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ

4.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด ภาระผูกพันรวมถึงการชำระคืนเงินรับฝาก หรือการชำระหนี้เจ้าหนี้รายใหญ่เมื่อครบกำหนด เนื่องจากธนาคารไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการที่เพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ กระแสเงินสดที่ไม่สอดคล้องกันในแต่ละช่วงเวลา และความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอาจเกิดขึ้นได้ภายใต้ธนาคารการดำเนินงานตามปกติ ซึ่งธนาคารควบคุมดูแลอย่างใกล้ชิด

คณะกรรมการของธนาคารอนุมัติหลักการสำหรับกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ธนาคารมีการพิจารณาถึงผลกระทบต่อธนาคารด้านสภาพคล่องภายใต้วิกฤตการณ์ระดับสากลอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 30 กันยายน 2560 จำแนกตามระยะเวลาสัญญาได้ดังนี้

	31 มีนาคม 2561					ไม่มีกำหนดเวลา	รวม
	เมื่อทวงถาม	3 เดือน	ครบกำหนดภายใน		มากกว่า 5 ปี		
			3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี (พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	2,349	2,349
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	558,655	9,350,373	-	-	-	-	9,909,028
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,677,924	-	4,053,669	-	-	5,731,593
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ**	-	4,387,027	5,659,268	2,467,868	-	-	12,514,163
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	39,904	39,904
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	558,655	15,415,324	5,659,268	6,521,537	-	42,253	28,197,037
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	950,776	1,404,181	1,200	-	-	-	2,356,157
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	5,559,260	-	-	-	-	5,559,260
รวมหนี้สินทางการเงิน	950,776	6,963,441	1,200	-	-	-	7,915,417
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(392,121)	8,451,883	5,658,068	6,521,537	-	42,253	20,281,620

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 22 ล้านบาท

** ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 125 ล้านบาท

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

	30 กันยายน 2560					ไม่มีกำหนดเวลา	รวม
	เมื่อทวงถาม	3 เดือน	ครบกำหนดภายใน		มากกว่า 5 ปี		
			3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี (พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	709	709
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	1,373,130	22,834,913	-	-	-	-	24,208,043
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,641,126	-	3,656,500	-	-	5,297,626
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ**	-	5,192,842	5,226,245	303,292	-	-	10,722,379
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	2,564,967	2,564,967
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,373,130	29,668,881	5,226,245	3,959,792	-	2,565,676	42,793,724
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,093,018	2,086,731	-	-	-	-	3,179,749
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	18,352,591	-	-	-	-	18,352,591
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	1,525,800	1,525,800
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,093,018	20,439,322	-	-	-	1,525,800	23,058,140
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	280,112	9,229,559	5,226,245	3,959,792	-	1,039,876	19,735,584

* ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงตั้งจะสูญจำนวน 127 ล้านบาท

** ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงตั้งจะสูญจำนวน 107 ล้านบาท

ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ตามมูลค่าตามสัญญาจำแนกตามอายุสัญญาที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 30 กันยายน 2560 สรุปได้ดังนี้

	31 มีนาคม 2561			
	จำนวนเงินตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	(พันบาท)			
อัตราแลกเปลี่ยน				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	117,464,536	397,493	-	117,862,029
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	-	4,201,017	-	4,201,017
อัตราดอกเบี้ย				
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	84,347,360	112,506,709	5,082,425	201,936,494

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

	30 กันยายน 2560			
	จำนวนเงินตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	(พันบาท)			
อัตราแลกเปลี่ยน				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	62,350,132	1,041,694	-	63,391,826
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	-	4,231,102	-	4,231,102
อัตราดอกเบี้ย				
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	41,859,000	117,579,505	5,866,425	165,304,930

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)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

ธนาคารรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น ทั้งนี้ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

5.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงินมีดังนี้

	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
				(พันบาท)
31 มีนาคม 2561				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์				
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	1,262,952	-	1,262,952
- อัตราดอกเบี้ย	-	494,072	-	494,072
หลักทรัพย์เพื่อค้า	-	1,677,924	-	1,677,924
หลักทรัพย์เพื่อขาย	-	4,053,669	-	4,053,669
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์				
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	1,393,463	-	1,393,463
- อัตราดอกเบี้ย	-	500,478	-	500,478

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(พันบาท)			
30 กันยายน 2560				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์				
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	337,393	-	337,393
- อัตราดอกเบี้ย	-	365,844	-	365,844
หลักทรัพย์เพื่อค่า	-	144,903	-	144,903
หลักทรัพย์เผื่อขาย	-	5,152,723	-	5,152,723
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์				
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	305,813	-	305,813
- อัตราดอกเบี้ย	-	356,609	-	356,609

ธนาคารพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารหนี้ ด้วยราคาที่เสนอในตลาดจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สำหรับสินทรัพย์ที่เหมือนกัน หรือคล้ายคลึงกัน ในตลาดที่ไม่มีการซื้อขายคล่องหรือข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ในตลาด

มูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์ อ้างอิงราคาจากนายหน้า มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร และคู่สัญญาตามความเหมาะสม

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

5.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ระดับของมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและสำหรับรายการซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมแตกต่างจากราคาตามบัญชีอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 30 กันยายน 2560 มีดังนี้

	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม ระดับ 3
	(พันบาท)	
31 มีนาคม 2561		
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	12,514,163	12,830,198
หนี้สินทางการเงิน		
เงินรับฝาก	2,356,157	2,356,020
	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม ระดับ 3
	(พันบาท)	
30 กันยายน 2560		
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	10,722,379	10,723,532
หนี้สินทางการเงิน		
เงินรับฝาก	3,179,749	3,181,597

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินสรุปได้ดังนี้

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

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปีของวันที่รายงาน ประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยคงที่มากกว่า 1 ปี ประมาณ โดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ให้กับผู้กู้ที่มีลักษณะและเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	มูลค่ายุติธรรม โดยประมาณของหนี้สินจำนองเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี

6 การดำรงเงินกองทุน

อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 30 กันยายน 2560 คำนวณจากงบการเงินของธนาคาร ซึ่งธนาคารเลือกคำนวณด้วยวิธี Standardised Approach (SA) สำหรับการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตและด้านตลาด และวิธี Basic Indicator Approach (BIA) สำหรับการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

	31 มีนาคม 2561	30 กันยายน 2560 (พันบาท)
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	20,000,000	20,000,000
ขาดทุนสะสม	(399,809)	(424,323)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	24,648	17,419
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(65,093)	(92,608)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	19,558,746	19,500,488
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	147,102	190,941
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	147,102	190,941
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	19,705,848	19,691,429
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	17,991,106	17,333,476

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

	ขั้นต่ำตามที่ รพท.กำหนด	31 มีนาคม 2561 (ร้อยละ)	ขั้นต่ำตามที่ รพท.กำหนด	30 กันยายน 2560
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	10.375	109.53	9.750	113.60
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.875	108.71	7.250	112.50
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	6.375	108.71	5.750	112.50
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	-	0.82	-	1.10

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ผนส. (23) ว. 263/2556 ลงวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2556 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 เดือนมกราคม 2558 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 30 กันยายน 2560 ธนาคารไม่มีการหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

ทั้งนี้ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นสุดงวดผ่านทาง website ของธนาคาร <http://www.anz.com/thailand/en/auxiliary/resource-centre/> ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารมีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย (ยังไม่มีอันดับเครดิต)

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	31 มีนาคม 2561			30 กันยายน 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	171,392	-	171,392	667,291	-	667,291
ธนาคารพาณิชย์	281	9,000,000	9,000,281	1,281	21,100,000	21,101,281
สถาบันการเงินอื่น	-	310,000	310,000	-	-	-
รวม	171,673	9,310,000	9,481,673	668,572	21,100,000	21,768,572
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,200	1,200	-	3,373	3,373
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(22,100)	(22,100)	-	(127,315)	(127,315)
รวมในประเทศ - สุทธิ	171,673	9,289,100	9,460,773	668,572	20,976,058	21,644,630

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

	31 มีนาคม 2561			30 กันยายน 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	56,153	39,275	95,428	24,129	1,732,906	1,757,035
เงินยูโร	306,815	-	306,815	646,342	-	646,342
เงินเยน	7,593	-	7,593	1,739	-	1,739
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	7,328	-	7,328	6,576	-	6,576
เงินสกุลอื่น	9,093	-	9,093	25,772	-	25,772
รวม	386,982	39,275	426,257	704,558	1,732,906	2,437,464
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	-
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(102)	(102)	-	(1,366)	(1,366)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(391)	(391)	-	-	-
รวมต่างประเทศ - สุทธิ	386,982	38,782	425,764	704,558	1,731,540	2,436,098
รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	558,655	9,327,882	9,886,537	1,373,130	22,707,598	24,080,728

8 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 30 กันยายน 2560 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์ จัดประเภทตามความเสี่ยง มีดังนี้

	31 มีนาคม 2561			30 กันยายน 2560		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
	(พันบาท)					
อัตราแลกเปลี่ยน	1,262,952	1,393,463	122,063,046	337,393	305,813	67,622,928
อัตราดอกเบี้ย	494,072	500,478	201,936,494	365,844	356,609	165,304,930
รวม	1,757,024	1,893,941	323,999,540	703,237	662,422	232,927,858

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 30 กันยายน 2560 สัดส่วนการทำธุรกรรมของตราสารอนุพันธ์จัดแบ่งตามประเภท
 คู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

	31 มีนาคม 2561	30 กันยายน 2560 (ร้อยละ)
คู่สัญญา		
สถาบันการเงิน	35.63	24.69
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	60.09	72.99
อื่นๆ	4.28	2.32
รวม	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

9 เงินลงทุนสุทธิ

9.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 30 กันยายน 2560 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุน มีดังนี้

	31 มีนาคม 2561	30 กันยายน 2560
	มูลค่ายุติธรรม (พันบาท)	
หลักทรัพย์เพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาล	1,677,924	144,903
รวม	<u>1,677,924</u>	<u>144,903</u>
หลักทรัพย์เพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาล	4,053,669	5,152,723
รวม	<u>4,053,669</u>	<u>5,152,723</u>
รวมหลักทรัพย์สุทธิ	<u>5,731,593</u>	<u>5,297,626</u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

9.2 กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากหลักทรัพย์เพื่อขาย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 30 กันยายน 2560 ธนาคารมีกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากหลักทรัพย์เพื่อขายดังนี้

	31 มีนาคม 2561			
	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น (พันบาท)	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาล	4,022,859	30,810	-	4,053,669
เงินลงทุนสุทธิ	<u>4,022,859</u>	<u>30,810</u>	<u>-</u>	<u>4,053,669</u>

	30 กันยายน 2560			
	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น (พันบาท)	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาล	5,125,505	27,218	-	5,152,723
เงินลงทุนสุทธิ	<u>5,125,505</u>	<u>27,218</u>	<u>-</u>	<u>5,152,723</u>

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

10.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	31 มีนาคม 2561	30 กันยายน 2560
	(พันบาท)	
เงินให้กู้ยืม	12,461,280	10,692,454
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(238)	(16)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	<u>12,461,042</u>	<u>10,692,438</u>
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	53,121	29,941
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	<u>12,514,163</u>	<u>10,722,379</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์รพท. - รายสินเชื่อ	(124,610)	(106,924)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>12,389,553</u>	<u>10,615,455</u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 30 กันยายน 2560 เงินให้สินเชื่อของธนาคารเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยเท่านั้น

	31 มีนาคม 2561 ในประเทศไทย	30 กันยายน 2560 ในประเทศไทย
	(พันบาท)	
เงินบาท	12,139,588	10,182,399
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	258,990	-
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	62,464	510,039
รวม	<u>12,461,042</u>	<u>10,692,438</u>

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	31 มีนาคม 2561	30 กันยายน 2560
	ปกติ	
	(พันบาท)	
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	8,595,328	6,351,010
การสาธารณูปโภคและการบริการ	365,714	841,428
อื่นๆ	3,500,000	3,500,000
รวม	<u>12,461,042</u>	<u>10,692,438</u>

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	31 มีนาคม 2561		
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ*	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)
			ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (พันบาท)
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จัดชั้นปกติ	12,514,163	12,461,042	1
รวม	<u>12,514,163</u>	<u>12,461,042</u>	<u>124,610</u>

* มูลหนี้ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

	30 กันยายน 2560			ค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (พันบาท)
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ*	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	
เงินสำรองขึ้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จัดขึ้นปกติ	10,722,379	10,692,438	1	106,924
รวม	10,722,379	10,692,438		106,924

* มูลหนี้ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับและสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

11 ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	31 มีนาคม 2561	30 กันยายน 2560
		ปกติ
		(พันบาท)
ยอดต้นงวด/ปี	106,924	76,930
หนี้สงสัยจะสูญ	17,686	29,994
ยอดปลายงวด/ปี	124,610	106,924

12 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 30 กันยายน 2560 การเปลี่ยนแปลงในส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ มีดังนี้

	31 มีนาคม 2561					ยอด ปลายงวด
	ยอด ต้นงวด	ซื้อ	โอนเข้า	จำหน่าย	โอนออก	
						(พันบาท)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	37,457	-	-	-	-	37,457
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	14,406	-	-	-	-	14,406
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	42,781	-	318	-	(306)	42,793
ยานพาหนะ	5,409	-	-	-	-	5,409
รวม	100,053	-	318	-	(306)	100,065

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

	31 มีนาคม 2561						มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี
	ค่าเสื่อมราคาสะสม					ยอด ปลายงวด	
	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	โอนเข้า	จำหน่าย (พันบาท)	โอนออก		
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	7,430	4,545	-	-	-	11,975	25,482
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ เครื่องใช้ สำนักงาน	5,893	1,448	-	-	-	7,341	7,065
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	28,785	7,200	-	-	-	35,985	6,808
ยานพาหนะ	2,133	540	-	-	-	2,673	2,736
รวม	44,241	13,733	-	-	-	57,974	42,091

	30 กันยายน 2560					
	ราคาทุน					ยอด ปลายปี
	ยอด ต้นปี	ซื้อ	โอนเข้า	จำหน่าย (พันบาท)	โอนออก	
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	38,654	1,934	-	(3,131)	-	37,457
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ เครื่องใช้สำนักงาน	16,266	62	-	(1,922)	-	14,406
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	40,409	2,372	-	-	-	42,781
ยานพาหนะ	5,409	-	-	-	-	5,409
รวม	100,738	4,368	-	(5,053)	-	100,053

	30 กันยายน 2560						มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี
	ค่าเสื่อมราคาสะสม					ยอด ปลายปี	
	ยอด ต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	โอนเข้า	จำหน่าย (พันบาท)	โอนออก		
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	4,158	6,403	-	(3,131)	-	7,430	30,027
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ เครื่องใช้ สำนักงาน	3,416	4,399	-	(1,922)	-	5,893	8,513
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	14,863	13,922	-	-	-	28,785	13,996
ยานพาหนะ	1,051	1,082	-	-	-	2,133	3,276
รวม	23,488	25,806	-	(5,053)	-	44,241	55,812

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

13 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 30 กันยายน 2560 มีรายละเอียดดังนี้

	31 มีนาคม 2561	30 กันยายน 2560
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	71,954	95,438
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(5,864)	(5,150)
รวม	66,090	90,288

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในระหว่างงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 มีดังนี้

	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
	1 ตุลาคม	กำไรขาดทุน		31 มีนาคม
	2560	กำไรหรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2561
		(หมายเหตุ 33)		
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	17,834	(4,037)	-	13,797
ขาดทุนสุทธิทางภาษี	56,390	(14,744)	-	41,646
สินทรัพย์อื่น	761	(19)	-	742
หนี้สินอื่น	20,453	(5,768)	-	14,685
รวม	95,438	(23,484)	-	71,954
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	5,150	(4)	718	5,864
รวม	5,150	(4)	718	5,864
สุทธิ	90,288	(23,480)	(718)	66,090

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

	ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2559	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน กำไรหรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)		ณ วันที่ 30 กันยายน 2560
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	33,961	(16,127)	-	17,834
ขาดทุนสุทธิทางภาษี	51,700	4,690	-	56,390
สินทรัพย์อื่น	-	761	-	761
หนี้สินอื่น	16,386	4,067	-	20,453
รวม	102,047	6,609	-	95,438
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุน	1,662	(317)	3,805	5,150
รวม	1,662	(317)	3,805	5,150
สุทธิ	100,385	(6,292)	(3,805)	90,288

14 สินทรัพย์อื่น

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2561	30 กันยายน 2560
(พันบาท)			
หลักประกันตามสัญญาเครดิตซ์พอร์ทแอนเน็กซ์		30,920	62,399
ดอกเบี้ยค้างรับ		29,979	17,712
เงินจ่ายล่วงหน้าแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	22	7,976	17
เงินมัดจำ		5,341	5,827
ค่าธรรมเนียมจ่ายล่วงหน้า		4,409	5,195
อื่นๆ		4,306	6,854
รวม		82,931	98,004

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

15 เงินรับฝาก

15.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

	31 มีนาคม 2561	30 กันยายน 2560
	(พันบาท)	
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	950,776	1,093,018
ประจำ		
- น้อยกว่า 6 เดือน	1,404,181	2,085,531
- มากกว่า 6 เดือนแต่น้อยกว่า 1 ปี	1,200	1,200
รวม	2,356,157	3,179,749

15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	31 มีนาคม 2561			30 กันยายน 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
บาท	1,849,839	21,980	1,871,819	2,195,449	17,578	2,213,027
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	479,143	-	479,143	948,406	-	948,406
เงินปอนด์สเตอร์ลิง	2,348	-	2,348	13,068	-	13,068
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	2,847	-	2,847	5,248	-	5,248
รวม	2,334,177	21,980	2,356,157	3,162,171	17,578	3,179,749

16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	31 มีนาคม 2561	30 กันยายน 2560
	มีระยะเวลา	
	(พันบาท)	
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-
ธนาคารพาณิชย์	936,954	-
รวมในประเทศ	936,954	-
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	4,622,306	18,352,591
รวมต่างประเทศ	4,622,306	18,352,591
รวมในประเทศและต่างประเทศ	5,559,260	18,352,591

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

17 หนี้สินอื่น

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2561	30 กันยายน 2560
		(พันบาท)	
เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	22	2,912	13,418
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		74,664	84,225
หลักประกันตามสัญญาเครดิตซ์พอร์ทแอนเน็กซ์		323,561	20,355
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย		2,559	2,080
เจ้าหนี้อื่น		16,442	16,179
รวม		420,138	136,257

18 ทุนเรือนหุ้น

		31 มีนาคม 2561		30 กันยายน 2560	
		มูลค่าหุ้นต่อหุ้น (บาท)	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน (พันหุ้น / พันบาท)	จำนวนหุ้น
ทุนจดทะเบียน					
ณ ต้นงวด/ปี					
- หุ้นสามัญ	10	2,000,000	20,000,000	2,000,000	20,000,000
ณ ปลายงวด/ปี					
- หุ้นสามัญ	10	2,000,000	20,000,000	2,000,000	20,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
ณ ต้นงวด/ปี					
- หุ้นสามัญ	10	2,000,000	20,000,000	2,000,000	20,000,000
ณ ปลายงวด/ปี					
- หุ้นสามัญ	10	2,000,000	20,000,000	2,000,000	20,000,000

19 สำรอง

ธนาคารยังไม่มี การตั้งสำรองตามกฎหมายเนื่องจากมีผลขาดทุนสะสม

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

20 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 30 กันยายน 2560 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน มีดังนี้

	31 มีนาคม 2561	30 กันยายน 2560
	(พันบาท)	
พันธบัตรรัฐบาล		
- ใช้เป็นหลักประกันเพื่อการบริหารสภาพคล่องกับธนาคารแห่งประเทศไทย	-	3,057
รวม	-	3,057

21 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

	31 มีนาคม 2561	30 กันยายน 2560
	(พันบาท)	
ค้ำประกันเงินกู้	117,694	290,905
เลื้ดเตอร์ออฟเครดิต	9,580	11,041
การค้ำประกันอื่น	2,526,404	2,674,181
รวม	2,653,678	2,976,127

การฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 30 กันยายน 2560 ธนาคารไม่มีคดีถูกฟ้องร้องใดๆ

22 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หากธนาคารมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและบริหารหรือในทางกลับกัน หรือธนาคารอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

ความสัมพันธ์ที่ธนาคารมีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล ผู้บริหารสำคัญ	ประเทศที่จัดตั้ง /สัญชาติ ไทยและสัญชาติอื่น	ลักษณะความสัมพันธ์ บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน ตั้งการและควบคุมกิจกรรมต่างๆ 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 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
PT Bank ANZ Indonesia	อินโดนีเซีย	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
อัตราดอกเบี้ย	อิงกับอัตราตลาด
การให้ / รับบริการ	ราคาที่ได้ตกลงกันตามสัญญา
ตราสารอนุพันธ์	อิงกับราคาตลาด

รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2561	2560
	(พันบาท)	
รายได้ดอกเบี้ย	216	546
ดอกเบี้ยจ่าย	90,575	22,372
ค่าบริการด้านเทคโนโลยีที่เรียกเก็บจากกลุ่มธนาคาร ANZ	13,465	2,921
ผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	50,020	48,012
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	3,057	59
รวมค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ	53,077	48,071

ยอดคงเหลือและรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	31 มีนาคม 2561	30 กันยายน 2560
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	7,328	18,476
Australia and New Zealand Banking Group Limited Hong Kong	574	133
Australia and New Zealand Banking Group Limited New Zealand	316	116
PT Bank ANZ Indonesia	39,275	15,875
	47,493	34,600

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

31 มีนาคม 2561 30 กันยายน 2560

(พันบาท)

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์

Australia and New Zealand Banking Group Limited	507,546	387,727
Australia and New Zealand Banking Group Limited Hong Kong	4,807	5,881
Australia and New Zealand Banking Group Limited Japan	12,783	12,274
	<u>525,136</u>	<u>405,882</u>

สินทรัพย์อื่น

Australia and New Zealand Banking Group Limited	7,959	17
Australia and New Zealand Banking Group Limited Singapore	17	-
	<u>7,976</u>	<u>17</u>

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

Australia and New Zealand Banking Group Limited Singapore	<u>4,622,306</u>	<u>18,352,591</u>
--------------------------------------------------------------	------------------	-------------------

หนี้สินตราสารอนุพันธ์

Australia and New Zealand Banking Group Limited	528,877	379,769
Australia and New Zealand Banking Group Limited Hong Kong	-	109
	<u>528,877</u>	<u>379,878</u>

หนี้สินอื่น

Australia and New Zealand Banking Group Limited	2,409	10,880
Australia and New Zealand Banking Group Limited Singapore	503	2,374
ANZ Support Services India Private Limited	-	163
ANZ Global Services and Operations (Manila), Inc.	-	1
	<u>2,912</u>	<u>13,418</u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

	31 มีนาคม 2561	30 กันยายน 2560
	(พันบาท)	
<i>การค้าประกันอื่น</i>		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	7,424	7,424
Australia and New Zealand Banking Group Limited United Kingdom	328,321	399,579
Australia and New Zealand Banking Group Limited Singapore	961,390	1,026,599
Australia and New Zealand Banking Group Limited India	12,565	13,424
Australia and New Zealand Banking Group Limited Frankfurt	976,363	1,033,452
Australia and New Zealand Banking Group Limited New York	1,452	21,177
Australia and New Zealand Banking Group Limited New Zealand	15,616	-
Australia and New Zealand Banking Group Limited Hong Kong	-	30,000
	2,303,131	2,531,655
<i>ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน</i>		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	3,010,175	12,523,966
Australia and New Zealand Banking Group Limited Japan	244,018	179,569
Australia and New Zealand Banking Group Limited Hong Kong	102,462	150,615
	3,356,655	12,854,150
<i>ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย</i>		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	191,346,494	157,164,930

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

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) ระหว่างงวดธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่เกิดจากสัญญานี้ จำนวน 462,332 ดอลลาร์ออสเตรเลีย (30 กันยายน 2560 จำนวน 463,875 ดอลลาร์ออสเตรเลีย และ 60,703 ดอลลาร์สหรัฐ)

23 สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าและบริการสำหรับที่ทำการธนาคารและอุปกรณ์สำนักงาน ซึ่งสัญญาเช่าดังกล่าวมีอายุการเช่าตั้งแต่ 1 ปี ถึง 4 ปี สัญญาเช่าระยะยาวแยกแสดงตามระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระได้ดังนี้

	31 มีนาคม 2561	30 กันยายน 2560
	(พันบาท)	
ภายใน 1 ปี	12,507	13,379
หลังจาก 1 ปี แต่ไม่เกิน 4 ปี	18,197	24,420
รวม	<u>30,704</u>	<u>37,799</u>

24 รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2561	2560
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	149,526	55,326
เงินลงทุนในตราสารหนี้	46,470	64,992
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	126,543	134,067
อื่นๆ	47,318	7,105
รวม	<u>369,857</u>	<u>261,490</u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2561	2560
	(พันบาท)	
เงินรับฝาก	4,447	2,233
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	106,626	26,508
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	4,248	1,287
อื่น ๆ	337	2,516
รวม	<u>115,658</u>	<u>32,544</u>

26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2561	2560
	(พันบาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	1,824	4,124
- อื่นๆ	9,573	20,859
	<u>11,397</u>	<u>24,983</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>(6,971)</u>	<u>(3,643)</u>
สุทธิ	<u>4,426</u>	<u>21,340</u>

27 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2561	2560
	(พันบาท)	
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตรา ต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	8,682	5,411
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(2,608)	24,014
ตราสารหนี้	3,194	(2,670)
รวม	<u>9,268</u>	<u>26,755</u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

28 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

2561 2560

(พันบาท)

กำไรจากการขาย

- เงินลงทุนเพื่อขาย

1,466 4,784

รวม

1,466 4,784

29 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

2561 2560

(พันบาท)

เงินเดือนและ โบนัส

91,251 88,924

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ของพนักงาน

28,516 19,389

อื่นๆ

33,259 25,960

รวม

153,026 134,273

30 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

2561 2560

(พันบาท)

ค่าเช่าและค่าบริการ

8,734 10,201

ค่าเสื่อมราคา

13,733 10,947

ค่าใช้จ่ายในการสื่อสารข้อมูล

327 354

ค่าโทรศัพท์

3,464 3,839

ค่าธรรมเนียมการให้บริการข้อมูล

1,599 1,892

ค่าใช้จ่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่า

482 1,942

อื่นๆ

5,414 6,282

รวม

33,753 35,457

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

31 ค่าใช้จ่ายอื่น

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	หมายเหตุ	2561	2560
		(พันบาท)	
ค่าที่ปรึกษาและวิชาชีพ		4,579	5,251
ค่าลงทะเบียนข้อมูล		3,023	3,588
ค่าบริการจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	22	13,465	7,126
อื่นๆ		1,969	3,965
รวม		<u>23,036</u>	<u>19,930</u>

32 หนี้สูญ (กลับรายการ) หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม		2561	2560
		(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (กลับรายการ)		(104,824)	19,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		17,686	28,766
รวม		<u>(87,138)</u>	<u>47,766</u>

33 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	หมายเหตุ	2561	2560
		(พันบาท)	
ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน			
สำหรับงวดปัจจุบัน		-	-
		-	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	13	23,480	6,798
รวม		<u>23,480</u>	<u>6,798</u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่

31 มีนาคม	2561			2560		
	ก่อนภาษีเงินได้	(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
หลักทรัพย์เพื่อขาย	3,592	(718)	2,874	(3,944)	789	(3,155)
รวม	<u>3,592</u>	<u>(718)</u>	<u>2,874</u>	<u>(3,944)</u>	<u>789</u>	<u>(3,155)</u>

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

	2561		2560	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		<u>128,711</u>		<u>33,631</u>
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	25,742	20.0	6,726
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		73		72
ปรับปรุงภาษีปีก่อน		<u>(2,335)</u>		<u>-</u>
รวม	<u>18.2</u>	<u>23,480</u>	<u>20.2</u>	<u>6,798</u>

ธนาคารใช้อัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20 ในการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 30 กันยายน 2560

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

34 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 30 กันยายน 2560 คำนวณจากกำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างงวดโดยแสดงการคำนวณดังนี้

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2561	2560
	(พันบาท/พันหุ้น)	
กำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ขั้นพื้นฐาน)	105,231	26,833
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว	2,000,000	2,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.05	0.01



(วาริน เผ้วพาลชน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการเงินและการบัญชี



(ปนัดดา มโนสิหกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร