

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 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 ภูมิภาค ไทย 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 ผู้ถือหุ้นธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่า หลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องวันแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณได้ อย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปร่วมว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่



ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

(พรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

12 มกราคม 2564

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

| สินทรัพย์ | หมายเหตุ | 30 กันยายน | |
|---|----------|-------------------|-------------------|
| | | 2563 | 2562 |
| | | (พันบาท) | |
| เงินสด | | 612 | 1,017 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 9, 23 | 12,122,160 | 3,247,930 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 10, 23 | 4,021,851 | 2,827,551 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 11 | 7,977,176 | 7,145,748 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 12 | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | | 21,045,153 | 18,306,147 |
| คอกเบี้ยค้างรับ | | 46,156 | 58,086 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ | | 21,091,309 | 18,364,233 |
| หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | 13 | (210,451) | (186,177) |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | 20,880,858 | 18,178,056 |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ | 14 | 12,469 | 15,250 |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | 32 | 14,223 | - |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ | 34 | 26,603 | 31,140 |
| ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | | 50,816 | 20,669 |
| สินทรัพย์อื่น | 15, 23 | 190,924 | 314,739 |
| รวมสินทรัพย์ | | 45,297,692 | 31,782,100 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

| | | 30 กันยายน | |
|---------------------------------------|----------|-------------------|-------------------|
| | หมายเหตุ | 2563 | 2562 |
| | | (พันบาท) | |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| หนี้สิน | | | |
| เงินรับฝาก | 16 | 11,057,263 | 5,970,605 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 17, 23 | 9,401,089 | 2,492,204 |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม | | 7,910 | 39,454 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 10, 23 | 4,030,534 | 2,758,133 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 32 | 15,527 | - |
| เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | | 28,420 | 87,286 |
| ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน | | 69,111 | 61,047 |
| หนี้สินอื่น | 18, 23 | 388,420 | 295,140 |
| รวมหนี้สิน | | 24,998,274 | 11,703,869 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | 19 | | |
| ทุนจดทะเบียน | | 20,000,000 | 20,000,000 |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | | 20,000,000 | 20,000,000 |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | | 34,484 | 18,584 |
| กำไรสะสม | | | |
| จัดสรรแล้ว | | | |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 20 | 13,246 | 2,982 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | | 251,688 | 56,665 |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | 20,299,418 | 20,078,231 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | 45,297,692 | 31,782,100 |

วรินทร์ แฝ้วพาลชน

(วรินทร์ แฝ้วพาลชน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี

P. Mallu

(ปนัดดา มโนลีหกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

| | หมายเหตุ | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | |
|---|----------|----------------------------------|----------------|
| | | 2563 | 2562 |
| | | (พันบาท) | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 23, 24 | 646,839 | 705,178 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 23, 25 | 122,055 | 290,502 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | | 524,784 | 414,676 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | 22,389 | 25,664 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | | 11,740 | 14,402 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 26 | 10,649 | 11,262 |
| กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | 27 | 186,264 | 361,347 |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน | 28 | 1,668 | 2,947 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น | 23 | 13,470 | 59,517 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | | 736,835 | 849,749 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 23, 29 | 272,767 | 294,294 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | | 4,639 | 4,800 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | 30 | 64,599 | 59,328 |
| ค่าภาษีอากร | | 24,149 | 23,521 |
| อื่นๆ | 23, 31 | 91,014 | 54,055 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | | 457,168 | 435,998 |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำประกัน | 33 | 21,762 | 49,273 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | | 257,905 | 364,478 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 34 | 52,618 | 74,616 |
| กำไรสุทธิสำหรับปี | | 205,287 | 289,862 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | | |
| รายการที่ถูกต้องประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | |
| ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย | | 23,107 | 22,690 |
| ภาษีเงินได้ของรายการที่ถูกต้องประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | 34 | (4,621) | (4,538) |
| รวมรายการที่ถูกต้องประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษี | | 18,486 | 18,152 |
| รายการที่ไม่ได้ถูกต้องประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ | | | |
| ผลประโยชน์ของพนักงาน | | (3,233) | - |
| ภาษีเงินได้ของรายการที่ไม่ได้ถูกต้องประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | 34 | 647 | - |
| รวมรายการที่ไม่ได้ถูกต้องประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษี | | (2,586) | - |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | | 221,187 | 308,014 |
| กำไรต่อหุ้น | | | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท) | 35 | 0.10 | 0.14 |



(วาริน แฉ้วพาลชน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(ปนัดดา มโนสิทธิ์กุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

| หมายเหตุ | ทุนที่ออก และชำระแล้ว | องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น | กำไรสะสม | |
|--|--------------------------|--|-----------------------------------|---|
| | | | ทุนสำรอง ตามกฎหมาย (พันบาท) | ยังไม่ได้จัดสรร รวมส่วนของผู้ถือหุ้น |
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 | | | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2561 | 20,000,000 | 432 | - | (230,215) |
| กำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี | - | - | - | 289,862 |
| กำไรสำหรับปี | - | - | - | 289,862 |
| กำไรเบ็ดเสร็จอื่น | - | - | - | - |
| เงินลงทุนต่อขาย | - | - | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิรวมสุทธิของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษี | - | 18,152 | - | - |
| รวมกำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี | - | 18,152 | - | 289,862 |
| โอนไปสำรองตามกฎหมาย | - | - | 2,982 | (2,982) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 | 20,000,000 | 18,584 | 2,982 | 56,665 |
| | | | | 19,770,217 |

20

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

| หมายเหตุ | กำไรสะสม | | | |
|--|--------------------------|--|-----------------------------------|--|
| | ทุนที่ออก และชำระแล้ว | องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น | ทุนสำรอง ตามกฎหมาย (พันบาท) | ยังไม่ได้รับ ชำระ รวมส่วนของผู้ถือหุ้น |
| | 20,000,000 | 18,584 | 2,982 | 56,665 |
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 | | | | 20,078,231 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2562 | | | | |
| กำไรเบ็ดเสร็จประจำปี | | | | |
| กำไรสำหรับปี | - | - | - | 205,287 |
| กำไรเบ็ดเสร็จอื่น | | | | |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | | | | |
| การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิของส่วนของผู้ถือหุ้น | | 18,486 | - | 18,486 |
| โครงการผลประโยชน์พนักงาน | | | | |
| ขาดทุนจากการประเมินตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ ผลประโยชน์ของพนักงาน - สุทธิจากภาษี | | (2,586) | - | (2,586) |
| รวมกำไรเบ็ดเสร็จประจำปี | - | 15,900 | - | 205,287 |
| โอนไปสำรองตามกฎหมาย | | | 10,264 | (10,264) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 | 20,000,000 | 34,484 | 13,246 | 251,688 |

วรินทร์ แฉ้วพาดชน

(วรินทร์ แฉ้วพาดชน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี

P. Nam

(ปนัดดา โนนทิกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2563 2562

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

| | | |
|---|-----------|-----------|
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 257,905 | 364,478 |
| รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) | | |
| ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี | 21,412 | 16,715 |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า | 21,762 | 49,273 |
| กำไรจากการขายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ | (67) | - |
| กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | (186,264) | (361,347) |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน | (1,668) | (2,947) |
| สำรองเพิ่มขึ้น | 4,831 | 5,288 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | (524,784) | (414,676) |
| เงินสดรับดอกเบี้ย | 674,561 | 729,939 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย | (121,206) | (291,483) |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้ | (58,769) | (1,275) |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | 87,713 | 93,965 |

สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)

| | | |
|--------------------------------|-------------|-------------|
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (8,871,052) | 10,567,164 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | (1,043,919) | (1,419,797) |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า | 315,359 | 794,558 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | (2,739,007) | (3,878,450) |
| ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | (30,147) | 63,351 |
| สินทรัพย์อื่น | 127,469 | (255,227) |

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

| | | |
|--|------------------|------------------|
| เงินรับฝาก | 5,086,658 | 1,705,995 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 6,908,885 | (5,559,771) |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม | (31,544) | 35,198 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 1,272,401 | 1,554,188 |
| เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | (58,866) | 87,286 |
| หนี้สินอื่น | 104,153 | 60,062 |
| เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน | 1,128,103 | 3,848,522 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2563 2562

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

| | | |
|--|--------------------|--------------------|
| เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย | (6,667,788) | (8,547,879) |
| เงินสดรับจากเงินลงทุนเพื่อขาย | 5,558,000 | 4,700,000 |
| เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ | (12,713) | (198) |
| เงินสดรับในการขายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ | 231 | - |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน | (1,122,270) | (3,848,077) |

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

| | | |
|---|----------------|----------|
| เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า | (6,238) | - |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน | (6,238) | - |

เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ

| | | |
|-----------------------------------|------------|--------------|
| เงินสด ณ วันที่ 1 ตุลาคม | 1,017 | 572 |
| เงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน | 612 | 1,017 |

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่สำคัญที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสด

| | | |
|--------------------------------------|--------|--------|
| กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย | 23,107 | 22,690 |
|--------------------------------------|--------|--------|



(วาริน แผ้วพาลซน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี



(ปนัดดา มโนลีหกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

หมายเหตุ สารบัญ

- 1 ข้อมูลทั่วไป
- 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
- 3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี
- 4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
- 5 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 (COVID - 19)
- 6 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
- 7 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
- 8 การดำรงเงินกองทุน
- 9 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
- 10 ตราสารอนุพันธ์
- 11 เงินลงทุนสุทธิ
- 12 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
- 13 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- 14 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์สุทธิ
- 15 สินทรัพย์อื่น
- 16 เงินรับฝาก
- 17 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
- 18 หนี้สินอื่น
- 19 ทุนเรือนหุ้น
- 20 สำรอง
- 21 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน
- 22 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น
- 23 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
- 24 รายได้ดอกเบี้ย
- 25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
- 26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
- 27 กำไรสุทธิจากรูกรวมเพื่อค่าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
- 28 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

หมายเหตุ สารบัญ

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

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 12 มกราคม 2564

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) จัดทะเบียนจัดตั้งเป็นนิติบุคคลในประเทศไทย ภายใต้พระราชบัญญัติบริษัท มหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 สำนักงานแห่งใหญ่ของธนาคารมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 63 อาคารเอทรีนี่ ทาวเวอร์ ชั้น 8 ยูนิต 801-804 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ธนาคารไม่มีสาขาอื่น

ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบกิจการพาณิชย์ เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2558

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

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์การถือปฏิบัติ

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

มาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับได้มีการออกและปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของธนาคารในบางเรื่อง ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

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

นอกจากนี้ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังกล่าวข้างต้น ธนาคารไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบันมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 36

2.2 สกิลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนอของงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดรวมทั้งหมายเหตุประกอบงบการเงินมีการปิดเศษเพื่อให้เห็นเป็นหลักพันบาทยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

2.3 การใช้วิจารณญาณและประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นให้ไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารใช้วิจารณญาณ การประมาณการ และข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของธนาคาร ทั้งนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

การใช้วิจารณญาณ

ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้วิจารณญาณในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีซึ่งมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญที่สุดต่อจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงิน ประกอบด้วยหมายเหตุข้อต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 (ก) การพิจารณาเกี่ยวกับการรับรู้รายได้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ โดยพิจารณาว่าธนาคารเป็นผู้มีสิทธิในการกำหนดราคาหรือรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการหรือไม่ และควรรับรู้รายได้ตลอดช่วงเวลาหนึ่งหรือควรรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินภายในงวดบัญชีถัดไปได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อต่อไปนี้

| | |
|-------------------------------|--|
| หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7 | มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน |
| หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10 | ตราสารอนุพันธ์ |
| หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13 | ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ |

3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 ธนาคารถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง *สัญญาเช่า* (“IFRS 16”) เป็นครั้งแรกก่อนวันที่มีผลบังคับใช้กับสัญญาที่เคยระบุว่าเป็นสัญญาเช่าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง *สัญญาเช่า* (“IAS 17”) และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ (“IFRIC 4”) ด้วยวิธีปรับปรุงผลกระทบสะสมย้อนหลัง (Modified retrospective approach)

เดิมธนาคารในฐานะผู้เช่าจะรับรู้รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานและประโยชน์ที่ได้รับที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง *สัญญาเช่า* (“IFRS 16”) ธนาคารได้ประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ หากสัญญาประกอบด้วยส่วนที่เป็นการเช่าและส่วนที่ไม่เป็นการเช่า ธนาคารจะปันส่วนถึงคอบแทนที่ต้องจ่ายตามราคาขายที่เป็นเอกเทศ (Transaction price) ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2562 ธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ส่งผลให้ลักษณะของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปโดยธนาคารรับรู้ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้และคอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า

ผลกระทบจากการถือปฏิบัติตาม IFRS 16

(พันบาท)

ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2562

| | |
|-------------------------------|--------|
| สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้น | 24,322 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้น | 23,827 |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 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) |
| กิตลลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก | (1,014) |
| ประมาณการหนี้สินส่วนปรับปรุงอาคารเช่า | 964 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รับรู้ ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2562 | 23,827 |
| อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละต่อปี) | 1.70 |

4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอคงต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกกรอบระยะเวลาที่รายงาน ยกเว้นการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 3

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

(ข) เงินสด

เงินสดประกอบด้วย เงินสดในมือและเงินสดระหว่างรอเรียกเก็บ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

(ค) *เงินลงทุน*

เงินลงทุนในตราสารหนี้

ตราสารหนี้ซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าและแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังจากการรับรู้มูลค่าในครั้งแรก เงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินบันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของโดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายของไทยคำนวณ โดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่รายงาน หากไม่มีการซื้อขาย ณ วันที่รายงาน ธนาคารจะใช้เส้นอัตราผลตอบแทนที่ทำการซื้อขายครั้งสุดท้าย

การรับรู้รายการ

ในการซื้อหรือขายเงินลงทุน ธนาคารจะรับรู้รายการ ณ วันที่มีการซื้อ (Trade date) ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารผูกพันในการซื้อหรือขายเงินลงทุนที่เกิดขึ้นจริง

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของ จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่ธนาคารจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

(ง) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยยอดจำนวนเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อประเภทเงินเบิกเกินบัญชี ซึ่งแสดงรวมดอกเบี้ยค้างรับ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากการซื้อลดตั๋วเงินแสดงด้วยมูลค่าที่ตราไว้ สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

(จ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยฝ่ายบริหารของธนาคารซึ่งพิจารณาโดยการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละรายและความประเภทของการจัดชั้นของลูกหนี้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งการประเมินนี้พิจารณาปัจจัยต่าง ๆ รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยง มูลค่าหลักประกันและสถานะในปัจจุบันของลูกหนี้แต่ละราย

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณารวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ ธนาคารได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวเป็นเกณฑ์ขั้นต่ำสำหรับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มขึ้นในระหว่างปี บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญ จะบันทึกลดจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ส่วนหนี้สูญได้รับคืน ธนาคารบันทึกรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

(ค) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์วัดด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้น ให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของรายการนั้น โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่ธนาคารจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ซึ่งส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณ โดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดง ได้ดังนี้

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

ธนาคาร ไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปี บัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ที่ธนาคารซื้อและมีอายุการให้ประโยชน์จำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และผลขาดทุนจากการค้ำค่าสะสม

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์คือ 3 ปี

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ข) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับริบายการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของเจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้ให้รับรู้ในส่วนของเจ้าของ

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนสะสมซึ่งเคยบันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับ โดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนร่วมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับริบายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับริบายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับริบายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ณ) เครื่องมือทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ได้ถูกใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่เกิดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมจัดหาเงินและกิจกรรมลงทุน ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจะถือเป็นรายการเพื่อค้า

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์จะรับรู้รายการครั้งแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา (Trade date) และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที อย่างไรก็ตามหากตราสารอนุพันธ์เข้าเงื่อนไขซึ่งมีไว้เพื่อเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การบันทึกรายการกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาจะขึ้นอยู่กับลักษณะของการป้องกันความเสี่ยง

ตราสารอนุพันธ์จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นบวกและจัดประเภทเป็นหนี้สินตราสารอนุพันธ์เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นลบในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าถือตามราคาตลาดของสัญญาล่วงหน้า ณ วันที่รายงานซึ่งราคาดังกล่าวแสดงด้วยมูลค่าปัจจุบันของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยคำนวณ โดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตภายใต้ข้อกำหนดต่างๆ และวันสิ้นสุดของแต่ละสัญญา โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดของเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน ณ วันที่รายงาน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

การป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่าสุทธิธรรม

ในกรณีที่ตราสารอนุพันธ์ถูกใช้ในการป้องกันความเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิธรรมของสินทรัพย์ หนี้สิน หรือข้อผูกมัดที่ยังไม่มีการรับรู้ (หรือเฉพาะส่วนที่เจาะจงของสินทรัพย์ หนี้สิน หรือข้อผูกมัด) กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาตามมูลค่าสุทธิธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนรายการที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงตีราคาตามมูลค่าสุทธิธรรมเพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่มีการป้องกัน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

การบันทึกบัญชีเมื่อหยุดป้องกันความเสี่ยง

การบัญชีเกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยงเลิกใช้โดยไม่ปรับปรุงย้อนหลัง เมื่อเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือถูกขาย ถูกเพิกถอนหรือได้ใช้สิทธิตามสัญญาแล้ว หรือไม่เข้าเงื่อนไขการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป กำไรหรือขาดทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเพื่อใช้ป้องกันความเสี่ยงซึ่งเดิมบันทึกสะสมไว้ในส่วนของเจ้าของให้ยังคงไว้ในส่วนของเจ้าของ และรับรู้เมื่อรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีรายการที่คาดไว้ไม่เกิดขึ้น กำไรหรือขาดทุนสะสมซึ่งเดิมแสดงไว้ในส่วนของเจ้าของจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

(ง) *ผลประโยชน์ของพนักงาน*

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงาน ในปีปัจจุบันและปีก่อนๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่จัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ผลจากการคำนวณอาจทำให้ธนาคารมีสินทรัพย์เกิดขึ้น ซึ่งการรับรู้เป็นสินทรัพย์จะใช้มูลค่าปัจจุบันของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีในรูปของการได้รับคืนในอนาคตจากโครงการหรือการหักการสมทบเข้าโครงการในอนาคต ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจได้มีการพิจารณาถึงความต้องการเงินทุนขึ้นสำหรับโครงการต่างๆ ของธนาคาร

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที ธนาคารกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง กับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาคารรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพัน โดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ก) การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

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

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

มูลค่ายุติธรรมของจำนวนที่จ่ายให้แก่พนักงานจากราคาหุ้นที่เพิ่มขึ้นที่ชำระด้วยเงินสดรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพร้อมๆ กับการเพิ่มขึ้นในส่วนของหนี้สิน ตลอดระยะเวลาที่พนักงานมีสิทธิได้รับชำระอย่างไม่มีเงื่อนไข หนี้สินถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกๆ วันที่ในรายงานและวันที่จ่ายชำระ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุน

(ง) ประมวลการหนี้สิน

ประมวลการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุมานที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว ประมวลการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคต โดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน

(จ) การวัดมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารกำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าของกลุ่มธนาคาร ซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 และรายงานไปยังผู้บริหารสูงสุดทางการเงิน

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่าของกลุ่มธนาคารมีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดระดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

เมื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ธนาคารใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรงหรือ โดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น นอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

หากข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

ธนาคารรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

(๗) รายได้

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน ไม่ว่าลูกหนี้รายนั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ จะรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสดตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารจะบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับ เมื่อลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน หรือจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้น

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนลดรับจากการซื้อตราสารหนี้ บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามระยะเวลาของตราสารหนี้จนถึงวันครบกำหนด

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

นโยบายการบัญชีสำหรับการรับรู้รายได้ที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เมื่อลูกค้านำมาฝากเงินในบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่ธนาคารคาดว่าจะมีสิทธิได้รับ รายได้จากบริการให้บริการรับรู้ตลอดช่วงระยะเวลาหนึ่งหรือรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งเมื่อได้โอนอำนาจควบคุมแล้ว

นโยบายการบัญชีสำหรับการรับรู้รายได้ที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 ตุลาคม 2562

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

(ค) ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ด) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

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

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้น ธนาคารมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอต่อการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตหลังปรับปรุงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่พิจารณาแล้วอาจมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้ทั้งจำนวน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ค) กำไรต่อหุ้น

ธนาคารแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ซึ่งคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายระหว่างปี

(ค) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กัน และธนาคารตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

(ค) บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของธนาคาร หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับธนาคาร หรือธนาคารมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

(ท) สัญญาเช่า

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา ธนาคารในฐานะผู้เช่าจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ ธนาคารนำคำนิยามของสัญญาเช่าตาม TFRS 16 มาใช้ในการประเมินว่าสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุหรือไม่

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า สัญญาที่มีส่วนประกอบที่เป็นสัญญาเช่า ธนาคารจะปันส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามเกณฑ์ราคาขายที่เป็นเอกเทศ สำหรับสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ธนาคารเลือกที่จะไม่แยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าและรับรู้สัญญาเช่าและส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าเป็นสัญญาเช่าเพียงอย่างเดียว

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเริ่มมีผลรวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรกและประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งจูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับ ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุสัญญาเช่า เว้นแต่สัญญาเช่าดังกล่าวมีการโอนกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ที่เช่าให้กับธนาคาร เมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่า หรือต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้สะท้อนว่าธนาคารจะมีการใช้สิทธิในการซื้อสินทรัพย์ ในกรณีนี้สินทรัพย์สิทธิการใช้จะบันทึกค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่เช่า ซึ่งกำหนดตามเกณฑ์เดียวกันกับสินทรัพย์และอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า เว้นแต่อัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ ธนาคารใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคาร ค่าเช่ารวมถึงค่าเช่าคงที่หักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าค้ำรับ ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราและจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ ค่าเช่ายังรวมถึง จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสิทธิเลือกซื้อ สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า หากธนาคารมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิ ค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่ม โดยนำอัตราดอกเบี้ยจากแหล่งข้อมูลทางการเงินภายนอกหลายแห่ง และได้ปรับปรุงบางส่วนเพื่อให้สะท้อนระยะเวลาของสัญญาเช่าและลักษณะของสินทรัพย์ที่เช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลง ค่าเช่า การเปลี่ยนแปลงประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ หรือการเปลี่ยนแปลงการประเมินการใช้สิทธิเลือกซื้อ สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

ธนาคารแสดงสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่ไม่เป็นไปตามค่านิยมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและแสดงรายการหนี้สินตามสัญญาเช่าในงบแสดงฐานะการเงิน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 ตุลาคม 2562

ในฐานะผู้เช่า สัญญาเช่าซึ่งธนาคารได้รับส่วนใหญ่ของความถี่และความถี่ของการครอบครองทรัพย์สินที่เช่านั้นๆ ให้จัดประเภทเป็นสัญญาเช่าการเงิน ส่วนที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่ได้มาโดยทำสัญญาเช่าการเงินบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงิน และส่วนที่จะหักจากหนี้สินตามสัญญาเช่า เพื่อให้ทำให้อัตราดอกเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกโดยตรงในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าอื่นได้จัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานและค่าเช่าจ่ายบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ประโยชน์ที่ได้รับตามสัญญาเช่า จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของค่าเช่าทั้งสิ้นตามสัญญาตลอดอายุสัญญาเช่า ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นต้องนำมารวมคำนวณจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามระยะเวลาที่คงเหลือของสัญญาเช่า เมื่อได้รับการยืนยันการปรับค่าเช่า

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

ณ วันที่เริ่มต้นข้อตกลง ธนาคารจะพิจารณาว่าข้อตกลงดังกล่าวประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือมีสัญญาเช่าเป็นส่วนประกอบหรือไม่ โดยพิจารณาจากสินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจง ถ้าการปฏิบัติตามข้อตกลงนั้นขึ้นอยู่กับการใช้สินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงและข้อตกลงนั้นจะนำไปสู่สิทธิในการใช้สินทรัพย์ ถ้าทำให้ธนาคารมีสิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์

ณ วันที่เริ่มต้นข้อตกลง หรือมีการประเมินข้อตกลงใหม่ ธนาคารแยกค่าตอบแทนสำหรับสัญญาเช่า และส่วนที่เป็นองค์ประกอบอื่น โดยใช้มูลค่ายุติธรรมเป็นเกณฑ์ในการแยก หากธนาคารสรุปว่าเป็นสัญญาเช่าการเงิน แต่ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนดังกล่าวได้อย่างน่าเชื่อถือ ให้รับรู้สินทรัพย์และหนี้สินในจำนวนที่เท่ากับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงนั้น หลังจากนั้นจำนวนหนี้สินจะลดลงตามจำนวนที่จ่าย และต้นทุนทางการเงินตามนัยจากหนี้สินจะรับรู้โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคาร

5. ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 (COVID-19)

จากผลของการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) ที่มีผลกระทบในวงกว้างต่อทุกภาคธุรกิจ และกลุ่มลูกค้าทั่วประเทศ ไทย ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการต่าง ๆ ครอบคลุมถึงการพักชำระหนี้ การค้ำประกันของรัฐบาล รวมถึงมาตรการชะลอการชำระหนี้ เพื่อให้สถาบันการเงินสามารถช่วยเหลือผู้กู้และกลุ่มอุตสาหกรรมที่กำลังประสบปัญหากระแสเงินสดในระยะสั้นให้กลับมาชำระหนี้ได้ โดยส่วนที่เกี่ยวข้องกับการรายงานทางการเงิน ธนาคารให้ความสนใจในข้อมูลคาดการณ์ในอนาคตและความผันผวนตามสภาพเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสภาวิชาชีพบัญชีประกาศแนวปฏิบัติเพื่อที่จะปรับใช้เป็นเวลา 2 ปี ระหว่างปี 2563 - 2564 ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

- การปรับโครงสร้างหนี้ของลูกค้าหนี้ที่ไม่ดี้อยู่คุณภาพ (Non-NPL) ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (pre-emptive) สามารถจัดชั้นลูกค้าดังกล่าวเป็นชั้นปกติได้ทันที เมื่อผ่านกระบวนการคัดเลือกอย่างดี โดยพิจารณาจากลูกค้าที่มีแนวโน้มที่จะจ่ายชำระได้ หรือลูกค้าที่ยังจัดประเภทเป็นหนี้ชั้นเดิมก่อนจะเข้าสู่การปรับโครงสร้างหนี้
- การปรับโครงสร้างหนี้ของลูกค้าหนี้ดี้อยู่คุณภาพ (NPL) ถือเป็นปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring : TDR) สามารถจัดชั้นลูกค้าดังกล่าวเป็นชั้นปกติได้ หากสามารถชำระหนี้ติดต่อกัน 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระหนี้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ทั้งนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศปรับลดอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้าเงินกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) จากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปีเป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี เป็นการชั่วคราว โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 การปรับลดอัตราดังกล่าวได้แสดงไว้ในงบการเงิน โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ลูกหนี้ของธนาคาร ไม่ได้ขอความช่วยเหลือจากมาตรการข้างต้น

6 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

นโยบายการจัดการความเสี่ยงของธนาคาร

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นองค์ประกอบหลักของการดำเนินงาน ดังนั้น ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเป็นส่วนหนึ่งที่สำคัญของความเสี่ยงสำหรับการติดตามและบริหารจัดการ คณะกรรมการของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบด้านกลยุทธ์องค์กร และนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยที่การบริหารความเสี่ยงเหล่านี้สอดคล้องกับนโยบายและวิสัยปฏิบัติของกลุ่มธนาคารเอเอ็นแซด รวมถึงกฎระเบียบข้อบังคับของกฎหมาย

ความเสี่ยงที่สำคัญสำหรับธนาคารได้แก่ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

6.1 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

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

6.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายเนื่องจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดจากการให้สินเชื่อกับลูกค้าทั่วไป และลูกค้าสถาบันการเงิน การปริวรรตเงินตรา และธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศ

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

คณะกรรมการของธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต มีหน้าที่รับผิดชอบกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ให้เป็นไปตามกลยุทธ์องค์กร นโยบาย และแผนความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

6.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อรายได้ของธนาคารอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตรา ราคา และความผันผวน อันจะส่งผลให้สินทรัพย์และหนี้สิน รวมถึงอนุพันธ์ทางการเงินของธนาคารมีมูลค่าลดลง ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นผ่านธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า และบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ธนาคารประกอบธุรกรรมทางการค้าเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และตราสารหนี้รัฐบาล

ธนาคารกำหนดหลักการบริหารความเสี่ยง และกรอบการควบคุมเพื่อสนับสนุนธุรกรรมทางการค้าและการธนาคาร กรอบการควบคุมได้รวมถึงแนวทางการประเมินค่าความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า และบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารประเมินผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกรอบระยะเวลาหนึ่ง พิจารณาความเป็นไปได้ของผลกระทบนั้น และดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้น

คณะกรรมการของธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สิน มีหน้าที่รับผิดชอบกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ให้เป็นไปตามกลยุทธ์องค์กร นโยบาย และเพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านตลาดผ่านเพดานความเสี่ยงและกรอบนโยบาย เพื่อควบคุมปริมาณความเสี่ยงให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ เพดานความเสี่ยงด้านตลาดได้ถูกกำหนดขึ้นสำหรับบัญชีเพื่อการการค้า และบัญชีเพื่อการธนาคาร ทั้งนี้เพดานความเสี่ยงปลีกย่อยยังถูกกำหนดขึ้นเพื่อควบคุมความเสี่ยงสำหรับแต่ละประเภทสินทรัพย์ เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน บัญชีความเสี่ยง และเพดานความเสี่ยงปลีกย่อยสำหรับควบคุมฐานะกำไรและขาดทุนของบัญชีฐานะเพื่อการค้า ธนาคารจัดทำรายงานฐานะความเสี่ยงด้านตลาดรายวันและติดตามโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย หรือค่าความผันผวนแฝง

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ดังนี้

| | 2563 | | | รวม |
|---|---|--------------------------|---------------------------|-------------------|
| | อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด | มีอัตราดอกเบี้ย คงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย (พันบาท) | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | - | - | 612 | 612 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน* | 4,584 | 11,599,077 | 526,690 | 12,130,351 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | 7,977,176 | - | 7,977,176 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ** | 8,257,362 | 12,787,791 | 46,156 | 21,091,309 |
| ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | - | - | 50,816 | 50,816 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 8,261,946 | 32,364,044 | 624,274 | 41,250,264 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินรับฝาก | - | 10,378,827 | 678,436 | 11,057,263 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | 9,180,792 | 220,297 | 9,401,089 |
| เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | - | - | 28,420 | 28,420 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | - | 19,559,619 | 927,153 | 20,486,772 |

* ก่อนหักค่าเผื่อนี้จะคงอยู่จำนวน 8 ล้านบาท

** ก่อนหักค่าเผื่อนี้จะคงอยู่จำนวน 210 ล้านบาท

| | 2562 | | | รวม |
|---|---|--------------------------|---------------------------|-------------------|
| | อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด | มีอัตราดอกเบี้ย คงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย (พันบาท) | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | - | - | 1,017 | 1,017 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน* | 255 | 2,470,263 | 788,115 | 3,258,633 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | 7,145,748 | - | 7,145,748 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ** | 3,342,757 | 14,963,391 | 58,085 | 18,364,233 |
| ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | - | - | 20,669 | 20,669 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 3,343,012 | 24,579,402 | 867,886 | 28,790,300 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินรับฝาก | - | 5,119,408 | 851,197 | 5,970,605 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | 2,272,022 | 220,182 | 2,492,204 |
| เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | - | - | 87,286 | 87,286 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | - | 7,391,430 | 1,158,665 | 8,550,095 |

* ก่อนหักค่าเผื่อนี้จะคงอยู่จำนวน 11 ล้านบาท

** ก่อนหักค่าเผื่อนี้จะคงอยู่จำนวน 186 ล้านบาท

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ยของธนาคารรวมทั้งอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

| | 2563 | | อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี) |
|--------------------------------|-------------------------------------|----------------------|---|
| | ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท) | ดอกเบี้ย ดอกเบี้ย | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 3,925,753 | 35,124 | 0.89 |
| เงินลงทุน | 8,650,871 | 125,795 | 1.45 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 22,317,240 | 485,920 | 2.18 |
| รวม | 34,893,864 | 646,839 | 1.85 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | |
| เงินฝาก | 8,804,963 | 93,911 | 1.07 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 4,895,372 | 27,740 | 0.57 |
| รวม | 13,700,335 | 121,651 | 0.89 |
| | | | |
| | 2562 | | อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี) |
| | ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท) | ดอกเบี้ย ดอกเบี้ย | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 5,809,165 | 106,990 | 1.84 |
| เงินลงทุน | 5,907,866 | 104,400 | 1.77 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 20,744,856 | 493,788 | 2.38 |
| รวม | 32,461,887 | 705,178 | 2.17 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | |
| เงินฝาก | 9,130,670 | 209,359 | 2.29 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 3,675,405 | 81,143 | 2.21 |
| รวม | 12,806,075 | 290,502 | 2.27 |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนด ตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน มีดังนี้

| | เมื่อทวงถาม | 3 เดือน | 2563 | | | ไม่มี ดอกเบี้ย | รวม |
|-------------------------------|------------------|-------------------|---|----------------------|--------------|-------------------|-------------------|
| | | | เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี (พันบาท) | มากกว่า 5 ปี | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินสด | - | - | - | - | - | 612 | 612 |
| รายการระหว่างธนาคารและ | | | | | | | |
| ตลาดเงิน* | 4,584 | 11,599,077 | - | - | - | 526,690 | 12,130,351 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | 480,779 | 1,745,518 | 5,750,879 | - | - | 7,977,176 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | | | | | | | |
| และดอกเบี้ยค้างรับ** | - | 16,430,598 | 2,816,936 | 1,797,619 | - | 46,156 | 21,091,309 |
| ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | - | - | - | - | - | 50,816 | 50,816 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 4,584 | 28,510,454 | 4,562,454 | 7,548,498 | - | 624,274 | 41,250,264 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 3,356,969 | 6,705,279 | 316,579 | - | - | 678,436 | 11,057,263 |
| รายการระหว่างธนาคารและ | | | | | | | |
| ตลาดเงิน | - | 9,180,792 | - | - | - | 220,297 | 9,401,089 |
| เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | - | - | - | - | - | 28,420 | 28,420 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 3,356,969 | 15,886,071 | 316,579 | - | - | 927,153 | 20,486,772 |

* ก่อนหักค่าเผื่อนี้จะสูงถึงจะสูงจำนวน 8 ล้านบาท

** ก่อนหักค่าเผื่อนี้จะสูงถึงจะสูงจำนวน 210 ล้านบาท

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

| | เมื่อทวงถาม | 3 เดือน | 2562 เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน | | | ไม่มี ดอกเบี้ย | รวม |
|-------------------------------|------------------|-------------------|-----------------------------------|----------------------|--------------|-------------------|-------------------|
| | | | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี (พันบาท) | มากกว่า 5 ปี | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินสด | - | - | - | - | - | 1,017 | 1,017 |
| รายการระหว่างธนาคารและ | | | | | | | |
| ตลาดเงิน | 255 | 1,681,037 | 789,226 | - | - | 788,115 | 3,258,633 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | 768,121 | 5,029,247 | 1,348,380 | - | - | 7,145,748 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | | | | | | | |
| และดอกเบี้ยค้างรับ** | 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 |

* ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 11 ล้านบาท

** ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 186 ล้านบาท

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหาย จากมูลค่าที่ลดลงของเครื่องมือทางการเงินอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน หรือค่าความผันผวนแฝง

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

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

| | 2563 | 2562 |
|---|-------------------------|-------|
| | (พันเหรียญดอลลาร์สหรัฐ) | |
| ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ | | |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ | 6,429 | 6,239 |
| เงินยูโร ^(*) | 391 | 39 |
| เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย ^(*) | 45 | 74 |
| เงินหยวน ^(*) | 85 | 83 |
| เงินเยน ^(*) | 57 | 197 |
| อื่นๆ ^(*) | 239 | 120 |

(*) แสดงเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบกับสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ

6.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด ภาระผูกพันรวมถึงการชำระคืนเงินรับฝาก หรือการชำระหนี้เจ้าหนี้รายใหญ่เมื่อครบกำหนด เนื่องจากธนาคารไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการที่เพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ กระแสเงินสดที่ไม่สอดคล้องกันในแต่ละช่วงเวลา และความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอาจเกิดขึ้นได้ภายใต้ธนาคารการดำเนินงานตามปกติ ซึ่งธนาคารควบคุมดูแลอย่างใกล้ชิด

คณะกรรมการของธนาคารอนุมัติหลักการสำหรับกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ธนาคารมีการพิจารณาถึงผลกระทบต่อธนาคารด้านสภาพคล่องภายใต้วิกฤตการเงินระดับสากลอย่างสม่ำเสมอ

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม พ.ศ. 2561 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูล Liquidity Coverage Ratio (LCR) ไว้ใน website ของธนาคาร โดยธนาคารได้เปิดเผยข้อมูล LCR ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ที่ <http://www.anz.com/thailand/en/auxiliary/resource-centre/> ภายใต้หัวข้อ รายงานทางการเงินภายในเดือนมกราคม 2564

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม พ.ศ. 2561 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูล Liquidity Coverage Ratio (LCR) ไว้ใน website ของธนาคาร โดยธนาคารได้เปิดเผยข้อมูล LCR ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ที่ <http://www.anz.com/thailand/en/auxiliary/resource-centre/> ภายใต้หัวข้อ รายงานทางการเงินภายในเดือนมกราคม 2564

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 จำแนกตามระยะเวลาสัญญาได้ดังนี้

| | 2563 | | | | | ไม่มีกำหนดเวลา | รวม |
|---|------------------|-------------------|------------------|----------------------|--------------|----------------|-------------------|
| | เมื่อทวงถาม | 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี (พันบาท) | มากกว่า 5 ปี | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินสด | - | - | - | - | - | 612 | 612 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน* | 4,584 | 11,599,077 | - | - | - | 526,690 | 12,130,351 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | 480,779 | 1,745,518 | 5,750,879 | - | - | 7,977,176 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ** | - | 9,270,569 | 3,108,936 | 8,665,648 | - | 46,156 | 21,091,309 |
| ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | - | - | - | - | - | 50,816 | 50,816 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 4,584 | 21,350,425 | 4,854,454 | 14,416,527 | - | 624,274 | 41,250,264 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 4,035,405 | 6,705,279 | 316,579 | - | - | - | 11,057,263 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 220,297 | 9,180,792 | - | - | - | - | 9,401,089 |
| เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | - | - | - | - | - | 28,420 | 28,420 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 4,255,702 | 15,886,071 | 316,579 | - | - | 28,420 | 20,486,772 |
| ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ | (4,251,118) | 5,464,354 | 4,537,875 | 14,416,527 | - | 595,854 | 20,763,492 |

* ก่อนหักค่าเผือหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 8 ล้านบาท

** ก่อนหักค่าเผือหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 210 ล้านบาท

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

| | 2562 | | | | | ไม่มี กำหนด เวลา | รวม |
|---|----------------|------------------|-------------------|----------------------|--------------|------------------------|-------------------|
| | เมื่อทวงถาม | 3 เดือน | ครบกำหนดภายใน | | มากกว่า 5 ปี | | |
| | | | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี (พันบาท) | | | |
| 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 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ** | - | 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 |

| | 2562 | | | | | ไม่มี กำหนด เวลา | รวม |
|--------------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------------|--------------|------------------------|------------------|
| | เมื่อทวงถาม | 3 เดือน | ครบกำหนดภายใน | | มากกว่า 5 ปี | | |
| | | | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี (พันบาท) | | | |
| 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 |

* ก่อนหักค่าเผื่อนี้จะสูงถึงจะสูงถึงจำนวน 11 ล้านบาท

** ก่อนหักค่าเผื่อนี้จะสูงถึงจะสูงถึงจำนวน 186 ล้านบาท

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ตามมูลค่าตามสัญญาจำแนกตามอายุสัญญาที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

| | ไม่เกิน 1 ปี | 2563 | | รวม |
|---------------------------------------|--------------|-------------------------------|--------------|-------------|
| | | จำนวนเงินตามสัญญา 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | |
| | | (พันบาท) | | |
| อัตราแลกเปลี่ยน | | | | |
| สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า | 58,969,717 | 2,860,202 | - | 61,829,919 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา | 7,938,987 | 20,167,246 | - | 28,106,233 |
| อัตราดอกเบี้ย | | | | |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย | 38,917,850 | 164,987,869 | 10,665,000 | 214,570,719 |
| | | | | |
| | ไม่เกิน 1 ปี | 2562 | | รวม |
| | | จำนวนเงินตามสัญญา 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | |
| | | (พันบาท) | | |
| อัตราแลกเปลี่ยน | | | | |
| สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า | 56,009,409 | 1,548,339 | - | 57,557,748 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา | 4,274,892 | 17,970,559 | - | 22,245,451 |
| อัตราดอกเบี้ย | | | | |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย | 79,144,525 | 141,867,279 | 10,172,000 | 231,183,804 |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

7 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

7.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงินมีดังนี้

| | มูลค่ายุติธรรม | | | |
|--------------------------------|----------------|-----------|---------|-----------|
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม |
| | (พันบาท) | | | |
| 30 กันยายน 2563 | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | | | | |
| - อัตราแลกเปลี่ยน | - | 1,235,845 | - | 1,235,845 |
| - อัตราดอกเบี้ย | - | 2,786,006 | - | 2,786,006 |
| หลักทรัพย์เพื่อค้า | - | 480,779 | - | 480,779 |
| หลักทรัพย์เพื่อขาย | - | 7,496,397 | - | 7,496,397 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | | | | |
| - อัตราแลกเปลี่ยน | - | 1,211,907 | - | 1,211,907 |
| - อัตราดอกเบี้ย | - | 2,818,627 | - | 2,818,627 |
| | | | | |
| | 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 |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

| | มูลค่ายุติธรรม | | | |
|-----------------------|----------------|-----------|---------|-----------|
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | | | | |
| - อัตราแลกเปลี่ยน | - | 1,192,464 | - | 1,192,464 |
| - อัตราดอกเบี้ย | - | 1,565,669 | - | 1,565,669 |

(พันบาท)

ทั้งนี้ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ประเภท

เทคนิคการประเมินมูลค่า

สัญญาซื้อขายเงินตรา
ต่างประเทศล่วงหน้า

มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงราคาซื้อขายสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า ณ วันที่รายงาน และมูลค่าปัจจุบันคำนวณโดยอ้างอิงจากเส้นอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ที่มีสินเชื่อกฎเกณฑ์ในสกุลเงินที่เกี่ยวข้อง

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตรา
ดอกเบี้ย

มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต การประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวพิจารณาจากราคาซื้อขายสัญญาแลกเปลี่ยน ราคาในอนาคต และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร การประมาณการกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนที่สร้างขึ้นจากแหล่งที่มาเดียวกัน ซึ่งสะท้อนอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารที่เกี่ยวข้องที่ผู้ร่วมตลาดใช้สำหรับวัตถุประสงค์ในการกำหนดราคาสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยมูลค่ายุติธรรมประมาณ โดยขึ้นอยู่กับ การปรับปรุงความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อก่อนระดับความเสี่ยงของธนาคารและคู่สัญญา การคำนวณนี้ขึ้นอยู่กับส่วนชดเชยความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อก่อนที่ได้มาจากสัญญารับประกันความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้หรือราคาหุ้นกู้ในปัจจุบัน

เงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล

เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Thai Bond Market Association Government Bond Yield Curve) ณ วันที่รายงาน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

7.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ระดับของมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและสำหรับรายการซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมแตกต่างจากราคาตามบัญชีอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

| | มูลค่าตาม บัญชี | มูลค่ายุติธรรม ระดับ 3 (พันบาท) |
|---|--------------------|---------------------------------------|
| 30 กันยายน 2563 | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 21,091,309 | 21,113,892 |
| หนี้สินทางการเงิน | | |
| เงินรับฝาก | 11,057,263 | 11,062,538 |
| 30 กันยายน 2562 | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 18,364,233 | 18,454,275 |
| หนี้สินทางการเงิน | | |
| เงินรับฝาก | 5,970,605 | 5,971,294 |

ประเภท

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
(สินทรัพย์และหนี้สิน) และเงินรับฝาก

เทคนิคการประเมินมูลค่า

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด แสดงด้วยอัตราดอกเบี้ยตามตลาดเงิน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปีของวันที่รายงาน ประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยคงที่มากกว่า 1 ปี ประมาณ โดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ให้กับผู้ที่มีลักษณะและเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

8 การดำรงเงินกองทุน

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

| | 2563 | 2562 |
|--|-------------------|-------------------|
| | (ล้านบาท) | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | | |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | 20,000,000 | 20,000,000 |
| สำรองตามกฎหมาย | 13,246 | 2,982 |
| กำไรสุทธิคงเหลือหลังจัดสรร | 56,665 | (230,215) |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | 34,484 | 18,584 |
| หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | (26,603) | (31,140) |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 | 20,077,792 | 19,760,211 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | | |
| เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ | 218,642 | 196,880 |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 218,642 | 196,880 |
| รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น | 20,296,434 | 19,957,091 |
| รวมสินทรัพย์เสี่ยง | 28,826,879 | 24,758,809 |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

| | ชั้นต่ำตามที่ รพท.กำหนด | 2563 | ชั้นต่ำตามที่ รพท.กำหนด | 2562 |
|---|----------------------------|-------|----------------------------|-------|
| | | | (ร้อยละ) | |
| อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 11.000 | 70.41 | 11.000 | 80.61 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 8.500 | 69.65 | 8.500 | 79.81 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 7.000 | 69.65 | 7.000 | 79.81 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | - | 0.76 | - | 0.80 |

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

ทั้งนี้ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ภายใน 4 เดือน หลังจากวันสิ้นสุดงวดผ่านทาง website ของธนาคาร <http://www.anz.com/thailand/en/auxiliary/resource-centre/> ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารมีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนารูธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

9 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

| | 2563 | | | 2562 | | |
|---|----------------|-------------------|-------------------|----------------|------------------|------------------|
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| | (พันบาท) | | | | | |
| ในประเทศ | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย | 417,098 | - | 417,098 | 96,098 | - | 96,098 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 4,694 | 11,585,946 | 11,590,640 | 362 | 2,462,101 | 2,462,463 |
| รวม | 421,792 | 11,585,946 | 12,007,738 | 96,460 | 2,462,101 | 2,558,561 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ | - | 2,437 | 2,437 | - | 1,771 | 1,771 |
| หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | - | (8,060) | (8,060) | - | (10,621) | (10,621) |
| รวมในประเทศ - สุทธิ | 421,792 | 11,580,323 | 12,002,115 | 96,460 | 2,453,251 | 2,549,711 |
| ต่างประเทศ | | | | | | |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | 9,420 | 13,160 | 22,580 | 34,990 | 8,209 | 43,199 |
| เงินยูโร | 47,276 | - | 47,276 | 92,361 | - | 92,361 |
| เงินเยน | 771 | - | 771 | 523,051 | - | 523,051 |
| เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย | 39,046 | - | 39,046 | 12,833 | - | 12,833 |
| เงินสกุลอื่น | 10,532 | - | 10,532 | 26,904 | - | 26,904 |
| รวม | 107,045 | 13,160 | 120,205 | 690,139 | 8,209 | 698,348 |
| หัก รายได้รอตัดบัญชี | - | (29) | (29) | - | (47) | (47) |
| หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | - | (131) | (131) | - | (82) | (82) |
| รวมต่างประเทศ - สุทธิ | 107,045 | 13,000 | 120,045 | 690,139 | 8,080 | 698,219 |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ | 528,837 | 11,593,323 | 12,122,160 | 786,599 | 2,461,331 | 3,247,930 |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

10 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์ จัดประเภทตามความเสี่ยง มีดังนี้

| ประเภทความเสี่ยง | 2563 | | 2562 | | จำนวนเงินตามสัญญา | จำนวนเงินตามสัญญา |
|------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| | มูลค่ายุติธรรม | | มูลค่ายุติธรรม | | | |
| | สินทรัพย์ | หนี้สิน | สินทรัพย์ | หนี้สิน | | |
| | (พันบาท) | | | | | |
| อัตราแลกเปลี่ยน | 1,235,845 | 1,211,907 | 89,936,152 | 1,308,285 | 1,192,464 | 79,803,199 |
| อัตราดอกเบี้ย | 2,786,006 | 2,818,627 | 214,570,719 | 1,519,266 | 1,565,669 | 231,183,804 |
| รวม | 4,021,851 | 4,030,534 | 304,506,871 | 2,827,551 | 2,758,133 | 310,987,003 |

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 สัดส่วนการทำธุรกรรมของตราสารอนุพันธ์จัดแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

| คู่สัญญา | 2563 | 2562 |
|------------------------|---------------|---------------|
| | (ร้อยละ) | |
| สถาบันการเงิน | 30.88 | 29.54 |
| กิจการที่เกี่ยวข้องกัน | 59.55 | 65.66 |
| อื่นๆ | 9.57 | 4.80 |
| รวม | 100.00 | 100.00 |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

11 เงินลงทุนสุทธิ

11.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุน มีดังนี้

| | 2563 | 2562 |
|--------------------|----------------------------|-------------------------|
| | มูลค่ายุติธรรม (พันบาท) | |
| หลักทรัพย์เพื่อค้า | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาล | 480,779 | 768,121 |
| รวม | <u>480,779</u> | <u>768,121</u> |
| หลักทรัพย์เพื่อขาย | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาล | 7,496,397 | 6,377,627 |
| รวม | <u>7,496,397</u> | <u>6,377,627</u> |
| รวมหลักทรัพย์สุทธิ | <u><u>7,977,176</u></u> | <u><u>7,145,748</u></u> |

11.2 กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากหลักทรัพย์เพื่อขาย

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

| | 2563 | | | |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|------------------|
| | ราคาทุน ตัดจำหน่าย | กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น | ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น | มูลค่ายุติธรรม |
| หลักทรัพย์เพื่อขาย | (พันบาท) | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาล | 7,450,060 | 50,317 | (3,980) | 7,496,397 |
| เงินลงทุนสุทธิ | <u>7,450,060</u> | <u>50,317</u> | <u>(3,980)</u> | <u>7,496,397</u> |
| | 2562 | | | |
| | ราคาทุน ตัดจำหน่าย | กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น | ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น | มูลค่ายุติธรรม |
| หลักทรัพย์เพื่อขาย | (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)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

12 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

12.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

| | 2563 | 2562 |
|---|-------------------|-------------------|
| | (พันบาท) | |
| เงินให้กู้ยืม | 21,045,153 | 18,306,147 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ | 46,156 | 58,086 |
| รวม เงินให้สินเชื่อบวกดอกเบี้ยค้างรับ | 21,091,309 | 18,364,233 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | | |
| - เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์รพท. – รายสินเชื่อ | (210,451) | (186,177) |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | <u>20,880,858</u> | <u>18,178,056</u> |

12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 เงินให้สินเชื่อของธนาคารเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยเท่านั้น

| | 2563 | 2562 |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| | (พันบาท) | |
| เงินบาท | 13,214,348 | 13,057,823 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | 3,260,764 | 3,242,737 |
| เงินยูโร | 4,570,041 | 2,005,587 |
| รวม | <u>21,045,153</u> | <u>18,306,147</u> |

12.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

| | 2563 | | |
|--------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|
| | ปกติ | กล่าวถึงพิเศษ | รวม |
| | (พันบาท) | | |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 12,706,495 | - | 12,706,495 |
| การสาธารณูปโภคและการบริการ | 1,068,617 | - | 1,068,617 |
| อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 4,570,041 | - | 4,570,041 |
| อื่นๆ | 2,700,000 | - | 2,700,000 |
| รวม | <u>21,045,153</u> | <u>-</u> | <u>21,045,153</u> |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

| | ปกติ | 2562 กล่าวถึง พิเศษ (พันบาท) | รวม |
|--------------------------------|-------------------|---------------------------------------|-------------------|
| การเกษตรกรรม | 85,000 | - | 85,000 |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 10,441,966 | 311,580 | 10,753,546 |
| การสาธารณูปโภคและการบริการ | 892,014 | - | 892,014 |
| อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 2,005,587 | - | 2,005,587 |
| อื่นๆ | 4,570,000 | - | 4,570,000 |
| รวม | 17,994,567 | 311,580 | 18,306,147 |

12.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

| | 2563 | | | |
|--|---|---|--|--|
| | เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท) | ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (พันบาท) | อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ) | ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (พันบาท) |
| เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จัดชั้นปกติ | 21,091,309 | 21,045,153 | 1 | 210,451 |
| รวม | 21,091,309 | 21,045,153 | | 210,451 |

| | 2562 | | | |
|--|---|---|--|--|
| | เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท) | ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (พันบาท) | อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ) | ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (พันบาท) |
| เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ 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 |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

13 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

| | ปกติ | 2563 | |
|-------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| | | กล่าวถึงพิเศษ (พันบาท) | รวม |
| ยอดต้นปี | 179,946 | 6,231 | 186,177 |
| หนี้สงสัยจะสูญ | 30,505 | (6,231) | 24,274 |
| ยอดปลายงวด | 210,451 | - | 210,451 |

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

14 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 การเปลี่ยนแปลงในส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ มีดังนี้

| | ยอด ต้นปี | ซื้อ | 2563 ราคาทุน | | | ยอด ปลายปี |
|--|----------------|---------------|-----------------|---------------------|----------|---------------|
| | | | โอนเข้า | จำหน่าย (พันบาท) | โอนออก | |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า | 37,457 | 1,656 | - | (10,395) | - | 28,718 |
| เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน | 14,653 | 69 | - | (6,939) | - | 7,783 |
| อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ | 43,928 | 10,988 | - | (3,318) | - | 51,598 |
| ยานพาหนะ | 5,409 | - | - | - | - | 5,409 |
| รวม | 101,447 | 12,713 | - | (20,652) | - | 93,508 |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

| | 2563 | | | | | | มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี |
|------------------------------------|---------------|-------------------|-------------------|---------------------|----------|---------------|-------------------------|
| | ยอด ต้นปี | ค่าเสื่อม ราคา | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | ยอด ปลายปี | |
| | | | โอนเข้า | จำหน่าย (พันบาท) | โอนออก | | |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า | 27,265 | 10,239 | - | (10,394) | - | 27,110 | 1,608 |
| เครื่องตกแต่ง ดัดตั้งและเครื่องใช้ | | | | | | | |
| สำนักงาน | 11,698 | 2,327 | - | (6,774) | - | 7,251 | 532 |
| อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ | 42,938 | 1,680 | - | (3,318) | - | 41,300 | 10,298 |
| ยานพาหนะ | 4,296 | 1,082 | - | - | - | 5,378 | 31 |
| รวม | 86,197 | 15,328 | - | (20,486) | - | 81,039 | 12,469 |

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

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

15 สินทรัพย์อื่น

| | หมายเหตุ | 2563 | 2562 |
|---|----------|----------------|----------------|
| | | (พันบาท) | |
| หลักประกันตามสัญญาเครดิตซ์พอร์ทแอนเน็กซ์ | | 139,928 | 258,195 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | | 22,934 | 15,733 |
| เงินจ่ายล่วงหน้าแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน | 23 | 14,531 | 25,191 |
| เงินมัดจำ | | 5,641 | 5,391 |
| ค่าธรรมเนียมจ่ายล่วงหน้า | | 6,230 | 5,286 |
| อื่นๆ | | 1,660 | 4,943 |
| รวม | | 190,924 | 314,739 |

16 เงินรับฝาก

16.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

| | 2563 | 2562 |
|-----------------------------------|-------------------|------------------|
| | (พันบาท) | |
| จ่ายเงินเมื่อทวงถาม | 4,035,405 | 2,519,633 |
| ประจำ | | |
| - น้อยกว่า 6 เดือน | 1,977,522 | 3,326,996 |
| - มากกว่า 6 เดือนแต่น้อยกว่า 1 ปี | 5,044,336 | 123,976 |
| รวม | 11,057,263 | 5,970,605 |

16.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

| | 2563 | | | 2562 | | |
|-----------------------|-------------------|--------------|-------------------|------------------|--------------|------------------|
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| | (พันบาท) | | | | | |
| เงินบาท | 3,598,959 | 9,195 | 3,608,154 | 2,829,101 | 2,476 | 2,831,577 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | 7,430,284 | - | 7,430,284 | 3,021,484 | - | 3,021,484 |
| เงินปอนด์สเตอร์ลิง | 229 | - | 229 | 19,718 | - | 19,718 |
| เงินยูโร | 7,102 | - | 7,102 | 90,056 | - | 90,056 |
| เงินเยน | 124 | - | 124 | - | - | - |
| เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย | 11,370 | - | 11,370 | 7,770 | - | 7,770 |
| รวม | 11,048,068 | 9,195 | 11,057,263 | 5,968,129 | 2,476 | 5,970,605 |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

17 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

| | 2563 | | | 2562 | | |
|--------------------------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| | (พันบาท) | | | | | |
| ในประเทศ | | | | | | |
| ธนาคารพาณิชย์ | - | - | - | - | 100,000 | 100,000 |
| สถาบันการเงินอื่น | 220,297 | - | 220,297 | 220,182 | - | 220,182 |
| รวมในประเทศ | 220,297 | - | 220,297 | 220,182 | 100,000 | 320,182 |
| ต่างประเทศ | | | | | | |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | - | 9,180,792 | 9,180,792 | - | 2,172,022 | 2,172,022 |
| รวมต่างประเทศ | - | 9,180,792 | 9,180,792 | - | 2,172,022 | 2,172,022 |
| รวมในประเทศและ ต่างประเทศ | 220,297 | 9,180,792 | 9,401,089 | 220,182 | 2,272,022 | 2,492,204 |

18 หนี้สินอื่น

| | หมายเหตุ | 2563 | 2562 |
|--|----------|----------------|----------------|
| | | (พันบาท) | |
| เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน | 23 | 68,503 | 29,137 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | | 47,930 | 76,931 |
| หลักประกันตามสัญญาเครดิตซ์พอร์ทแอนเน็กซ์ | | 222,872 | 132,463 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย | | 24,224 | 34,487 |
| ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย | | 297 | 7,468 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | | 10,094 | 9,207 |
| อื่น ๆ | | 14,500 | 5,447 |
| รวม | | 388,420 | 295,140 |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

19 ทุนเรือนหุ้น

| | มูลค่าหุ้นต่อหุ้น (บาท) | 2563 | | 2562 | |
|----------------------|----------------------------|-----------|---------------------------------|-----------|------------|
| | | จำนวนหุ้น | จำนวนเงิน (พันหุ้น / พันบาท) | จำนวนหุ้น | จำนวนเงิน |
| ทุนจดทะเบียน | | 2,000,000 | 20,000,000 | 2,000,000 | 20,000,000 |
| ณ ปลายปี | | | | | |
| - หุ้นสามัญ | 10 | 2,000,000 | 20,000,000 | 2,000,000 | 20,000,000 |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | | 2,000,000 | 20,000,000 | 2,000,000 | 20,000,000 |
| ณ ปลายปี | | | | | |
| - หุ้นสามัญ | 10 | 2,000,000 | 20,000,000 | 2,000,000 | 20,000,000 |

20 สำรอง

สำรองตามกฎหมาย

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

เมื่อวันที่ 12 มกราคม 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1 ประจำปี 2564 ได้มีมติให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2563 หลังหักยอดขาดทุนสะสมกมาสุทธิจากรายการหักส่วนทุนเป็นสำรองตามกฎหมายเพิ่มขึ้นจำนวน 10.26 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารมีสำรองตามกฎหมาย จำนวน 13.25 ล้านบาท

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขายจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือเกิดการค้ำค่า

ผลต่างจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที และแสดงเป็นส่วนหนึ่งขององค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

21 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน มีดังนี้

| | 2563 | 2562 |
|--|--------------|--------------|
| | (พันบาท) | |
| พันธบัตรรัฐบาล | | |
| - ใช้เป็นหลักประกันเพื่อการบริหารสภาพคล่องกับธนาคารแห่งประเทศไทย | 1,687 | 8,959 |
| รวม | <u>1,687</u> | <u>8,959</u> |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

22 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

| | 2563 | 2562 |
|--------------------|------------------|------------------|
| | (พันบาท) | |
| ค้ำประกันเงินกู้ | 701,729 | 376,004 |
| เล็ดเตอร์ออฟเครดิต | 18,996 | 79,140 |
| การค้ำประกันอื่น | 2,705,865 | 2,380,409 |
| รวม | 3,426,590 | 2,835,553 |

การฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ธนาคารไม่มีคดีถูกฟ้องร้องใดๆ

23 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์ที่ธนาคารมีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

| ชื่อกิจการ/บุคคล ผู้บริหารสำคัญ | ประเทศที่จัดตั้ง / สัญชาติ | ลักษณะความสัมพันธ์ |
|---|----------------------------|--|
| | ไทยและสัญชาติอื่น | บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน ตั้งการและควบคุมกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร ไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการ ของธนาคาร (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหาร หรือไม่) |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited | ออสเตรเลีย | บริษัทใหญ่ลำดับสูงสุดของธนาคาร |
| ANZ Funds Pty. Ltd. | ออสเตรเลีย | บริษัทใหญ่ของธนาคาร |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited Singapore | สิงคโปร์ | บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited United Kingdom | สหราชอาณาจักร | บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited Japan | ญี่ปุ่น | บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited New Zealand | นิวซีแลนด์ | บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited Hong Kong | ฮ่องกง | บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

| ชื่อกิจการ/บุคคล | ประเทศที่จัดตั้ง / สัญชาติ | ลักษณะความสัมพันธ์ |
|--|----------------------------|---------------------------------|
| 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

| | 2563 | 2562 |
|--|----------------|----------------|
| | (พันบาท) | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 1,744 | 8,003 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ | 13,404 | 59,517 |
| ดอกเบี้ยจ่าย | 15,276 | 42,869 |
| ค่าบริการด้านเทคโนโลยีที่เรียกเก็บจากกลุ่มธนาคาร ANZ | 66,532 | 31,141 |
| ผู้บริหารสำคัญ | | |
| ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน | 96,434 | 95,332 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 5,319 | 5,291 |
| รวมค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ | 101,753 | 100,623 |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ยอดคงเหลือและรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

| | 2563 | 2562 |
|---|------------------|------------------|
| | (พันบาท) | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | | |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited | 37,907 | 12,584 |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited New Zealand | 835 | 764 |
| PT Bank ANZ Indonesia | 13,131 | 8,162 |
| | <u>51,873</u> | <u>21,510</u> |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | | |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited | 2,460,431 | 1,729,361 |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited Hong Kong | 1,671 | 15,788 |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited Japan | 3,015 | 11,845 |
| | <u>2,465,117</u> | <u>1,756,994</u> |
| สินทรัพย์อื่น | | |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited | <u>14,531</u> | <u>25,191</u> |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) | | |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited Singapore | <u>9,180,792</u> | <u>2,172,022</u> |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | | |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited | 2,754,248 | 1,387,176 |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited Hong Kong | - | 2,471 |
| | <u>2,754,248</u> | <u>1,389,647</u> |
| หนี้สินอื่น | | |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited | 68,105 | 28,931 |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited Singapore | 28 | 115 |
| ANZ Support Services India Private Limited | 174 | - |
| ANZ Global Services and Operations (Manila), Inc. | 196 | 91 |
| | <u>68,503</u> | <u>29,137</u> |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

| | 2563 | 2562 |
|--|-------------------|-------------------|
| | (พันบาท) | |
| การค้าประกันอื่น | | |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited | 52,811 | 45,038 |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited United Kingdom | 416,547 | 647,017 |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited Singapore | 979,267 | 946,734 |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited Frankfurt | 297,242 | 267,415 |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited New York | - | 300 |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited New Zealand | 15,829 | 15,296 |
| | <u>1,761,696</u> | <u>1,921,800</u> |
| ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน | | |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited | 19,163,060 | 14,794,760 |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited Japan | 54,920 | 182,963 |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited Hong Kong | 53,557 | 530,416 |
| | <u>19,271,537</u> | <u>15,508,139</u> |
| ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย | | |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited | 162,065,401 | 188,670,261 |

สัญญาสำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

สัญญาการให้บริการจากบุคคลภายนอก

ในฐานะที่เป็นบริษัทย่อยของ ANZBGL ธนาคารได้เข้าทำและลงนามในสัญญาการให้บริการจากบุคคลภายนอกกับ ANZBGL ตั้งแต่วันแรกของการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยเป็นสัญญาที่ยินยอมผูกพันตามข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญาหลัก (Global Master Service Agreement and Global Head Terms) ของกลุ่มธนาคาร ANZBGL ในการรับบริการงานหลักที่ไม่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ และเทคโนโลยีสารสนเทศจาก ANZBGL รวมถึงผู้ให้บริการที่เป็นบริษัทในเครือของ ANZBGL อีก 3 บริษัท ดังนี้ ANZ Global Services and Operations (Chengdu) ANZ Global Services and Operations (Manila) และ ANZ Support Services India Private Limited ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมที่จ่ายจะขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของข้อตกลงในสัญญาที่ทำกับผู้ให้บริการแต่ละราย ซึ่งจะครอบคลุมถึงค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงบวกกำไร (margin) ระหว่างปีธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่เกิดจากสัญญานี้ จำนวน 2.76 ล้านดอลลาร์ออสเตรเลีย (2562 จำนวน 1.22 ล้านดอลลาร์ออสเตรเลีย)

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

24 รายได้ดอกเบี้ย

| | 2563 | 2562 |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| | (พันบาท) | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 35,124 | 106,990 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 125,795 | 104,400 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 485,920 | 493,788 |
| รวม | 646,839 | 705,178 |

25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

| | 2563 | 2562 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| | (พันบาท) | |
| เงินรับฝาก | 82,660 | 193,347 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 27,740 | 81,143 |
| เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก | 11,251 | 16,012 |
| ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า | 404 | - |
| รวม | 122,055 | 290,502 |

26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

| | 2563 | 2562 |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| | (พันบาท) | |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | |
| - การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน | 11,931 | 12,148 |
| - อื่นๆ | 10,458 | 13,516 |
| | 22,389 | 25,664 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | (11,740) | (14,402) |
| สุทธิ | 10,649 | 11,262 |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

27 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

| | 2563 | 2562 |
|--|----------------|----------------|
| | (พันบาท) | |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตรา ต่างประเทศ | | |
| - เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน | 147,912 | 274,344 |
| - ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย | 2,597 | 43,795 |
| - ตราสารหนี้ | 35,755 | 43,208 |
| รวม | 186,264 | 361,347 |

28 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

| | 2563 | 2562 |
|---------------------|--------------|--------------|
| | (พันบาท) | |
| กำไรจากการขาย | | |
| - เงินลงทุนเพื่อขาย | 1,668 | 2,947 |
| รวม | 1,668 | 2,947 |

29 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

| | 2563 | 2562 |
|--|----------------|----------------|
| | (พันบาท) | |
| เงินเดือนและโบนัส | 203,056 | 222,869 |
| โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ของพนักงาน | 4,832 | 15,450 |
| อื่นๆ | 64,879 | 55,975 |
| รวม | 272,767 | 294,294 |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

30 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์

| | 2563 | 2562 |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| | (พันบาท) | |
| ค่าเช่าและค่าบริการ | 10,382 | 16,142 |
| ค่าเสื่อมราคา | 21,412 | 16,715 |
| ค่าใช้จ่ายในการสื่อสารข้อมูล | 5,391 | 560 |
| ค่าโทรศัพท์ | 2,341 | 3,749 |
| ค่าธรรมเนียมการให้บริการข้อมูล | 4,109 | 2,814 |
| ค่าใช้จ่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่า | - | 964 |
| อื่นๆ | 20,964 | 18,384 |
| รวม | 64,599 | 59,328 |

31 ค่าใช้จ่ายอื่น

| | 2563 | 2562 |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| | (พันบาท) | |
| ค่าที่ปรึกษาและวิชาชีพ | 12,810 | 13,381 |
| ค่าโฆษณา | 149 | 150 |
| ค่าลงทะเบียนข้อมูล | 7,655 | 6,005 |
| ค่าใบอนุญาต | 29 | 34 |
| ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่ | 62,621 | 27,829 |
| อื่นๆ | 7,750 | 6,656 |
| รวม | 91,014 | 54,055 |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

32 สัญญาเช่า

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่รับรู้เป็นส่วนปรับปรุงการเช่า และอุปกรณ์ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 มีดังนี้

สินทรัพย์สิทธิการใช้

| | 2563 | | รวม |
|--------------------------|---------------------|--------------------------------|---------------|
| | ส่วนปรับปรุงการเช่า | เครื่องใช้สำนักงาน (พันบาท) | |
| ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2562 | 23,772 | 550 | 24,322 |
| ลดลง | (4,015) | - | (4,015) |
| หัก ค่าเสื่อมราคา | (5,945) | (139) | (6,084) |
| ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 | <u>13,812</u> | <u>411</u> | <u>14,223</u> |

หนี้สินตามสัญญาเช่า

| | 2563 (พันบาท) |
|--|------------------|
| การวิเคราะห์การครบกำหนดชำระ - กระแสเงินสดตามสัญญาที่ไม่คิดลด | |
| ไม่เกิน 1 ปี | 4,858 |
| 1 - 5 ปี | 11,167 |
| รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ไม่คิดลด | <u>16,025</u> |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน | <u>15,527</u> |

| | หมายเหตุ | 2563 (พันบาท) |
|--|----------|------------------|
| รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน | | |
| ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า | 25 | 404 |
| ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำ | | 37 |

กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าที่แสดงในงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 มีจำนวน 6.24 ล้านบาท

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

33 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

| | 2563 | 2562 |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| | (พันบาท) | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (2,512) | 7,425 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 24,274 | 41,848 |
| รวม | 21,762 | 49,273 |

34 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

| | 2563 | 2562 |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| | (พันบาท) | |
| ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน | | |
| สำหรับปีปัจจุบัน | 52,003 | 55,237 |
| สำหรับปีก่อนๆ | 52 | - |
| | 52,055 | 55,237 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | |
| การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว | 563 | 19,379 |
| รวม | 52,618 | 74,616 |

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

| | 2563 | | | 2562 | | |
|------------------------------|---------------------|-----------------------------|-------------------------|---------------------|-----------------------|-------------------------|
| | ก่อนภาษี เงินได้ | (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้ | สุทธิจาก ภาษีเงินได้ | ก่อนภาษี เงินได้ | รายได้ ภาษีเงินได้ | สุทธิจาก ภาษีเงินได้ |
| | (พันบาท) | | | | | |
| หลักทรัพย์ซื้อขาย | 23,107 | (4,621) | 18,486 | 22,690 | (4,538) | 18,152 |
| โครงการผลประโยชน์ พนักงาน | (3,233) | 647 | (2,586) | - | - | - |
| รวม | 19,874 | (3,974) | 15,900 | 22,690 | (4,538) | 18,152 |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

การระบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

| | 2563 | | 2562 | |
|------------------------------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | อัตราภาษี (ร้อยละ) | (พันบาท) | อัตราภาษี (ร้อยละ) | (พันบาท) |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | | 257,905 | | 364,478 |
| จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ | 20.0 | 51,581 | 20.0 | 72,896 |
| ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี | | 985 | | 1,635 |
| ปรับปรุงภาษีปีก่อน | | 52 | | 85 |
| รวม | 20.4 | 52,618 | 20.5 | 74,616 |

ธนาคารใช้อัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20 ในการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 มีรายละเอียดดังนี้

| | 2563 | 2562 |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| | (พันบาท) | |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 36,113 | 35,879 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | (9,510) | (4,739) |
| รวม | 26,603 | 31,140 |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

| | ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2562 | บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน กำไรหรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท) | | ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 |
|--|------------------------------|--|----------------|--------------------------------|
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | | | |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 5,789 | 154 | - | 5,943 |
| ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน | - | - | 647 | 647 |
| สินทรัพย์อื่น | 3,268 | 210 | - | 3,478 |
| หนี้สินอื่น | 26,822 | (777) | - | 26,045 |
| รวม | 35,879 | (413) | 647 | 36,113 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | | | |
| เงินลงทุน | 4,739 | 150 | 4,621 | 9,510 |
| รวม | 4,739 | 150 | 4,621 | 9,510 |
| สุทธิ | 31,140 | (563) | (3,974) | 26,603 |
| | ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2561 | บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน กำไรหรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท) | | ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | | | |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 8,674 | (2,885) | - | 5,789 |
| ขาดทุนสุทธิทางภาษี | 16,232 | (16,232) | - | - |
| สินทรัพย์อื่น | 1,978 | 1,290 | - | 3,268 |
| หนี้สินอื่น | 28,472 | (1,650) | - | 26,822 |
| รวม | 55,356 | (19,477) | - | 35,879 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | | | |
| เงินลงทุน | 299 | (98) | 4,538 | 4,739 |
| รวม | 299 | (98) | 4,538 | 4,739 |
| สุทธิ | 55,057 | (19,379) | (4,538) | 31,140 |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

35 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีโดยแสดงการคำนวณดังนี้

| | 2563 | 2562 |
|---|------------------|-----------|
| | (พันบาท/พันหุ้น) | |
| กำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ขั้นพื้นฐาน) | 205,287 | 289,862 |
| จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว | 2,000,000 | 2,000,000 |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท) | 0.10 | 0.14 |

36 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ซึ่งเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท และคาดว่าจะมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทเมื่อนำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก จะมีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มีดังต่อไปนี้

| มาตรฐานการรายงานทางการเงิน | เรื่อง |
|---|---|
| มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7* | การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9* | เครื่องมือทางการเงิน |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32* | การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16* | การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19* | การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน |

* มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินนี้ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับนิยามสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตลอดจนการรับรู้ การวัดมูลค่า การค้ำประกันและการตัดรายการ รวมถึงหลักการบัญชีของอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชีและแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป โดยผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินมีดังนี้

(1) การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (“IFRS 9”) จัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้จะยกเลิกการจัดประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดหลักทรัพย์เพื่อขาย หลักทรัพย์เพื่อค้ำ และเงินลงทุนทั่วไปตามที่กำหนดโดยมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 โดยการจัดประเภทตาม IFRS 9 จะเป็นไปตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินและโมเดลธุรกิจของกิจการในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

(2) การวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

ตาม IFRS 9 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายจะรับรู้ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง IFRS 9 จะนำมาใช้แทนนโยบายการบัญชีของธนาคารในปัจจุบันที่รับรู้ดอกเบี้ยจ่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา

(3) การค้ำประกันของสินทรัพย์ทางการเงิน

IFRS 9 แนะนำวิธีการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน ในขณะที่ปัจจุบันบริษัทประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้ IFRS 9 กำหนดให้ใช้วิถึการพิจารณาในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเศรษฐกิจนั้นมีผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร โดยให้ความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักเป็นเกณฑ์

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

รูปแบบใหม่ของการพิจารณาค่าจะถือปฏิบัติกับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งไม่รวมเงินลงทุนในตราสารทุน ดังนี้สินทรัพย์ทางการเงิน และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน (ก่อนหน้าการถือค่าถ่วงมูลค่าตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 เรื่อง *ประมาณการหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจจะเกิดขึ้น*)

(4) การจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงิน

IFRS 9 แนะนำวิธีการจัดประเภทและการวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินใหม่ โดยจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็น 2 ประเภทหลัก คือ วิธีราคาทุนตัดจำหน่าย และวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้หนี้สินทางการเงินจะจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนได้ก็ต่อเมื่อกิจการถือไว้เพื่อค้า หรือเป็นอนุพันธ์ หรือเลือกวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยวิธีดังกล่าว

ตาม IFRS 9 การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่จัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนต้องแสดงรายการดังนี้

- จำนวนเงินของมูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินทางการเงินจะแสดงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และ
- จำนวนเงินของมูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงส่วนที่เหลือจะแสดงในกำไรหรือขาดทุน

การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

ในการประเมินผลกระทบเบื้องต้นจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเป็นครั้งแรกต้องงบการเงิน เมื่อเปรียบเทียบค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยในปัจจุบัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ผู้บริหารคาดว่าจะไม่มีการตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมของธนาคาร ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563 จากผลการคำนวณ โมเดลในปัจจุบัน



(วาริน แฝ้วพาลชน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี



(ปนัดดา มโนสีหกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร