

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

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 home.kpmg/th

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

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาลของ ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินระหว่างกาลข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาลในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงินระหว่างกาล

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินระหว่างกาลที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินระหว่างกาล โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินระหว่างกาลเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินระหว่างกาลไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินระหว่างกาลที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินระหว่างกาลโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินระหว่างกาลแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

(พรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

27 พฤษภาคม 2563

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	31 มีนาคม	30 กันยายน
		2563	2562
		(พันบาท)	
เงินสด		869	1,017
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8, 23	4,935,791	3,247,930
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9, 23	3,902,238	2,827,551
เงินลงทุนสุทธิ	10	10,401,092	7,145,748
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	11		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		19,477,561	18,306,147
ดอกเบี้ยค้างรับ		71,548	58,086
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		19,549,109	18,364,233
หัก รายได้รอตัดบัญชี		-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	12	(196,982)	(186,177)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		19,352,127	18,178,056
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	13	12,582	15,250
สินทรัพย์สิทธิการใช้	13	21,225	-
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	34	23,162	31,140
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์		150,184	20,669
สินทรัพย์อื่น	14, 23	170,298	314,739
รวมสินทรัพย์		38,969,568	31,782,100

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

		31 มีนาคม	30 กันยายน
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2563	2562
		(พันบาท)	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	15	6,788,743	5,970,605
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16, 23	7,146,520	2,492,204
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		1,312	39,454
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9, 23	3,935,536	2,758,133
หนี้สินตามสัญญาเช่า		23,334	-
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์		235,595	87,286
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน		65,621	61,047
หนี้สินอื่น	17, 23	554,400	295,140
รวมหนี้สิน		18,751,061	11,703,869
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	19		
ทุนจดทะเบียน		20,000,000	20,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		20,000,000	20,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		36,029	18,584
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	20	2,982	2,982
ยังไม่ได้จัดสรร		179,496	56,665
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		20,218,507	20,078,231
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		38,969,568	31,782,100



(วาริน แคว้วพาลชน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี



(ปนัดดา มโนสิทธิ์กุล)

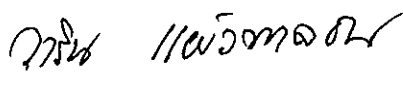
กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

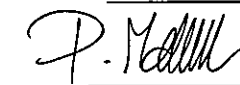
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

	หมายเหตุ	2563	2562
		(พันบาท)	
รายได้ดอกเบี้ย	23, 24	322,950	331,432
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	23, 25, 32	76,166	153,047
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		<u>246,784</u>	<u>178,385</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		13,541	13,862
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		5,473	8,004
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	26	<u>8,068</u>	<u>5,858</u>
กำไรสุทธิจากรูกรกรมเพื่อค้าและการปรัวรรคเงินตราต่างประเทศ	27	126,872	246,061
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	28	645	2,947
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	23	12,514	46,558
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>394,883</u>	<u>479,809</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	23, 29	147,777	152,408
ค่าตอบแทนกรรมการ		2,339	2,400
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	30	31,699	31,915
ค่าภาษีอากร		13,948	11,364
อื่นๆ	23, 31	31,502	24,421
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		<u>227,265</u>	<u>222,508</u>
หนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้อยค่า	33	13,033	53,598
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		154,585	203,703
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	34	31,754	41,594
กำไรสุทธิสำหรับงวด		<u>122,831</u>	<u>162,109</u>
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		21,806	764
ภาษีเงินได้ของรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนภายหลัง	34	(4,361)	(153)
รวมรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษี		<u>17,445</u>	<u>611</u>
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		<u>140,276</u>	<u>162,720</u>
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	35	0.06	0.08



(วาริน แคว้วพาลชน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี



(ปนัดดา นโณสิหกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

	ขาดทุนสะสม			
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	ทุนสำรอง ตามกฎหมาย (พันบาท)	ขาดทุนสะสม รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562	20,000,000	432	-	(230,215)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2561	-	-	-	19,770,217
กำไรเบ็ดเสร็จสำหรับงวด	-	-	-	162,109
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	162,109
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-
เงินลงทุนเผื่อขาย	-	611	-	-
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษี	-	611	-	-
รวมกำไรเบ็ดเสร็จสำหรับงวด	-	611	-	162,109
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562	20,000,000	1,043	-	(68,106)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

	กำไรสะสม			
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	ทุนสำรอง ตามกฎหมาย (พันบาท)	ยังไม่ได้จัดสรร รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563	20,000,000	18,584	2,982	56,665
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2562	-	-	-	122,831
กำไรเบ็ดเสร็จสำหรับงวด	-	17,445	-	-
กำไรสำหรับงวด	-	17,445	-	122,831
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-
เงินลงทุนต่อขาย	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษี	-	-	-	-
รวมกำไรเบ็ดเสร็จสำหรับงวด	-	17,445	-	122,831
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563	20,000,000	36,029	2,982	179,496

วรินทร์ แฉ้วพาลดชน

(วรินทร์ แฉ้วพาลดชน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี

P. Nallin

(ปนัดดา นโณดิทกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

	2563	2562
	(พันบาท)	
<i>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</i>		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	154,585	203,703
<i>รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)</i>		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	10,691	8,663
หนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	13,033	53,598
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(126,872)	(246,061)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(645)	(2,947)
ตัดจำหน่ายภาษีหัก ณ ที่จ่าย	3,549	-
สำรองเพิ่มขึ้น	4,574	1,572
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(246,784)	(178,385)
เงินสดรับดอกเบี้ย	310,808	310,477
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(72,064)	(82,050)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(33,288)	(627)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	17,587	67,943
<i>สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)</i>		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,687,869)	(9,893,724)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	(973,399)	(378,064)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	611,714	910,408
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(1,171,415)	(4,139,934)
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	(129,515)	84,020
สินทรัพย์อื่น	144,315	(288,869)
<i>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)</i>		
เงินรับฝาก	818,138	7,159,490
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,654,316	7,376,507
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	(38,142)	16,908
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	1,177,403	554,620
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	148,309	-
หนี้สินอื่น	261,768	25,465
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	3,833,210	1,494,770

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

2563 2562

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	(4,883,987)	(3,494,496)
เงินสดรับจากเงินลงทุนเพื่อขาย	1,058,000	2,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(4,925)	(82)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	<u>(3,830,912)</u>	<u>(1,494,578)</u>

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(2,446)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(2,446)</u>	<u>-</u>

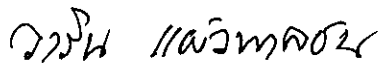
เงินสดลดลง (เพิ่มขึ้น) สุทธิ

เงินสด ณ วันที่ 1 ตุลาคม	1,017	572
เงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม	<u>869</u>	<u>764</u>

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่สำคัญที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสด

กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	21,806	764
--------------------------------------	--------	-----



(วาริน แส้วพาลชาน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี



(ปนัดดา มโนสิทธิ์กุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

หมายเหตุ สารบัญ

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

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

หมายเหตุ สารบัญ

- 29 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
- 30 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์
- 31 ค่าใช้จ่ายอื่น
- 32 สัญญาเช่า
- 33 หนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า
- 34 ภาษีเงินได้
- 35 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน
- 36 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2563

1 ข้อมูลทั่วไป

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

ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบกิจการพาณิชย์ เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2558

บริษัทใหญ่และบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดในช่วงงวดได้แก่ ANZ Funds Pty. Ltd. และ ANZ Banking Group Limited ซึ่งบริษัททั้งสองแห่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศออสเตรเลีย

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับได้มีการออกและปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของธนาคารในบางเรื่อง

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

ธนาคารถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (IFRS 16) เป็นครั้งแรกก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ ซึ่งได้เปิดเผยผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีไว้ในหมายเหตุข้อ 3

นอกจากนี้ยังเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังกล่าวข้างต้น ธนาคารไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบันมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 36

(ข) **สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน**

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดรวมทั้งหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลมีการเปิดเผยเพื่อให้แสดงเป็นหลักฐานบาทยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ค) **การใช้วิจารณญาณและประมาณการ**

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลให้เป็นให้ไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารใช้วิจารณญาณ การประมาณการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของธนาคาร ทั้งนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

การใช้วิจารณญาณ

ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้วิจารณญาณในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีซึ่งมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญที่สุดต่อจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงิน ประกอบด้วยหมายเหตุข้อต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 (ฐ) **การพิจารณาเกี่ยวกับการรับรู้รายได้**

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ โดยพิจารณาว่าธนาคารเป็นผู้มีสิทธิในการกำหนดราคาหรือรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการหรือไม่ และควรรับรู้รายได้ตลอดช่วงเวลาหนึ่งหรือควรรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินภายในงวดบัญชีถัดไปได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9	ตราสารอนุพันธ์
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 ธนาคารถือปฏิบัติตาม TFRS 16 เป็นครั้งแรกก่อนวันที่มีผลบังคับใช้กับสัญญาที่เคาระบุว่าเป็นสัญญาเช่าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า (TAS 17) และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ (TFRIC 4) ด้วยวิธีปรับปรุงย้อนหลังโดยรับรู้ผลกระทบสะสม (Modified retrospective approach)

เดิมธนาคารในฐานะผู้เช่าจะรับรู้รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานและประโยชน์ที่ได้รับที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่าตาม TFRS 16 ธนาคารได้ประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ หากสัญญาประกอบด้วยส่วนที่เป็นการเช่าและส่วนที่ไม่เป็นการเช่า ธนาคารจะปันส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามราคาขายที่เป็นเอกเทศ (Transaction price) ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2562 ธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ส่งผลให้ลักษณะของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปโดยธนาคารรับรู้ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้และดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า

ผลกระทบจากการถือปฏิบัติตาม TFRS 16

	(พันบาท)
ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2562	
สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้น	24,322
หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้น	23,827

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

การวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่า

	(พันบาท)
ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่เปิดเผยไว้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2562	13,525
การต่อสัญญาเช่าเพิ่มขึ้น ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2562	17,816
ข้อยกเว้นการรับรู้รายการสำหรับสัญญาเช่าระยะสั้น	(58)
ข้อยกเว้นการรับรู้รายการสำหรับส่วนประกอบของบริการ	(6,911)
ค่าเช่าจ่ายล่วงหน้า	(495)
คิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยกู้ยืมส่วนเพิ่มถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	(1,014)
ประมาณการหนี้สินส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	964
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รับรู้ ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2562	<u>23,827</u>
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละต่อปี)	<u>1.70</u>

4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

(ข) เงินสด

เงินสดประกอบด้วย เงินสดในมือและเงินสดระหว่างรอเรียกเก็บ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

(ค) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้

ตราสารหนี้ซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าและแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังจากการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินบันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของโดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย 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)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

(ง) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยยอดจำนวนเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อประเภทเงินเบิกเกินบัญชี ซึ่งแสดงรวมดอกเบี้ยค้างรับ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากการซื้อลดตั๋วเงินแสดงด้วยมูลค่าที่ตราไว้ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

(จ) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยฝ่ายบริหารของธนาคารซึ่งพิจารณาโดยการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละรายและตามประเภทของการจัดชั้นของลูกหนี้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งการประเมินนี้พิจารณาปัจจัยต่าง ๆ รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยง, มูลค่าหลักประกันและสถานะในปัจจุบันของลูกหนี้แต่ละราย

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณารวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ ธนาคารได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวเป็นเกณฑ์ขั้นต่ำสำหรับการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มในระหว่างงวด บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญ จะบันทึกลดจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ส่วนหนี้สูญได้รับคืน ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

(ค) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์ และสินทรัพย์สิทธิการใช้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์วัดด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้น ให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของรายการนั้น โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

ธนาคารไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

สินทรัพย์สิทธิการใช้

การรับรู้และการวัดมูลค่า

ธนาคารรับรู้มูลค่าของสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล สินทรัพย์สิทธิการใช้รับรู้มูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุน ซึ่งประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก ปรับปรุงด้วยการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าใดๆที่จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และต้นทุนทางตรงเริ่มแรก รวมถึงประมาณการต้นทุนที่จะเกิดที่จะเกิดขึ้นในการรื้อและขนย้ายทรัพย์สิน การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิงให้อยู่ในสภาพตามที่กำหนดไว้ในข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระเงินต้นตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันนั้น การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าต้องคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนโยบายของสัญญาเช่า หรือหากอัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ทุกเมื่อ ธนาคารจะใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเติมแทน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคابันทักเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีการเส้นตรงจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้หรือวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า แล้วแต่วันใดจะเกิดก่อน ประมาณการอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดง ได้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	1-4 ปี
เครื่องใช้สำนักงาน	4 ปี

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบอายุสัญญา และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ข) **สินทรัพย์ไม่มีตัวตน**

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ที่ธนาคารซื้อและมีอายุการใช้ประโยชน์จำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และผลขาดทุนจากการค้อยค่าสะสม

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจภายในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์คือ 3 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

(ซ) การค้ำประกัน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้ำประกันหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการค้ำประกันรับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้ำประกันบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของและมีการค้ำประกันในเวลาต่อมา ในกรณีนี้ให้รับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของ

เมื่อมีการลดลง ในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกโดยตรงในส่วนของผู้เจ้าของ และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการค้ำประกัน ขาดขาดทุนสะสมซึ่งเคยบันทึกโดยตรงในส่วนของผู้เจ้าของจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ขาดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการค้ำประกันของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับ โดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนร่วมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการค้ำประกัน

ขาดทุนจากการค้ำประกันของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้น ในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการค้ำประกันที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนจากการค้ำประกันของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้ำประกันหรือไม่ ขาดทุนจากการค้ำประกันจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้ำประกันจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่า

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

ตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ณ) เครื่องมือทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ได้ถูกใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่เกิดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมจัดหาเงินและกิจกรรมลงทุน ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจะถือเป็นรายการเพื่อค้า

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์รับรู้รายการครั้งแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา (Trade date) และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที อย่างไรก็ตามหากตราสารอนุพันธ์เข้าเงื่อนไขซึ่งมีไว้เพื่อเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การบันทึกรายการกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาจะขึ้นอยู่กับลักษณะของการป้องกันความเสี่ยง

ตราสารอนุพันธ์จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นบวกและจัดประเภทเป็นหนี้สินตราสารอนุพันธ์เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นลบในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าถือตามราคาตลาดของสัญญาล่วงหน้า ณ วันที่รายงาน ซึ่งราคาคงกล่าวแสดงด้วยมูลค่าปัจจุบันของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยคำนวณโดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตภายใต้ข้อกำหนดต่างๆ และวันสิ้นสุดของแต่ละสัญญา โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดของเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน ณ วันที่รายงาน

การป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม

ในกรณีที่ตราสารอนุพันธ์ถูกใช้ในการป้องกันความเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สิน หรือข้อผูกมัดที่ยังไม่มีการรับรู้ (หรือเฉพาะส่วนที่เจาะจงของสินทรัพย์ หนี้สิน หรือข้อผูกมัด) กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาตามมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน รายการที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงตีราคาตามมูลค่ายุติธรรมเพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่มีการป้องกัน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

การบันทึกบัญชีเมื่อหยุดป้องกันความเสี่ยง

การบัญชีเกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยงเลิกใช้โดยไม่ปรับปรุงย้อนหลัง เมื่อเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือถูกขาย ถูกเพิกถอนหรือได้ใช้สิทธิตามสัญญาแล้ว หรือไม่เข้าเงื่อนไขการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป กำไรหรือขาดทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเพื่อใช้ป้องกันความเสี่ยงซึ่งเดิมบันทึกสะสมไว้ในส่วนของเจ้าของให้ยังคงไว้ในส่วนของเจ้าของ และรับรู้เมื่อรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีรายการที่คาดไว้ไม่เกิดขึ้น กำไรหรือขาดทุนสะสมซึ่งเดิมแสดงไว้ในส่วนของเจ้าของจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

(ญ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อนๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ผลจากการคำนวณอาจทำให้ธนาคารมีสินทรัพย์เกิดขึ้น ซึ่งการรับรู้เป็นสินทรัพย์จะใช้มูลค่าปัจจุบันของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีในรูปของการได้รับคืนในอนาคตจากโครงการหรือการหักการสมทบเข้าโครงการในอนาคต ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจได้มีการพิจารณาถึงความต้องการเงินทุนขึ้นสำหรับโครงการต่างๆ ของธนาคาร

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที ธนาคารกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง กับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาคารรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพัน โดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ก) การจ่ายโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์

มูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้น ณ วันที่ให้สิทธิแก่พนักงาน (ชำระด้วยตราสารทุน) รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพร้อมๆ ไปด้วยการเพิ่มขึ้นในส่วนของผู้ถือหุ้น ตลอดระยะเวลาที่พนักงานสามารถเข้าใช้สิทธิได้อย่างไม่มีเงื่อนไข จำนวนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจะถูกปรับปรุงเพื่อให้สะท้อนถึงจำนวนสิทธิซื้อหุ้นที่แท้จริงซึ่งเข้าเงื่อนไขการให้บริการที่เกี่ยวข้องและเงื่อนไขการได้รับสิทธิที่ไม่ใช่เงื่อนไขเรื่องตลาดทุน ซึ่งเป็นจำนวนที่เดิมเคยรับรู้ตามจำนวนสิทธิซื้อหุ้นที่เข้าเงื่อนไขการให้บริการที่เกี่ยวข้องและเงื่อนไขการได้รับสิทธิที่ไม่ใช่เงื่อนไขเรื่องตลาดทุน ณ วันที่ได้รับสิทธิสำหรับเงื่อนไขการได้รับสิทธิที่ไม่ใช่เงื่อนไขการบริการหรือผลงาน มูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้น ณ วันที่ให้สิทธิจะถูกวัดค่าเพื่อให้สะท้อนถึงเงื่อนไขนั้นและไม่มีการปรับปรุงสำหรับผลต่างระหว่างจำนวนที่คาดไว้กับผลที่เกิดขึ้นจริง

มูลค่ายุติธรรมของจำนวนที่จ่ายให้แก่พนักงานจากราคาหุ้นที่เพิ่มขึ้นที่ชำระด้วยเงินสดรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพร้อมๆ ไปด้วยการเพิ่มขึ้นในส่วนของผู้ถือหุ้น ตลอดระยะเวลาที่พนักงานมีสิทธิได้รับชำระอย่างไม่มีเงื่อนไข หนี้สินถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกๆ วันที่ในรายงานและวันที่จ่ายชำระ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

(ก) **ประมาณการหนี้สิน**

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุมานที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน

(ข) **รายได้**

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน ไม่ว่าลูกหนี้รายนั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ จะรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสดตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารจะบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับ เมื่อลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน หรือจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้น

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนลดรับจากการซื้อตราสารหนี้ บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามระยะเวลาของตราสารหนี้จนถึงวันครบกำหนด

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

นโยบายการบัญชีสำหรับการรับรู้รายได้ในปี 2563

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งที่ตอบแทนที่ธนาคารคาดว่าจะมีสิทธิได้รับ รายได้จากบริการให้บริการรับรู้ตลอดช่วงระยะเวลาหนึ่งหรือรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งเมื่อได้โอนอำนาจควบคุมแล้ว

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

นโยบายการบัญชีสำหรับการรับรู้รายได้ในปี 2562

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ก) ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ข) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำงวดที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราวางภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในงวดก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการ โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ธนาคารต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ ธนาคารเชื่อว่า ได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึง การตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติ และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆ อาจจะทำให้ธนาคารเปลี่ยนการตัดสินใจ โดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักลบกันได้เมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมิน โดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้น ธนาคารมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตหลังปรับปรุงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่พิจารณาแล้วอาจมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้ทั้งจำนวน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ณ) กำไรต่อหุ้น

ธนาคารแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ซึ่งคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายระหว่างงวด

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

(ค) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กัน และธนาคารตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

(ค) บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของธนาคาร หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับธนาคาร หรือธนาคารมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

5 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

นโยบายการจัดการความเสี่ยงของธนาคาร

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นองค์ประกอบหลักของการดำเนินงาน ดังนั้น ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเป็นส่วนหนึ่งที่สำคัญของความเสี่ยงสำหรับการติดตามและบริหารจัดการ คณะกรรมการของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบด้านกลยุทธ์องค์กร และนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยที่การบริหารความเสี่ยงเหล่านี้สอดคล้องกับนโยบายและวิธีปฏิบัติของกลุ่มธนาคารเอเอ็นแซด รวมถึงกฎระเบียบข้อบังคับของกฎหมาย

ความเสี่ยงที่สำคัญสำหรับธนาคาร ได้แก่ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

5.1 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

คณะกรรมการธนาคาร ได้มีมติอนุมัติการจัดทำนโยบายการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (ANZ Operational Risk Measurement and Management Policy) โดยนโยบายการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการนี้ นับเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธนาคารซึ่งอยู่ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธนาคาร ทั้งนี้การปฏิบัติการต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ช่วยดูแลประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการทำตามระเบียบข้อบังคับ รวมถึงการกำกับดูแลการดำเนินงานภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร การดำเนินงานที่เกี่ยวข้อง และความเสี่ยงของธนาคารทั้งปัจจุบันและอนาคตภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) รวมถึงความแข็งแกร่งของเงินกองทุน

5.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายเนื่องจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดจากการให้สินเชื่อกับลูกค้าทั่วไป และลูกค้าสถาบันการเงิน การปฏิวัติการเงินตรา และ ธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศ

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

คณะกรรมการของธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต มีหน้าที่รับผิดชอบกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ให้เป็นไปตามกลยุทธ์องค์กร นโยบาย และเพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

5.3 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

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านตลาดผ่านเพดานความเสี่ยงและกรอบนโยบาย เพื่อควบคุมปริมาณความเสี่ยงให้ เป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ เพดานความเสี่ยงด้านตลาดได้ถูกกำหนดขึ้นสำหรับบัญชีเพื่อ การค้า และบัญชีเพื่อการธนาคาร ทั้งนี้เพดานความเสี่ยงปลีกย่อยยังถูกกำหนดขึ้นเพื่อควบคุมความเสี่ยงสำหรับ แต่ละประเภทสินทรัพย์ เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ภัยภัยความเสี่ยง และเพดานความเสี่ยงปลีกย่อย สำหรับควบคุมฐานะกำไรและขาดทุนของบัญชีฐานะเพื่อการค้า ธนาคารจัดทำรายงานฐานะความเสี่ยงด้านตลาด รายวันและติดตาม โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ เครื่องมือทางการเงินอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย หรือค่าความผันผวนแฝง

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 30 กันยายน 2562 ดังนี้

	31 มีนาคม 2563			
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย		รวม
		คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย (พันบาท)	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	869	869
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	901	3,993,134	954,687	4,948,722
เงินลงทุนสุทธิ	-	10,401,092	-	10,401,092
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี และดอกเบี้ยค้างรับ**	6,378,354	13,099,207	71,548	19,549,109
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	150,184	150,184
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	6,379,255	27,493,433	1,177,288	35,049,976
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	5,570,748	1,217,995	6,788,743
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	6,926,284	220,236	7,146,520
เข้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	235,595	235,595
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	12,497,032	1,673,826	14,170,858
<ul style="list-style-type: none"> * ก่อนหักค่าเผื่อนึ่งสงสัยจะสูญจำนวน 13 ล้านบาท ** ก่อนหักค่าเผื่อนึ่งสงสัยจะสูญจำนวน 197 ล้านบาท 				
	30 กันยายน 2562			
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย		รวม
		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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี 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

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

	30 กันยายน 2562			รวม
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย		
		คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
	(พันบาท)			
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	5,119,408	851,197	5,970,605
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	2,272,022	220,182	2,492,204
เจ้าหน้าที่ อากการสำหรับหลักทรัพย์	-	-	87,286	87,286
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	7,391,430	1,158,665	8,550,095

- * ก่อนหักค่านี้อัตราดอกเบี้ยจะสูงจำนวน 11 ล้านบาท
- ** ก่อนหักค่านี้อัตราดอกเบี้ยจะสูงจำนวน 186 ล้านบาท

ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ยของธนาคารรวมทั้งอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 30 กันยายน 2562 มีดังนี้

	31 มีนาคม 2563		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,855,600	15,315	1.65
เงินลงทุน	8,538,214	70,139	1.64
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	20,344,027	237,496	2.33
รวม	30,737,841	322,950	2.12

หนี้สินทางการเงิน			
เงินฝาก	6,483,540	54,010	1.67
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,470,654	21,938	1.26
รวม	9,954,194	75,948	1.53

	30 กันยายน 2562		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
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

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

	30 กันยายน 2562		อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท)	ดอกเบี้ย	
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

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 30 กันยายน 2562 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน มีดังนี้

	เมื่อทวงถาม	31 มีนาคม 2563				ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
		3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	869	869
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	901	3,440,231	552,903	-	-	954,687	4,948,722
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,979,900	2,291,566	5,129,626	-	-	10,401,092
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้							
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ**	-	12,965,369	4,508,193	2,003,999	-	71,548	19,549,109
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	150,184	150,184
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	901	19,385,500	7,352,662	7,133,625	-	1,177,288	35,049,976
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	988,933	4,580,615	1,200	-	-	1,217,995	6,788,743
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	6,926,284	-	-	-	220,236	7,146,520
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	235,595	235,595
รวมหนี้สินทางการเงิน	988,933	11,506,899	1,200	-	-	1,673,826	14,170,858

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 13 ล้านบาท

** ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 197 ล้านบาท

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

	เมื่อทวงถาม	3 เดือน	30 กันยายน 2562			ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
			เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 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
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
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	87,286	87,286
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,668,436	5,600,218	122,776	-	-	1,158,665	8,550,095

* ก่อนหักค่าเผื่อนี้คงจะสูญจำนวน 11 ล้านบาท

** ก่อนหักค่าเผื่อนี้คงจะสูญจำนวน 186 ล้านบาท

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหาย จากมูลค่าที่ลดลงของเครื่องมือทางการเงินอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน หรือค่าความผันผวนแฝง

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 30 กันยายน 2562 ธนาคารมีฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านสินทรัพย์ (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่างๆ ดังนี้

	31 มีนาคม 2563	30 กันยายน 2562
	(พันเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ)	
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ		
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	(3,343)	6,239
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย(*)	150	74
เงินยูโร(*)	342	39
เงินหยวน(*)	82	83
เงินเยน(*)	178	197
อื่นๆ(*)	120	120

(*) แสดงเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ

5.4 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 31 มีนาคม 2563 ที่ <http://www.anz.com/thailand/en/auxiliary/resource-centre/> ภายใต้หัวข้อ รายงานทางการเงินภายในเดือนกรกฎาคม 2563

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 30 กันยายน 2562 จำแนกตามระยะเวลาสัญญาได้ดังนี้

	31 มีนาคม 2563					ไม่มีกำหนดเวลา	รวม
	เมื่อทวงถาม	3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	869	869
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	901	3,440,231	552,903	-	-	954,687	4,948,722
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,979,900	2,291,566	5,129,626	-	-	10,401,092
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้ รอตัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ**	-	6,684,349	4,800,193	7,993,019	-	71,548	19,549,109
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	150,184	150,184
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	901	13,104,480	7,644,662	13,122,645	-	1,177,288	35,049,976
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	2,206,928	4,580,615	1,200	-	-	-	6,788,743
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	220,236	6,926,284	-	-	-	-	7,146,520
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้ รอตัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ**	-	-	-	-	-	235,595	235,595
รวมหนี้สินทางการเงิน	2,427,164	11,506,899	1,200	-	-	235,595	14,170,858
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(2,426,263)	1,597,581	7,643,462	13,122,645	-	941,693	20,879,118

- * ก่อนหักค่าเผื่อนี้จะคงจะสูญจำนวน 13 ล้านบาท
- ** ก่อนหักค่าเผื่อนี้จะคงจะสูญจำนวน 197 ล้านบาท

	30 กันยายน 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)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

	30 กันยายน 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
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	87,286	87,286
รวมหนี้สินทางการเงิน	2,739,815	5,600,218	122,776	-	-	87,286	8,550,095
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(1,953,216)	1,934,049	11,239,597	9,025,519	-	(5,744)	20,240,205

* ก่อนหักค่าเผื่อนี้จะต้องสูญจำนวน 11 ล้านบาท

** ก่อนหักค่าเผื่อนี้จะต้องสูญจำนวน 186 ล้านบาท

ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ตามมูลค่าตามสัญญาจำแนกตามอายุสัญญาที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 30 กันยายน 2562 สรุปได้ดังนี้

	31 มีนาคม 2563			รวม
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
	จำนวนเงินตามสัญญา (พันบาท)			
อัตราแลกเปลี่ยน				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	47,377,439	867,559	-	48,244,998
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	3,489,248	21,778,133	-	25,267,381
อัตราดอกเบี้ย				
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	45,336,016	170,273,009	10,172,000	225,781,025

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

	ไม่เกิน 1 ปี	30 กันยายน 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

6 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารกำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าของกลุ่มธนาคาร ซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 และรายงานไปยังผู้บริหารสูงสุดทางการเงิน

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่าของกลุ่มธนาคารมีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่า รวมถึงการจัดระดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

ประเด็นปัญหาของการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ธนาคารได้ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อม สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

ธนาคารรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น ทั้งนี้ ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

6.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงินมีดังนี้

	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(พันบาท)			
31 มีนาคม 2563				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์				
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	1,320,182	-	1,320,182
- อัตราดอกเบี้ย	-	2,582,056	-	2,582,056
หลักทรัพย์เพื่อค้า	-	179,067	-	179,067
หลักทรัพย์เพื่อขาย	-	10,222,025	-	10,222,025
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์				
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	1,289,918	-	1,289,918
- อัตราดอกเบี้ย	-	2,645,618	-	2,645,618

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

	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

ธนาคารพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารหนี้ ด้วยราคาที่เสนอในตลาดจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สำหรับสินทรัพย์ที่เหมือนกัน หรือคล้ายคลึงกันในตลาดที่ไม่มีการซื้อขายคล่องหรือข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ในตลาด

มูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์ อ้างอิงราคาจากนายหน้า มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร และคู่สัญญาตามความเหมาะสม

มูลค่ายุติธรรมระดับ 3 สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้านี้ ประมาณด้วยวิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราคิดลดปัจจุบันที่ปรับด้วยส่วนเพิ่มค่าความเสี่ยง

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

6.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ระดับของมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและสำหรับรายการซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมแตกต่างจากราคาตามบัญชีอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 30 กันยายน 2562 มีดังนี้

	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม ระดับ 3 (พันบาท)
31 มีนาคม 2563		
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	19,549,109	19,623,874
หนี้สินทางการเงิน		
เงินรับฝาก	6,788,743	6,790,804
	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

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินสรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) และเงินรับฝาก	มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด แสดงด้วยอัตราดอกเบี้ยตามตลาดเงิน
ตราสารอนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ตามที่ระบุในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 (ฉ)
เงินลงทุน	มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตามที่ระบุในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 (ค)

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปีของวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยคงที่มากกว่า 1 ปี ประมาณ โดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ให้กับผู้ที่มีลักษณะและเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของหนี้สินจำนองเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี

7 การดำรงเงินกองทุน

อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 30 กันยายน 2562 คำนวณจากงบการเงินของธนาคาร ซึ่งธนาคารเลือกคำนวณด้วยวิธี Standardised Approach (SA) สำหรับการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตและด้านตลาด และวิธี Basic Indicator Approach (BIA) สำหรับการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

	31 มีนาคม 2563	30 กันยายน 2562 (พันบาท)
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	20,000,000	20,000,000
สำรองตามกฎหมาย	2,982	2,982
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจัดสรร	56,665	(230,215)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	36,029	18,584
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(23,162)	(31,140)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	20,072,514	19,760,211
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	205,501	196,880
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	205,501	196,880
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	20,278,015	19,957,091
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	26,767,888	24,758,809

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

	ชั้นต่ำตามที่ รพท.กำหนด	31 มีนาคม 2563	ชั้นต่ำตามที่ รพท.กำหนด (ร้อยละ)	30 กันยายน 2562
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.000	75.76	11.000	80.61
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.500	74.99	8.500	79.81
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.000	74.99	7.000	79.81
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	-	0.77	-	0.80

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ผกค. (12) ว. 1030/2562 ลงวันที่ 10 กรกฎาคม 2562 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่ มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 15 กรกฎาคม 2562 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 30 กันยายน 2562 ธนาคารไม่มีการหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่

ทั้งนี้ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 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

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	31 มีนาคม 2563			30 กันยายน 2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	623,624	-	623,624	96,098	-	96,098
ธนาคารพาณิชย์	991	3,937,905	3,938,896	362	2,462,101	2,462,463
รวม	624,615	3,937,905	4,562,520	96,460	2,462,101	2,558,561
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	3,992	3,992	-	1,771	1,771
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(12,379)	(12,379)	-	(10,621)	(10,621)
รวมในประเทศ - สุทธิ	624,615	3,929,518	4,554,133	96,460	2,453,251	2,549,711
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	10,343	55,457	65,800	34,990	8,209	43,199
เงินยูโร	280,788	-	280,788	92,361	-	92,361
เงินเยน	3,819	-	3,819	523,051	-	523,051
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	23,200	-	23,200	12,833	-	12,833
เงินสกุลอื่น	8,831	-	8,831	26,904	-	26,904
รวม	326,981	55,457	382,438	690,139	8,209	698,348
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(228)	(228)	-	(47)	(47)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(552)	(552)	-	(82)	(82)
รวมต่างประเทศ - สุทธิ	326,981	54,677	381,658	690,139	8,080	698,219
รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	951,596	3,984,195	4,935,791	786,599	2,461,331	3,247,930

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

9 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 30 กันยายน 2562 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์ จัดประเภทตามความเสี่ยง มีดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	31 มีนาคม 2563			30 กันยายน 2562		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา (พันบาท)	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	1,320,182	1,289,918	73,512,379	1,308,285	1,192,464	79,803,199
อัตราดอกเบี้ย	2,582,056	2,645,618	225,781,025	1,519,266	1,565,669	231,183,804
รวม	3,902,238	3,935,536	299,293,404	2,827,551	2,758,133	310,987,003

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 30 กันยายน 2562 สัดส่วนการทำธุรกรรมของตราสารอนุพันธ์จัดแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

	31 มีนาคม	30 กันยายน
	2563	2562
	(ร้อยละ)	
คู่สัญญา		
สถาบันการเงิน	28.13	29.54
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	63.37	65.66
อื่นๆ	8.50	4.80
รวม	100.00	100.00

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

10 เงินลงทุนสุทธิ

10.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 30 กันยายน 2562 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุน มีดังนี้

	31 มีนาคม 2563	30 กันยายน 2562
	มูลค่ายุติธรรม (พันบาท)	
หลักทรัพย์เพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาล	179,067	768,121
รวม	<u>179,067</u>	<u>768,121</u>
หลักทรัพย์เพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาล	10,222,025	6,377,627
รวม	<u>10,222,025</u>	<u>6,377,627</u>
รวมหลักทรัพย์สุทธิ	<u>10,401,092</u>	<u>7,145,748</u>

10.2 กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากหลักทรัพย์เพื่อขาย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 30 กันยายน 2562 ธนาคารมีกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากหลักทรัพย์เพื่อขายดังนี้

31 มีนาคม 2563				
หลักทรัพย์เพื่อขาย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
	(พันบาท)			
หลักทรัพย์รัฐบาล	10,176,989	46,649	(1,613)	10,222,025
เงินลงทุนสุทธิ	<u>10,176,989</u>	<u>46,649</u>	<u>(1,613)</u>	<u>10,222,025</u>
30 กันยายน 2562				
หลักทรัพย์เพื่อขาย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
	(พันบาท)			
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)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

11 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

11.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	31 มีนาคม 2563	30 กันยายน 2562
	(พันบาท)	
เงินให้กู้ยืม	19,477,561	18,306,147
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	71,548	58,086
รวม เงินให้สินเชื่อบวกดอกเบี้ยค้างรับ	19,549,109	18,364,233
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์รปท. – รายสินเชื่อ	(196,982)	(186,177)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	19,352,127	18,178,056

11.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 30 กันยายน 2562 เงินให้สินเชื่อของธนาคารเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยเท่านั้น

	31 มีนาคม 2563	30 กันยายน 2562
	(พันบาท)	
เงินบาท	14,935,664	13,057,823
เงินดอลลาร์สหรัฐ	3,463,142	3,242,737
เงินยูโร	1,078,755	2,005,587
รวม	19,477,561	18,306,147

11.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	31 มีนาคม 2563		
	ปกติ	กล่าวถึงพิเศษ (พันบาท)	รวม
การเกษตรกรรม	-	-	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	12,552,692	220,641	12,773,333
การสาธารณูปโภคและการบริการ	1,975,472	-	1,975,472
อื่นๆ	4,728,756	-	4,728,756
รวม	19,256,920	220,641	19,477,561

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

	ปกติ	30 กันยายน 2562 กล่าวถึง พิเศษ (พันบาท)	รวม
การเกษตรกรรม	85,000	-	85,000
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	10,441,966	311,580	10,753,546
การสาธารณูปโภคและการบริการ อื่นๆ	892,014	-	892,014
	6,575,587	-	6,575,587
รวม*	17,994,567	311,580	18,306,147

11.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	31 มีนาคม 2563			
	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (พันบาท)	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)		ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (พันบาท)
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จัดชั้นปกติ	19,326,883	19,256,920	1	192,569
กล่าวถึงพิเศษ	222,226	220,641	2	4,413
รวม*	19,549,109	19,477,561		196,982

*เงินให้สินเชื่อสุทธิบวกดอกเบี้ยค้างรับ

	30 กันยายน 2562			
	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (พันบาท)	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)		ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (พันบาท)
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

*เงินให้สินเชื่อสุทธิบวกดอกเบี้ยค้างรับ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

12 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

	31 มีนาคม 2563		
	กล่าวถึง		
	ปกติ	พิเศษ (พันบาท)	รวม
ยอดต้นงวด	179,946	6,231	186,177
หนี้สงสัยจะสูญ	12,623	(1,818)	10,805
ยอดปลายงวด	<u>192,569</u>	<u>4,413</u>	<u>196,982</u>
	30 กันยายน 2562		
	กล่าวถึง		
	ปกติ	พิเศษ (พันบาท)	รวม
ยอดต้นปี	144,329	-	144,329
หนี้สงสัยจะสูญ	35,617	6,231	41,848
ยอดปลายปี	<u>179,946</u>	<u>6,231</u>	<u>186,177</u>

13 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์ และสินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 30 กันยายน 2562 การเปลี่ยนแปลงในส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์ และสินทรัพย์สิทธิการใช้ มีดังนี้

	31 มีนาคม 2563					ยอด ปลายงวด
	ราคาทุน					
	ยอด ต้นงวด	ซื้อ	โอนเข้า	จำหน่าย	โอนออก	
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	37,457	-	-	-	-	37,457
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	14,653	13	-	-	-	14,666
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	43,928	585	-	-	-	44,513
ยานพาหนะ	5,409	-	-	-	-	5,409
สินทรัพย์ระหว่างการก่อสร้างและติดตั้ง	-	4,327	-	-	-	4,327
รวม	<u>101,447</u>	<u>4,925</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>106,372</u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

	31 มีนาคม 2563						มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี
	ค่าเสื่อมราคาสะสม						
	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	โอนเข้า	จำหน่าย (พันบาท)	โอนออก	ยอด ปลายงวด	
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	27,265	5,096	-	-	-	32,361	5,096
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้							
สำนักงาน	11,698	1,465	-	-	-	13,163	1,503
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	42,938	491	-	-	-	43,429	1,084
ยานพาหนะ	4,296	541	-	-	-	4,837	572
สินทรัพย์ระหว่างการก่อสร้างและ ติดตั้ง	-	-	-	-	-	-	4,327
รวม	86,197	7,593	-	-	-	93,790	12,582

	30 กันยายน 2562					
	ราคาทุน					
	ยอด ต้นปี	ซื้อ	โอนเข้า	จำหน่าย (พันบาท)	โอนออก	ยอด ปลายปี
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

	30 กันยายน 2562						มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี
	ค่าเสื่อมราคาสะสม						
	ยอด ต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	โอนเข้า	จำหน่าย (พันบาท)	โอนออก	ยอด ปลายปี	
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	17,072	10,193	-	-	-	27,265	10,192
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้							
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

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่รับรู้เป็นส่วนปรับปรุงการเช่า และอุปกรณ์ในระหว่างงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 มีดังนี้

สินทรัพย์สิทธิการใช้	31 มีนาคม 2563	
	ส่วนปรับปรุงการเช่า	เครื่องใช้สำนักงาน (พันบาท)
ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2562	23,772	550
เพิ่มขึ้น	-	-
หัก ค่าเสื่อมราคา	(3,027)	(70)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563	<u>20,745</u>	<u>480</u>

14 สินทรัพย์อื่น

หมายเหตุ	31 มีนาคม 2563		30 กันยายน 2562	
	(พันบาท)			
หลักประกันตามสัญญาเครดิตซ์พอร์ทแอนเน็กซ์	122,190		258,195	
ดอกเบี้ยค้างรับ	19,155		15,733	
เงินจ่ายล่วงหน้าแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	23	12,288	25,191	
เงินมัดจำ		5,441	5,391	
ค่าธรรมเนียมจ่ายล่วงหน้า		9,238	5,286	
อื่นๆ		1,986	4,943	
รวม		<u>170,298</u>	<u>314,739</u>	

15 เงินรับฝาก

15.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

	31 มีนาคม 2563	30 กันยายน 2562
	(พันบาท)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,206,928	2,519,633
ประจำ		
- น้อยกว่า 6 เดือน	4,517,839	3,326,996
- มากกว่า 6 เดือนแต่น้อยกว่า 1 ปี	63,976	123,976
รวม	<u>6,788,743</u>	<u>5,970,605</u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

15.2 จำนวนตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	31 มีนาคม 2563			30 กันยายน 2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	2,418,422	2,234	2,420,656	2,829,101	2,476	2,831,577
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	4,295,384	-	4,295,384	3,021,484	-	3,021,484
เงินปอนด์สเตอร์ลิง	2,213	-	2,213	19,718	-	19,718
เงินยูโร	56,739	-	56,739	90,056	-	90,056
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	13,751	-	13,751	7,770	-	7,770
รวม	6,786,509	2,234	6,788,743	5,968,129	2,476	5,970,605

16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	31 มีนาคม 2563			30 กันยายน 2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	-	-	-	-	100,000	100,000
สถาบันการเงินอื่น	220,236	-	220,236	220,182	-	220,182
รวมในประเทศ	220,236	-	220,236	220,182	100,000	320,182
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	6,926,284	6,926,284	-	2,172,022	2,172,022
รวมต่างประเทศ	-	6,926,284	6,926,284	-	2,172,022	2,172,022
รวมในประเทศและ ต่างประเทศ	220,236	6,926,284	7,146,520	220,182	2,272,022	2,492,204

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

17 หนี้สินอื่น

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2563	30 กันยายน 2562 (พันบาท)
เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	23	23,700	29,137
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		43,406	76,931
หลักประกันตามสัญญาเครดิตซ์พอร์ทแอนด์เน็กซ์		416,231	132,463
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		28,084	34,487
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย		5,136	7,468
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		13,376	9,207
อื่น ๆ		24,467	5,447
รวม		554,400	295,140

18 เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนข. 7/2561 ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ และตามประกาศที่ สนข. 8/2561 ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้ธนาคารแสดงบัญชีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารไม่มีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว (30 กันยายน 2562: 0.46 ล้านบาท)

19 ทุนเรือนหุ้น

		31 มีนาคม 2563		30 กันยายน 2562		
		มูลค่าหุ้นต่อหุ้น (บาท)	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน (พันหุ้น / พันบาท)	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนจดทะเบียน			2,000,000	20,000,000	2,000,000	20,000,000
ณ ปลายงวดปี						
- หุ้นสามัญ	10		2,000,000	20,000,000	2,000,000	20,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			2,000,000	20,000,000	2,000,000	20,000,000
ณ ปลายงวดปี						
- หุ้นสามัญ	10		2,000,000	20,000,000	2,000,000	20,000,000

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

20 สำรอง

สำรองตามกฎหมาย

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

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขายจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือเกิดการด้อยค่า

21 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 30 กันยายน 2562 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน มีดังนี้

	31 มีนาคม 2563	30 กันยายน 2562
	(พันบาท)	
พันธบัตรรัฐบาล		
- ใช้เป็นหลักประกันเพื่อการบริหารสภาพคล่องกับธนาคารแห่งประเทศไทย	6,193	8,959
รวม	<u>6,193</u>	<u>8,959</u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

22 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

	31 มีนาคม 2563	30 กันยายน 2562
	(พันบาท)	
ค้ำประกันเงินกู้	1,139,028	376,004
เช็คเตอร์ออฟเครดิต	56,752	79,140
การค้ำประกันอื่น	2,281,805	2,380,409
รวม	3,477,585	2,835,553

การฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 30 กันยายน 2562 ธนาคารไม่มีคดีถูกฟ้องร้องใดๆ

23 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

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

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง / สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
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
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

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2563	2562
		(พันบาท)
รายได้ดอกเบี้ย	1,157	6,408
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	12,514	46,558
ดอกเบี้ยจ่าย	10,476	29,915
ค่าบริการด้านเทคโนโลยีที่เรียกเก็บจากกลุ่มธนาคาร ANZ	23,504	14,141

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2563	2562
	(พันบาท)	
ผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	49,207	48,830
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1,691	3,407
รวมค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ	50,898	52,237

ยอดคงเหลือและรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	31 มีนาคม	30 กันยายน
	2563	2562
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	22,250	12,584
Australia and New Zealand Banking Group Limited New Zealand	785	764
PT Bank ANZ Indonesia	20,972	8,162
	44,007	21,510

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์

Australia and New Zealand Banking Group Limited	2,279,889	1,729,361
Australia and New Zealand Banking Group Limited Hong Kong	350	15,788
Australia and New Zealand Banking Group Limited Japan	3,599	11,845
	2,283,838	1,756,994

สินทรัพย์อื่น

Australia and New Zealand Banking Group Limited	12,288	25,191
---	---------------	---------------

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

Australia and New Zealand Banking Group Limited Singapore	6,926,285	2,172,022
---	------------------	------------------

หนี้สินตราสารอนุพันธ์

Australia and New Zealand Banking Group Limited	2,360,553	1,387,176
Australia and New Zealand Banking Group Limited Hong Kong	216	2,471
	2,360,769	1,389,647

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

	31 มีนาคม 2563	30 กันยายน 2562
	(พันบาท)	
หนี้สินอื่น		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	23,366	28,931
Australia and New Zealand Banking Group Limited Singapore	23	115
ANZ Support Services India Private Limited	193	-
ANZ Global Services and Operations (Manila), Inc.	118	91
	23,700	29,137
การค้าประกันอื่น		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	53,831	45,038
Australia and New Zealand Banking Group Limited United Kingdom	432,946	647,017
Australia and New Zealand Banking Group Limited Singapore	1,014,771	946,734
Australia and New Zealand Banking Group Limited Frankfurt	287,672	267,415
Australia and New Zealand Banking Group Limited New York	-	300
Australia and New Zealand Banking Group Limited New Zealand	16,336	15,296
	1,805,556	1,921,800
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	14,263,342	14,794,760
Australia and New Zealand Banking Group Limited Japan	73,180	182,963
Australia and New Zealand Banking Group Limited Hong Kong	80,408	530,416
	14,416,930	15,508,139
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	175,257,149	188,670,261

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

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 0.9 ล้านดอลลาร์ออสเตรเลีย (30 กันยายน 2562 จำนวน 1.22 ล้านดอลลาร์ออสเตรเลีย)

24 รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2563	2562
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,315	56,377
เงินลงทุนในตราสารหนี้	70,139	49,521
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	237,496	225,534
รวม	322,950	331,432

25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	หมายเหตุ	2563	2562
		(พันบาท)	
เงินรับฝาก		48,567	89,995
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		21,938	56,966
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก		5,443	6,086
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	32	218	-
รวม		76,166	153,047

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2563	2562
	(พันบาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	9,055	5,868
- อื่นๆ	4,486	7,994
	<u>13,541</u>	<u>13,862</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>(5,473)</u>	<u>(8,004)</u>
	<u>8,068</u>	<u>5,858</u>

27 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2563	2562
	(พันบาท)	
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	89,534	178,181
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	11,882	49,295
- ตราสารหนี้	25,456	18,585
รวม	<u>126,872</u>	<u>246,061</u>

28 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2563	2562
	(พันบาท)	
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	645	2,947
รวม	<u>645</u>	<u>2,947</u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

29 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2563	2562
	(พันบาท)	
เงินเดือนและโบนัส	110,180	110,933
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ของพนักงาน	4,574	5,902
อื่นๆ	33,023	35,573
รวม	147,777	152,408

30 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2563	2562
	(พันบาท)	
ค่าเช่าและค่าบริการ	6,060	8,398
ค่าเสื่อมราคา	10,690	8,663
ค่าใช้จ่ายในการสื่อสารข้อมูล	1,484	336
ค่าโทรศัพท์	1,174	1,246
ค่าธรรมเนียมการให้บริการข้อมูล	1,363	1,338
ค่าใช้จ่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	-	482
อื่นๆ	10,928	11,452
รวม	31,699	31,915

31 ค่าใช้จ่ายอื่น

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2563	2562
	(พันบาท)	
ค่าที่ปรึกษาและวิชาชีพ	2,915	5,659
ค่าโฆษณา	149	94
ค่าลงทะเบียนข้อมูล	2,477	2,404
ค่าใบอนุญาต	10	14
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	21,707	12,967
อื่นๆ	4,244	3,283
รวม	31,502	24,421

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

32 สัญญาเช่า

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม
 หมายเหตุ 2563
 (พันบาท)

รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	25	218
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำ		18

กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าที่แสดงในงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 มีจำนวน 2.45 ล้านบาท

33 หนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2563	2562
	(พันบาท)	

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,228	12,251
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	10,805	41,347
รวม	<u>13,033</u>	<u>53,598</u>

34 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2563	2562
	(พันบาท)	

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน

สำหรับงวดปัจจุบัน	28,084	21,378
สำหรับงวดก่อนๆ	53	-
	<u>28,137</u>	<u>21,378</u>

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	3,617	20,216
รวม	<u>31,754</u>	<u>41,594</u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่

31 มีนาคม	2563			2562		
	ก่อนภาษี เงินได้	(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษี เงินได้	(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
						(พันบาท)
หลักทรัพย์เพื่อขาย	21,806	(4,361)	17,445	764	(153)	611
รวม	<u>21,806</u>	<u>(4,361)</u>	<u>17,445</u>	<u>764</u>	<u>(153)</u>	<u>611</u>

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2563		2562	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		<u>154,585</u>		<u>203,703</u>
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	30,917	20.0	40,741
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		784		71
ปรับปรุงภาษีปีก่อน		<u>53</u>		<u>782</u>
รวม	<u>20.5</u>	<u>31,754</u>	<u>20.4</u>	<u>41,594</u>

ธนาคารใช้อัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20 ในการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 30 กันยายน 2562 มีรายละเอียดดังนี้

	31 มีนาคม 2563	30 กันยายน 2562
		(พันบาท)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	32,620	35,879
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(9,458)	(4,739)
รวม	<u>23,162</u>	<u>31,140</u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีในระหว่างงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
	1 ตุลาคม 2562	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	31 มีนาคม 2563
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5,789	154	-	5,943
สินทรัพย์อื่น	3,268	650	-	3,918
หนี้สินอื่น	26,822	(4,063)	-	22,759
รวม	35,879	(3,259)	-	32,620
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุน	4,739	358	4,361	9,458
รวม	4,739	358	4,361	9,458
สุทธิ	31,140	(3,617)	(4,361)	23,162
	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
	1 ตุลาคม 2561	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	31 มีนาคม 2562
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	8,674	(1,910)	-	6,764
ขาดทุนสุทธิทางภาษี	16,232	(16,232)	-	-
สินทรัพย์อื่น	1,978	642	-	2,620
หนี้สินอื่น	28,472	(2,925)	-	25,547
รวม	55,356	(20,425)	-	34,931

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
	1 ตุลาคม	กำไรขาดทุน	กำไรขาดทุน	31 มีนาคม
	2561	กำไรหรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2562
		(พันบาท)		
หนี้สินภายใต้การค้ำประกัน				
เงินลงทุน	299	(209)	153	243
รวม	299	(209)	153	243
สุทธิ	55,057	(20,216)	(153)	34,688

35 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 คำนวณจากกำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างงวดโดยแสดงการคำนวณดังนี้

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2563	2562
	(พันบาท/พันหุ้น)	
กำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ขั้นพื้นฐาน)	122,831	162,109
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว	2,000,000	2,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.06	0.08

36 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งคาดว่าจะมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร เมื่อนำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32	การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

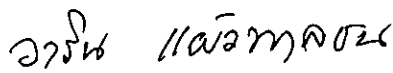
ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินนี้ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับนิยามสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ตลอดจนการรับรู้การวัดมูลค่า การด้อยค่าและการตัดรายการ รวมถึงหลักการบัญชีของอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับเหล่านี้มีผลบังคับใช้และทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ขณะนี้ผู้บริหารกำลังพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินเป็นครั้งแรกต่องบการเงินของธนาคาร



(วาริน แฝ้วपालชน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี



(ปานิตดา มโนทีกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร