

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

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

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาลของ ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินระหว่างกาลข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความ รับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาลในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนของที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1 และ 2 ซึ่งอธิบายถึงข้อเท็จจริงในการเปลี่ยนสถานะของธนาคาร และเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน ทั้งนี้ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ได้เปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากเรื่องนี้

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงินระหว่างกาล

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินระหว่างกาลที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินระหว่างกาลโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินระหว่างกาลเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเชิงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินระหว่างกาลไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินระหว่างกาลที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินระหว่างกาลโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า งบการเงินระหว่างกาลแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

อรรรณ โขติวิริยะกุล

(อรรรณ โขติวิริยะกุล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 10566

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

27 พฤษภาคม 2565

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

		31 มีนาคม	30 กันยายน
สินทรัพย์	หมายเหตุ	2565	2564
		(พันบาท)	
เงินสด		789	603
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9, 14, 24	16,152,032	15,860,969
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีผ่านกำไรหรือขาดทุน	10	326,336	1,489,321
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	11, 24	2,731,545	4,767,958
เงินลงทุนสุทธิ	12, 14	4,407,750	5,848,004
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	13, 14	25,319,400	19,401,512
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ		14,437	18,867
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	33	52,604	31,807
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์		1,624,000	245,161
สินทรัพย์อื่น	15, 24	170,500	334,408
รวมสินทรัพย์		50,799,393	47,998,610

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

		31 มีนาคม	30 กันยายน
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2565	2564
		(พันบาท)	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	16	17,951,007	13,902,441
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17, 24	7,029,756	8,310,874
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		492	943
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	11, 24	2,977,841	4,156,179
หนี้สินตามสัญญาเช่า		9,019	11,392
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์		1,577,191	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	24	74,979	71,031
หนี้สินอื่น	14, 18, 24	800,523	1,066,882
รวมหนี้สิน		30,420,808	27,519,742
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
(หุ้นสามัญ 2,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		20,000,000	20,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
(หุ้นสามัญ 2,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		20,000,000	20,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		(6,539)	18,287
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	21	23,029	23,029
ยังไม่ได้จัดสรร		362,095	437,552
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		20,378,585	20,478,868
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		50,799,393	47,998,610



(วาริน แคว้นพาลชน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี



(ปนัดดา มโนลีหกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่
31 มีนาคม

หมายเหตุ	2565		2564	
	(พันบาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	24, 25	262,335		294,780
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	24, 26	32,416		33,370
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		229,919		261,410
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		9,810		9,400
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		8,357		4,936
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	27	1,453		4,464
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	28	36,553		40,956
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	24	5,203		3,639
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		273,128		310,469
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	24, 29	140,380		136,028
ค่าตอบแทนกรรมการ		2,300		2,300
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	30	22,557		22,575
ค่าภาษีอากร		7,772		8,689
สำรองจากการหยุดการดำเนินงาน อื่นๆ	24, 31	133,036		-
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		342,796		201,533
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	32	12,813		(2,172)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		(82,481)		111,108
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	33	(7,024)		22,328
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวด		(75,457)		88,780
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(31,032)		(14,308)
ภาษีเงินได้ของรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	33	6,206		2,862
รวมรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลังสุทธิจากภาษี		(24,826)		(11,446)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		(100,283)		77,334
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น				
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	34	(0.04)		0.04



(วาริน แพ้วพาลชน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี



(ปนัดดา มโนสิทธิ์กุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารเอ็นแชนด์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

	งบที่ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น				กำไรสะสม	
	กำไร (ขาดทุน)	ผลขาดทุน	กำไร	กำไร	กำไร	กำไร
ทุนที่ออก	20,000,000	-	37,070	34,484	13,246	20,299,418
และชำระแล้ว	-	45,341	(37,070)	8,271	-	8,271
สำหรับวงกตเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564	20,000,000	-	37,070	34,484	13,246	20,299,418
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563	-	-	-	-	-	-
ผลกระทบจากการเปลี่ยนนโยบายบัญชี	45,341	-	(37,070)	8,271	-	8,271
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563 ที่ปรับปรุงใหม่	45,341	-	-	42,755	13,246	20,307,689
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด	-	-	-	-	-	88,780
กำไรสำหรับงวด	-	(11,446)	-	(11,446)	-	(11,446)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	(11,446)	-	(11,446)	-	(11,446)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด	-	(11,446)	-	(11,446)	-	77,334
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564	20,000,000	33,895	-	31,309	13,246	20,385,023

วรินทร์ แฉ้วพาลชน

(วรินทร์ แฉ้วพาลชน)

ผู้อำนวยการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและบัญชี

P. Yallu

(ปณิตดา มโนสิมกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกลางนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม
	กำไร (ขาดทุน)	ผลขาดทุน		
	จากการวัดมูลค่า	จากการวัดมูลค่าใหม่		
	เงินลงทุนในตราสารหนี้	ของผลประโยชน์		
	ที่วัดมูลค่าด้วย	พนักงาน		
	มูลค่ายุติธรรม	ที่กำหนดไว้		
	ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
	ทุนที่ออก	รวมองค์ประกอบอื่น	ทุนสำรอง	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
	และชำระแล้ว	ของส่วนของผู้ถือหุ้น	ตามกฎหมาย	ซึ่งไม่ได้จัดสรร
		(พันบาท)		
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2564	20,000,000	20,873	18,287	437,552
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นที่ได้รับงวด	-	(2,586)	23,029	20,478,868
ขาดทุนสุทธิที่ได้รับงวด	-	-	-	(75,457)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	(24,826)	(24,826)	(24,826)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นที่ได้รับงวด	-	(24,826)	(24,826)	(75,457)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565	20,000,000	(3,953)	(6,539)	362,095
				20,378,585

วรินทร์ นววิมล

(วาริน แผ้วพาลง)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี

P. Vall

(ปนัดดา มโนสีหกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่

31 มีนาคม

2565 2564

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(82,481)	111,108
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	4,430	4,740
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	12,813	(2,172)
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(36,553)	(40,956)
สำรองเพิ่มขึ้น	3,948	3,584
ประมาณการจากการยกเลิกการดำเนินงานธุรกิจ	133,036	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(229,919)	(261,410)
เงินสดรับดอกเบี้ย	327,955	297,651
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(28,734)	(38,055)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(26,963)	(23,933)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	77,532	50,557

สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(289,863)	(4,688,502)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	2,086,503	(85,090)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,138,074	190,882
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(5,966,993)	1,911,101
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	(1,378,839)	(136,920)
สินทรัพย์อื่น	151,517	104,496

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เงินรับฝาก	4,048,566	2,155,680
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,281,118)	221,066
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(451)	1,537
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(1,178,338)	(589,791)
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	1,577,191	187,082
หนี้สินอื่น	(381,935)	(19,468)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(1,398,154)	(697,370)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่

31 มีนาคม

2565 2564

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(699,287) -

เงินสดรับจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2,100,000 700,000

เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

- (54)

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน

1,400,713 699,946

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า

(2,373) (2,467)

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน

(2,373) (2,467)

เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ

186 109

เงินสด ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2564 / 2563

603 612

เงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม

789 721

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่สำคัญที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสด

ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(31,032) (14,308)



(วาริน แฝ้วพาลชน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี



(ปนัดดา มโนลีหกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

หมายเหตุ สารบัญ

- 1 ข้อมูลทั่วไป
- 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล
- 3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
- 4 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (Covid-19)
- 5 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
- 6 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
- 7 การดำรงเงินกองทุน
- 8 การจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
- 9 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
- 10 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- 11 ตราสารอนุพันธ์
- 12 เงินลงทุนสุทธิ
- 13 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
- 14 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- 15 สินทรัพย์อื่น
- 16 เงินรับฝาก
- 17 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
- 18 หนี้สินอื่น
- 19 เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์
- 20 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
- 21 สำรอง
- 22 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน
- 23 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น
- 24 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
- 25 รายได้ดอกเบี้ย
- 26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
- 27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

หมายเหตุ สารบัญ

- 28 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- 29 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
- 30 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์
- 31 ค่าใช้จ่ายอื่น
- 32 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- 33 ภาษีเงินได้
- 34 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2565

1 ข้อมูลทั่วไป

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

ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบกิจการพาณิชย์ เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2558

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

ผู้บริหารมีความประสงค์ในการเปลี่ยนสถานะจากธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศเป็นสำนักงานตัวแทน ธนาคารได้มีการส่งแผนการดำเนินการให้กับทางธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 19 เมษายน 2565 ซึ่งขณะนี้อยู่ระหว่างการดำเนินการขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

2.1 เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และกฎเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอื่นๆที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

ดังที่กล่าวในหมายเหตุข้อ 1 ธนาคารได้เปลี่ยนเกณฑ์การจัดทำงบการเงินจากเกณฑ์การดำเนินงานต่อเนื่องเป็นเกณฑ์อื่นที่ไม่ใช่เกณฑ์การดำเนินงานต่อเนื่อง ดังนั้นสินทรัพย์ที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 จึงแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชีหรือมูลค่าหรือสิ่งตอบแทนอื่นที่คาดว่าจะได้รับสุทธิแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ส่วนหนี้สิน ณ วันเดียวกันแสดงด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่าย

นอกจากนี้ ธนาคารไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบันมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ ธนาคารได้ประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ ซึ่งคาดว่าไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในปีที่ถือปฏิบัติ

2.2 สกูลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนอของงบการเงิน

งบการเงินจัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดรวมทั้งหมายเหตุประกอบงบการเงินมีการเปิดเผยเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาทยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

2.3 การใช้วิจารณญาณและประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารใช้วิจารณญาณ การประมาณการ และข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของธนาคาร ทั้งนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

(i) การใช้วิจารณญาณ

ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้วิจารณญาณในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีซึ่งมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญที่สุดต่อจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงิน ประกอบด้วยหมายเหตุข้อต่อไปนี้

หมายเหตุข้อ 3 (ณ)

การกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินนับจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก การกำหนดวิธีการที่จะรวมข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น วิธีการเลือกและการอนุมัติวิธีการที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(ii) ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินภายในงวดบัญชีถัดไปได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อต่อไปนี้

หมายเหตุข้อ 14

การค้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินเกี่ยวกับการกำหนดปัจจัยที่ใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) รวมถึงข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับคืนและการนำข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต (Forward-looking information) มาใช้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกกรอบระยะเวลาที่รายงาน ยกเว้นที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 2

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น ผลต่างจากการแปลงค่าอัตราแลกเปลี่ยนจะบันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

(ข) เงินสด

เงินสดประกอบด้วย เงินสดในมือและเงินสดระหว่างรอเรียกเก็บ

(ค) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์วัดด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้น ให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของรายการนั้น โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาคงของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

ธนาคาร ไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

(ง) **สินทรัพย์ไม่มีตัวตน**

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ที่ธนาคารซื้อและมีอายุการให้ประโยชน์จำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์คือ 3 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

(จ) **การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน**

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้ให้รับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนร่วมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการค้อยค่า

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ วันที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่ามาก่อน

(ก) เครื่องมือทางการเงิน

การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

ธนาคารรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินรับฝาก ณ วันที่เกิดรายการเหล่านั้น สำหรับเครื่องมือทางการเงินอื่น ๆ ทั้งหมด (ซึ่งรวมถึงการซื้อและการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติ) รับรู้ ณ วันที่ซื้อขาย (วิธี trade date) ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารได้เข้ามาเป็นผู้สัญญาของเครื่องมือดังกล่าว

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกตราสาร

การจัดประเภทรายการ และการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินในภายหลัง

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยวิธีผ่านกำไรหรือขาดทุนจะวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยวิธีผ่านกำไรหรือขาดทุนจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่าวิธีผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นได้หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

นอกจากนี้ ณ วันที่รับรู้อย่างแรก ธนาคารสามารถเลือกกำหนดให้สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ใช่ตราสารทุนซึ่งเข้าข้อกำหนดในการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่าวิธีผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นให้วัดมูลค่าด้วยวิธีผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยที่ไม่สามารถยกเลิกได้หากการกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้น

สินทรัพย์ทางการเงินอื่นทั้งหมดวัดมูลค่าด้วยมูลค่าวิธีผ่านกำไรหรือขาดทุน

การประเมิน โมเดลธุรกิจ

ธนาคารได้ประเมิน โมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับพอร์ต โฟลิโอเนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่นำเสนอให้แก่ผู้บริหาร

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้า หรือมีการจัดการและประเมินผลงานด้วยมูลค่าวิธีผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องจากไม่ได้ถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือไม่ถือครองแบบสองวัตถุประสงค์คือเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

สำหรับวัตถุประสงค์ของการประเมินนี้

“เงินต้น” หมายถึง มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

“ดอกเบี้ย” หมายถึง สิ่งตอบแทนจากมูลค่าเงินตามเวลาและความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระในช่วงระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่งและความเสี่ยงในการกู้ยืมโดยทั่วไป และต้นทุน (เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและค่าใช้จ่ายในการบริหาร) รวมถึงอัตรากำไรขั้นต้น

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ ธนาคารพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไข ในการประเมิน ธนาคารพิจารณาถึง

- เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นซึ่งเป็นที่ทำให้มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินและเวลาของกระแสเงินสด
- ลักษณะการปรับมูลค่าทางการเงิน
- เงื่อนไขเมื่อสิทธิเรียกร้องของธนาคารถูกจำกัดเฉพาะกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ตามที่กำหนด (เช่น สินทรัพย์ทางการเงินที่ผู้ให้กู้ไม่มีสิทธิไต่เบียด) และ
- ลักษณะการเปลี่ยนแปลงผลตอบแทนของมูลค่าเงินตามเวลา (เช่น ระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่)

การจัดประเภทรายการใหม่ของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่ในภายหลังธนาคารเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงินหรือมีสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ทดแทนสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่เดิมไม่ว่าด้วยเหตุผลด้านความเสี่ยงหรือเชิงพาณิชย์ การประเมินถูกจัดทำขึ้นเพื่อพิจารณาว่าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ การประเมินนี้จะพิจารณาทั้งการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงโดยรวมของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ตัวอย่างเช่น การเปลี่ยนแปลงในเงินต้น (วงเงินสินเชื่อ) เงื่อนไข หรือประเภทของหลักประกันที่อ้างอิง ในขณะที่หากการพิจารณาแล้วไม่มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่จะไม่ถูกตัดรายการออกจากบัญชี และใช้วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเดิมในการประเมินการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ในขณะที่หากการพิจารณาแล้วมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่จะถูกตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมของวันที่มีการเปลี่ยนแปลง และเป็นวันที่ใช้ในการประเมินการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สหิตตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข ค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสหิตตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีธนาคารไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

ในการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ใช่ตราสารทุนที่กำหนดไว้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นนอกจากบัญชี ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ (หรือมูลค่าตามบัญชีซึ่งจัดสรรให้แก่ส่วนของสินทรัพย์ที่จะมีการตัดรายการออกจากบัญชี) และผลรวมของ (1) ผลตอบแทนที่จะได้รับ (รวมถึงสินทรัพย์ใหม่ที่ได้รับใดๆ หักด้วยหนี้สินใหม่ที่คาดการณ์ไว้) และ (2) กำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าในภายหลังของหนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินคือหนี้ที่ออกโดยมีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องจ่ายเงินต้นหรือดอกเบี้ยก่อนการชำระบัญชี

ธนาคารจัดประเภทหนี้สินทางการเงินทั้งหมด ยกเว้นภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อข้อกำหนดมีการเปลี่ยนแปลงและกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงนั้นมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีดังกล่าว จะรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ตามข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไปด้วยมูลค่ายุติธรรม ความแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการออกจากบัญชีและผลตอบแทนที่จ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ผลตอบแทนที่จ่ายรวมถึงการโอนสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินใหม่ที่ได้รับมา

หากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงินนั้นรับรู้แบบไม่มีการตัดรายการออกจากบัญชี ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินจะมีการคำนวณใหม่โดยคิดลดกระแสเงินสดที่เปลี่ยนแปลงแล้วด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

การค้อยค่า

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้สะท้อนให้เห็นถึงการคาดการณ์ความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักจากสถานการณ์ต่าง ๆ ที่เป็นไปได้โดยปราศจากความลำเอียงและคำนึงถึงมูลค่าของเงินตามเวลา เหตุการณ์ในอดีต สถานการณ์ปัจจุบัน และการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คำนวณจากผลคูณของปัจจัยเสี่ยงด้านเครดิตต่อไปนี้ในระดับวงเงิน (Facilities level) โดยให้สะท้อนมูลค่าเงินตามเวลา:

- Probability of default (PD) - การประมาณการความเป็นไปได้ที่คาดว่าจะผู้กู้ยืมจะผิดนัดชำระในช่วงเวลาที่กำหนด
- Exposure at default (EAD) - การคาดการณ์ฐานะเปิดในงบดุล ณ วันที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระโดยคำนึงถึงการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย การเบิกใช้วงเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและดอกเบี้ยค้างรับ และ;
- Loss given default (LGD) - ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในเหตุการณ์ที่ผู้กู้ยืมผิดนัดชำระ โดยแสดงเป็นร้อยละของ EAD ในระดับวงเงิน โดยคำนึงถึงต้นทุนทั้งทางตรงและทางอ้อมที่เกี่ยวข้องกับการเรียกเก็บหนี้

ปัจจัยเสี่ยงด้านเครดิตเหล่านี้ปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันและใช้ในการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต โดยผ่านตัวแปรเชิงเศรษฐกิจมหภาค

สำหรับการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทอยู่ในชั้นใดชั้นหนึ่งใน 3 ชั้น ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงาน สินทรัพย์ทางการเงินสามารถย้ายไปมาระหว่างชั้นต่าง ๆ ได้ตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คือการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า หรือ การวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งขึ้นอยู่กับ การเปลี่ยนแปลงในคุณภาพด้านเครดิตนับจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก โดยแบ่งเป็น 3 ชั้นดังต่อไปนี้:

- ชั้นที่ 1: ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินและในกรณีที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตจากวันที่มีการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จะรับรู้เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า โดยรับรู้เพื่อสะท้อนถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ผิดนัดชำระที่อาจเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนนับจากวันที่ในรายงาน สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีอายุคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะ ประเมินจากเหตุการณ์ผิดนัดชำระหนี้ที่เป็นไปได้ในช่วงเวลาที่เหลือจนครบอายุสัญญา

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

- ชั้นที่ 2: ในกรณีที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตจากวันที่มีการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะรับรู้เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เพื่อสะท้อนการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิดนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน หากภายหลังความเสี่ยงด้านเครดิตดีขึ้นจนการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่มีการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกนั้น ไม่มีนัยสำคัญแล้วสินทรัพย์ทางการเงินสามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 และจะรับรู้โดยการใช้อัตราผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า
- ชั้นที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิดนัดชำระ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตจะรับรู้เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าซึ่งไม่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้ จะสามารถโอนไปยังชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 1 ได้เฉพาะในกรณีที่สินทรัพย์นั้นได้รับการพิจารณาว่าไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป สินทรัพย์ทางการเงินจะพิจารณาว่าไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก็ต่อเมื่อไม่มีจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับตามข้อกำหนดตามสัญญาเดิม

ธนาคารประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินในชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 โดยคำนวณเป็นกลุ่มของสินทรัพย์ (collective basis) และประมาณการเป็นรายลูกหนี้เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โอนไปยังชั้นที่ 3

การคาดการณ์อายุของสินทรัพย์ทางการเงิน

เมื่อประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับชั้นที่ 2 และ 3 ธนาคารจะกำหนดอายุของสินทรัพย์ที่คาดไว้โดยพิจารณาจากฐานะเปิดจากความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน สำหรับวงเงินสินเชื่อที่ไม่หมุนเวียน ธนาคารจะใช้ระยะเวลาตามสัญญาที่ยาวที่สุดเป็นอายุของสินทรัพย์ทางการเงินที่คาดไว้ สำหรับวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน อายุที่คาดไว้จะสะท้อนถึงสิทธิตามสัญญาของธนาคาร ในการยกเลิกวงเงินซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการสอบทานทุกปีตามที่ตกลงกันในสัญญารวมถึงการพิจารณาระยะเวลาการแจ้งเตือนที่เกี่ยวข้อง

คำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้และการตัดจำหน่าย

คำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้ที่ใช้ในการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จะสอดคล้องกับคำจำกัดความที่ใช้เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตภายในธนาคารของทุกพอร์ตโฟลิโอ คำจำกัดความนี้ยังสอดคล้องกับคำจำกัดความการผิดนัดชำระตามกฎระเบียบของทางการ การผิดนัดชำระเกิดขึ้นเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้มีแนวโน้มที่จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันด้านเครดิตตามสัญญากับธนาคารได้ครบถ้วน หรือผิดนัดชำระมาแล้ว 90 วัน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

สินทรัพย์ทางการเงินรวมถึงสินทรัพย์ที่มีหลักประกันจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตสำหรับวัตถุประสงค์ในการรายงานทางการเงินเมื่อคิดน้ดชำระ

เมื่อไม่มีความเป็นไปได้ที่จะได้รับเงินคืน เงินให้สินเชื่อจะถูกตัดหนี้สูญออกจากบัญชีคู่กับค่าเผื่อการด้อยค่าที่เกี่ยวข้องเมื่อเสร็จสิ้นกระบวนการภายในของธนาคาร และเมื่อได้เงินที่คาดว่าจะได้รับคืนได้รับจนครบแล้ว หากธนาคารได้รับเงินคืนจากลูกหนี้ที่เคยตัดหนี้สูญไปแล้ว จำนวนเงินดังกล่าวจะถูกบันทึกหักจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน

(ข) **ตราสารอนุพันธ์**

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ได้ถูกใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่เกิดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมจัดหาเงินและกิจกรรมลงทุน ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจะถือเป็นรายการเพื่อค้า

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์จะรับรู้รายการครั้งแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา (Trade date) และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที อย่างไรก็ตามหากตราสารอนุพันธ์เข้าเงื่อนไขซึ่งมีไว้เพื่อเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การบันทึกรายการกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาจะขึ้นอยู่กับลักษณะของการป้องกันความเสี่ยง

ตราสารอนุพันธ์จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นบวกและจัดประเภทเป็นหนี้สินตราสารอนุพันธ์เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นลบในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าถือตามราคาตลาดของสัญญาล่วงหน้า ณ วันที่รายงาน ซึ่งราคาดังกล่าวแสดงด้วยมูลค่าปัจจุบันของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยคำนวณโดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตภายใต้ข้อกำหนดต่างๆ และวันสิ้นสุดของแต่ละสัญญา โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดของเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน ณ วันที่รายงาน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

(ข) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและปีก่อนๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ผลจากการคำนวณอาจทำให้ธนาคารมีสินทรัพย์เกิดขึ้น ซึ่งการรับรู้เป็นสินทรัพย์จะใช้มูลค่าปัจจุบันของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีในรูปของการได้รับคืนในอนาคตจากโครงการหรือการหักการสมทบเข้าโครงการในอนาคต ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจได้มีการพิจารณาถึงความต้องการเงินทุนขั้นต่ำสำหรับโครงการต่างๆ ของธนาคาร

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที ธนาคารกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาคารรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ณ) การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

มูลค่ายุติธรรมของการให้รางวัลแก่พนักงาน โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยตราสารทุน ณ วันที่ให้สิทธิซื้อหุ้นแก่พนักงาน ธนาคารจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพร้อมๆ กับการเพิ่มขึ้นในส่วนของผู้ถือหุ้น ตลอดระยะเวลาระหว่างที่พนักงานต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขการได้รับสิทธิภายใต้ข้อตกลงให้สำเร็จ จำนวนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจะถูกปรับปรุงเพื่อให้สะท้อนถึงจำนวนสิทธิซื้อหุ้นที่แท้จริงซึ่งเข้าเงื่อนไขการให้บริการที่เกี่ยวข้องและเงื่อนไขการได้รับสิทธิที่ไม่ใช่เงื่อนไขเรื่องตลาดหุ้น ซึ่งเป็นจำนวนที่เดิมเคยรับรู้ตามจำนวนสิทธิซื้อหุ้นที่เข้าเงื่อนไขการให้บริการที่เกี่ยวข้องและเงื่อนไขการได้รับสิทธิที่ไม่ใช่เงื่อนไขเรื่องตลาดหุ้น ณ วันที่ได้รับสิทธิ สำหรับเงื่อนไขการได้รับสิทธิที่ไม่ใช่เงื่อนไขการบริการหรือผลงาน มูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้น ณ วันที่ให้สิทธิจะถูกวัดค่าเพื่อให้สะท้อนถึงเงื่อนไขนั้นและไม่มีกรปรับปรุงสำหรับผลต่างระหว่างจำนวนที่คาดไว้กับผลที่เกิดขึ้นจริง

มูลค่ายุติธรรมของจำนวนที่จ่ายให้แก่พนักงานจากราคาหุ้นที่เพิ่มขึ้นที่ชำระด้วยเงินสดรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพร้อมๆ กับการเพิ่มขึ้นในส่วนของหนี้สิน ตลอดระยะเวลาที่พนักงานมีสิทธิได้รับชำระอย่างไม่มีเงื่อนไข หนี้สินถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกๆ วันที่ในรายงานและวันที่จ่ายชำระ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุน

(ณ) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคต โดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

(ก) การวัดมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารกำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าของธนาคาร ซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 และรายงานไปยังผู้บริหารสูงสุดทางการเงิน

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่าของธนาคารมีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่า รวมถึงการจัดระดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

เมื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ธนาคารใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น นอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

ธนาคารรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

(ก) ดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการการจ่ายชำระเงินหรือรับเงินในอนาคตตลอดอายุที่คาดการณ์ไว้ของเครื่องมือทางการเงินของ

- มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือ
- ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพ ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้รวมต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินคำนวณเมื่อรับรู้รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในการคำนวณรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะนำมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการค้ำประกันด้านเครดิต) หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกปรับปรุงใหม่สำหรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่มีรอบการประมาณใหม่เพื่อสะท้อนให้เห็นความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยตลาด

อย่างไรก็ตามสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณ โดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ไม่มีการค้ำประกันด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

(ง) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งที่ตอบแทนที่ธนาคารคาดว่าจะมีสิทธิได้รับ รายได้จากบริการให้บริกาารรับรู้ตลอดช่วงระยะเวลาหนึ่งหรือรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งเมื่อได้โอนอำนาจควบคุมแล้ว

(ท) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในงวดก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ธนาคารต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ ธนาคารเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึง การตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติ และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆ อาจจะทำให้ธนาคารเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปีที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้น ธนาคารมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแม้ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตหลังปรับปรุงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่พิจารณาแล้วอาจมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้ทั้งจำนวน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ต) กำไรต่อหุ้น

ธนาคารแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ซึ่งคำนวณ โดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายระหว่างงวด

(ณ) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กัน และธนาคารตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

(ค) บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของธนาคาร หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับธนาคาร หรือธนาคารมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

(ค) สัญญาเช่า

ณ วันที่เริ่มต้นของสัญญา ธนาคารในฐานะผู้เช่าจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ ธนาคารนำคำนิยามของสัญญาเช่าตาม TFRS 16 มาใช้ในการประเมินว่าสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุหรือไม่

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า สัญญาที่มีส่วนประกอบที่เป็นสัญญาเช่า ธนาคารจะบันทึกส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามเกณฑ์ราคาขายที่เป็นเอกเทศ สำหรับสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ธนาคารเลือกที่จะไม่แยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าและรับรู้สัญญาเช่าและส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าเป็นสัญญาเช่าเพียงอย่างเดียว

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเริ่มมีผลรวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรกและประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งจูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับ ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุสัญญาเช่า เว้นแต่สัญญาเช่าดังกล่าวมีการโอนกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ที่เช่าให้กับธนาคาร เมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่า หรือต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้สะท้อนว่าธนาคารจะมีการใช้สิทธิในการซื้อสินทรัพย์ ในกรณีนี้สินทรัพย์สิทธิการใช้จะบันทึกค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่เช่า ซึ่งกำหนดตามเกณฑ์เดียวกันกับสินทรัพย์และอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า เว้นแต่อัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ ธนาคารใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคาร ค่าเช่ารวมถึงค่าเช่าคงที่หักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าค้ำรับ ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราและจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ ค่าเช่ายังรวมถึง จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสิทธิเลือกซื้อ สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า หากธนาคารมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิ ค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการ

ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มโดยนำอัตราดอกเบี้ยจากแหล่งข้อมูลทางการเงินภายนอกหลายแห่ง และได้ปรับปรุงบางส่วนเพื่อให้สะท้อนระยะเวลาของสัญญาเช่าและลักษณะของสินทรัพย์ที่เช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลง ค่าเช่า การเปลี่ยนแปลงประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ หรือการเปลี่ยนแปลงการประเมินการใช้สิทธิเลือกซื้อ สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

ธนาคารแสดงสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่ไม่เป็นไปตามคำนิยามของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและแสดงรายการหนี้สินตามสัญญาเช่าในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

4 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

สถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ยังคงเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยเริ่มมีการแจกจ่ายวัคซีนในระหว่างปี 2564 จากความไม่แน่นอนของสถานการณ์ดังกล่าว ธนาคารจึงจัดทำงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 โดยถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ซึ่งแนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวได้กำหนดแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เพื่อให้กิจการมีข้อผ่อนปรนชั่วคราวในการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยขอบเขตของลูกหนี้ตามแนวการให้ความช่วยเหลือครั้งนี้จะเป็นลูกหนี้ซึ่งยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจหรือสามารถชำระหนี้ได้ในอนาคต และได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม สำหรับผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร ผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตของธนาคารยังคงสะท้อนมูลค่าที่เหมาะสมผ่านการติดตามอย่างใกล้ชิด เพื่อให้มั่นใจได้ว่า ในช่วงเวลาที่เศรษฐกิจตกต่ำ ความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้นจะได้รับการพิจารณาและตั้งสำรองไว้อย่างรอบคอบ

อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ลูกหนี้ของธนาคาร ไม่ได้ขอความช่วยเหลือจากมาตรการข้างต้น

ทั้งนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศปรับลดอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้าเงินกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) จากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปีเป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี เป็นการชั่วคราว โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565

5 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

กรอบการจัดการความเสี่ยง

การใช้เครื่องมือทางการเงินเป็นพื้นฐานสำหรับธุรกิจของธนาคารในการให้บริการด้านการธนาคารและบริการทางการเงินอื่นๆ แก่ลูกค้าของธนาคาร ความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้อง (โดยหลักคือความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และสภาพคล่อง) เป็นส่วนสำคัญของความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร คณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดและดูแลกรอบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารที่นำมาใช้และสอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงของ ANZ Banking Group Limited และข้อกำหนดด้านกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการได้มอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (“RMC”) ในการพัฒนาและติดตามการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

ธนาคารมีจุดมุ่งหมายในขั้นตอนการฝึกอบรมและการบริหารจัดการให้ผ่านมาตรฐาน เพื่อรักษาสภาพแวดล้อมการควบคุมที่มีวินัยและมีประสิทธิภาพซึ่งพนักงานทุกคนเข้าใจในบทบาทและภาระหน้าที่ของตน

รายละเอียดเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงทางการเงินกระบวนการและการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงทางการเงินที่สำคัญดังกล่าวไว้ในรายละเอียดดังนี้

5.1 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือความเสี่ยงของผลเสียหายและ/หรือการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายอันเป็นผลมาจากกระบวนการภายในที่ไม่เพียงพอหรือล้มเหลวของบุคคลากรและ/หรือระบบหรือจากเหตุการณ์ภายนอก คำจำกัดความนี้รวมถึงความเสี่ยงทางกฎหมายและความเสี่ยงต่อการสูญเสียชื่อเสียงหรือความเสียหายที่เกิดจากกระบวนการภายในของบุคคลากรและระบบที่ไม่เพียงพอหรือล้มเหลว แต่ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ธนาคารดำเนินการในรูปแบบการป้องกันสามชั้นเพื่อจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยแต่ละสายการป้องกันจะมีการกำหนดบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบและเส้นทางการยกระดับเพื่อสนับสนุนการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพและการจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ธนาคารยังมีกลไกการตรวจสอบอย่างต่อเนื่องเพื่อให้แน่ใจว่ารอบความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการปฏิบัติตามกฎระเบียบยังคงเป็นไปตามความต้องการขององค์กรและข้อกำหนดด้านกฎระเบียบ

คณะกรรมการได้อนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร โดยนโยบายนี้เป็นภาคผนวกของกรอบความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎระเบียบของ ANZ Banking Group Limited และสอดคล้องกับข้อกำหนดนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงช่วยคณะกรรมการในการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการจัดการภาระหน้าที่ในการปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการยังให้ความช่วยเหลือคณะกรรมการ โดยจัดให้มีการกำกับดูแลการดำเนินการตามวัตถุประสงค์โดยการจัดการตามกรอบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องและโดยการให้มุมมองเกี่ยวกับสถานะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคตที่สัมพันธ์กับความเสี่ยงและความแข็งแกร่งของเงินกองทุนในองค์กรรวมของธนาคาร

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

5.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงของผลเสียหายทางการเงินที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้ หรือคุณภาพเครดิตของคู่สัญญาลดลงส่งผลให้เกิดผลเสียหายทางการเงิน ความเสี่ยงด้านเครดิตรวมถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการที่ธนาคารปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้าที่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ หรือการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎระเบียบ หรือนโยบายอื่นๆ ที่รัฐบาลหรือหน่วยงานกำกับดูแลนำมาใช้รวมถึงนโยบายการกำหนดราคาคาร์บอนและการปรับตัวหรือลดการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

กรอบความเสี่ยงด้านเครดิตกำหนดเป็นหลักการและนโยบายด้านเครดิตจากระดับบริหารสู่การนำไปใช้ในระดับปฏิบัติงาน นโยบายสินเชื่อมีข้อกำหนดและกระบวนการครอบคลุมทุกด้านไว้ตลอดวงจรสินเชื่อ ตัวอย่างเช่น การจัดโครงสร้างธุรกรรม การจัดระดับความเสี่ยง การอนุมัติเบื้องต้น การบริหารจัดการอย่างต่อเนื่อง และการจัดการหนี้ที่มีปัญหา

ความรับผิดชอบต่อกลยุทธ์และนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตขึ้นอยู่กับคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละวัน

ภาพรวมของความเสี่ยงด้านเครดิต หน้าที่ความรับผิดชอบในการจัดการและการควบคุมความเสี่ยง

การให้วงเงินสินเชื่อแก่ลูกค้าถือเป็นแหล่งรายได้ที่สำคัญอย่างหนึ่งของธนาคารซึ่งทำให้เกิดความเสี่ยงหลักของธนาคาร ธนาคารจึงจัดสรรทรัพยากรจำนวนมากให้กับการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว ธนาคารรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าในรูปแบบที่ปฏิบัติต่อกันมา รวมถึงจากรายการระหว่างธนาคาร การบริหารจัดการเงินทุน สินเชื่อเพื่อการค้าและตลาดทุน

กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่กำหนดไว้ทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารใช้แนวทางที่สอดคล้องกันทั่วทั้งธนาคาร เมื่อธนาคารวัดผลการปฏิบัติงาน การควบคุมดูแล และการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ซึ่งกำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการด้านสินเชื่อเป็นผู้สนับสนุนและให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติหน้าที่ดูแลควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะสอบทานและเสนอระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้และกลยุทธ์ด้านเครดิต ในขณะที่คณะกรรมการด้านสินเชื่อจะอนุมัติธุรกรรมสินเชื่อในส่วนที่นอกเหนือจากส่วนที่ต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

ธนาคารวัดความเสี่ยงด้านเครดิตเชิงปริมาณผ่านระบบการจัดอันดับเครดิตภายใน (Masterscales) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าแต่ละความเสี่ยงที่ธนาคารมีอยู่มีความสอดคล้องกัน และเพื่อให้กรอบการรายงานและการวิเคราะห์มีความสอดคล้องกัน ธนาคารวัดความเสี่ยงของลูกค้าโดยการใช้ระบบแบบจำลองและเครื่องมืออื่น ๆ ดังนี้:

Probability of Default (PD)	แสดงโดยการจัดอันดับเครดิตของลูกค้า (Customer Credit Rating (CCR)) ซึ่งสะท้อนถึงการประเมินเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้ และการปฏิบัติตามสัญญา
Exposure at Default (EAD)	การคาดการณ์ฐานะเปิดในงบดุล ณ วันที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ โดยคำนึงถึงการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย การเบิกใช้วงเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยค้างรับ
Loss Given Default (LGD)	แสดงโดยดัชนีหลักทรัพย์ค้ำประกัน (SI) ตั้งแต่ระดับ A ถึง G ดัชนีหลักทรัพย์ค้ำประกันคำนวณโดยอ้างอิงถึงร้อยละของเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าของหลักประกัน ซึ่งธนาคารสามารถมีสิทธิเรียกร้องได้หากลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ นอกจากนี้ยังมีดัชนีหลักทรัพย์ค้ำประกันอื่น ๆ ที่ใช้ในการกำหนดระดับของดัชนีหลักทรัพย์ค้ำประกัน ซึ่งครอบคลุมปัจจัยต่างๆ เช่น การมีเงินสดเพื่อชดเชยความเสียหายจากการให้สินเชื่อ หรือ การค้ำประกันโดยรัฐบาล

ทีมผู้เชี่ยวชาญด้านความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร ได้พัฒนาและทดสอบแบบจำลองการจัดอันดับของ PD และ LGD ของธนาคาร ผลลัพธ์จากแบบจำลองเหล่านี้เป็นข้อมูลที่สำคัญที่ใช้ตัดสินใจในการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละวันของทีมบริหารความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการปล่อยสินเชื่อเมื่อเริ่มแรก การกำหนดราคา ระดับอำนาจการอนุมัติ ความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมาย การจัดสรรเงินทุนเชิงเศรษฐกิจ การตั้งสำรองด้านเครดิต และการควบคุมดูแลด้านเครดิต

ลูกค้าทั้งหมดที่ธนาคารมีความสัมพันธ์ในกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารจะให้ค่า CCR ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกโดยใช้แนวทางเดียวกันกับการใช้แบบจำลองการจัดอันดับเครดิตสำหรับสินเชื่อขนาดใหญ่และสินเชื่อที่มีความซับซ้อนมากขึ้น ซึ่งทำให้การประเมินมีความสอดคล้องและมีโครงสร้างในรูปแบบเดียวกัน และใช้วิจรณ์ญาณสำหรับการใช้ปัจจัยที่นอกเหนือจากในรูปแบบของแบบจำลอง ในการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารกำหนดให้ต้องมีกรอบอนุมัติร่วมกันระหว่างเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่ทำหน้าที่เขียนแบบธุรกิจเพื่อเสนอขอสินเชื่อ และเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อที่มีความเป็นอิสระต่อกัน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

การสอบทานสินเชื่อ

หน่วยงานตรวจสอบเป็นหน่วยงานอิสระที่รับผิดชอบในการประเมินและแนะนำแนวทางในการปรับปรุงความเพียงพอและประสิทธิภาพของกระบวนการที่เกี่ยวข้องเนื่องด้วยด้านเครดิต ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยง การสอบทานสินเชื่อประจำปีซึ่งเป็นข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยถูกจัดทำโดยหน่วยงานอิสระที่ได้รับอนุญาตภายใต้ Australia and New Zealand Banking Group Limited (ANZBGL) การปฏิบัติงานสอบทานสินเชื่อเพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการด้านเครดิต และการดูแลบัญชีลูกค้าได้มีการดำเนินการตามนโยบาย และกระบวนการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการ

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิต ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่นๆ คำอธิบายของชั้นที่ 1 - 3 ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3

	31 มีนาคม 2565			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
	(พันบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
กลุ่มระดับลงทุน	16,156,579	-	-	16,156,579
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	16,156,579	-	-	16,156,579
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,547)	-	-	(4,547)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	16,152,032	-	-	16,152,032
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
กลุ่มระดับลงทุน	19,273,691	1,599,513	-	20,873,204
กลุ่มระดับลงทุนเพื่อการเก็งกำไร	4,527,746	93,506	-	4,621,252
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	23,801,437	1,693,019	-	25,494,456
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(130,763)	(10,125)	(34,168)	(175,056)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	23,670,674	1,682,894	(34,168)	25,319,400

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

	31 มีนาคม 2565			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
	(พันบาท)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กลุ่มระดับลงทุน	4,407,750	-	-	4,407,750
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	4,407,750	-	-	4,407,750
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,565)	-	-	(4,565)
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และ				
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถยกเลิก ได้ทันที	750,000	21,508	-	771,508
ภาระค้ำประกันทางการเงิน	2,053,049	-	-	2,053,049
	30 กันยายน 2564			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
	(พันบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
กลุ่มระดับลงทุน	15,868,819	-	-	15,868,819
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	15,868,819	-	-	15,868,819
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7,850)	-	-	(7,850)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	15,860,969	-	-	15,860,969

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

	30 กันยายน 2564			รวม
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	สำรอง ส่วนเกิน (พันบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
กลุ่มระดับลงทุน	12,817,315	-	-	12,817,315
กลุ่มระดับลงทุนเพื่อการเก็งกำไร	6,413,033	325,453	-	6,738,486
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	19,230,348	325,453	-	19,555,801
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(106,109)	(9,131)	(39,049)	(154,289)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	<u>19,124,239</u>	<u>316,322</u>	<u>(39,049)</u>	<u>19,401,512</u>
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กลุ่มระดับลงทุน	5,848,004	-	-	5,848,004
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	5,848,004	-	-	5,848,004
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(6,664)	-	-	(6,664)
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถยกเลิก ได้ทันที	2,000,000	9,210	-	2,009,210
ภาระค้ำประกันทางการเงิน	1,854,605	145,735	-	2,000,340

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

ธนาคารใช้หลักประกันสำหรับรายการทั้งในและนอกงบดุลเพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิตในกรณีที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระหนี้ได้ ในกรณีที่ไม่มีหลักประกันเพียงพอธนาคารจะไม่รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กรณีนี้ส่วนใหญ่เกิดขึ้นกับผลิตภัณฑ์สินเชื่อบางประเภทที่ได้รับหลักประกันจากการลงทุนที่เกี่ยวข้องซึ่งมีการใช้มาร์จิ้นและสำหรับสัญญาซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน สำหรับผลิตภัณฑ์บางประเภทหลักประกันที่ลูกค้าให้ไว้เป็นพื้นฐานในการจัดสรรวงเงินของแต่ละผลิตภัณฑ์ ดังนั้นแหล่งที่มาของการชำระคืนไม่ได้จำเป็นต้องมาจากแหล่งสำรองเท่านั้น ตัวอย่างเช่นการให้กู้ยืมที่มีลูกหนี้การค้าค้ำประกัน ธนาคารจะได้รับชำระคืนจากการชำระหนี้ของลูกหนี้เหล่านั้น ในกรณีที่ไม่มีหลักประกันหรือหลักประกันไม่ครอบคลุมความเสี่ยงธนาคารจะถือหลักประกันและการปรับปรุงเครดิตอื่นๆ จากความเสี่ยงด้านเครดิตบางประการ เช่น หนังสือค้ำประกัน เพื่อลดความเสี่ยงจากความเสี่ยงด้านเครดิต

ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR)

ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารจะพิจารณาทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ:

i. อันดับเครดิตภายใน

สำหรับพอร์ตโฟลิโอของธนาคาร การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต จะพิจารณาจากการเปรียบเทียบอันดับเครดิตรายสัญญา ณ วันที่รายงาน กับอันดับเครดิต ณ วันที่มีการรับรู้เมื่อเริ่มแรกของสัญญานั้น อันดับเครดิตของลูกค้าจะถูกกำหนดให้กับผู้กู้แต่ละรายซึ่งสะท้อนถึงความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ของผู้กู้และรวมถึงข้อมูลเฉพาะของผู้ขอสินเชื่อและผู้ที่ไม่ได้ขอสินเชื่อ รวมทั้งข้อมูลคาดการณ์ล่วงหน้า อันดับเครดิตของลูกค้าจะต้องได้รับการตรวจสอบอย่างน้อยทุกปีหรือบ่อยกว่านั้นเมื่อมีเหตุการณ์เกิดขึ้นซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้า

ii. เกณฑ์ Backstop

ธนาคารใช้เกณฑ์การค้างชำระ 30 วันในการกำหนดเกณฑ์ Backstop

iii. COVID-19

ดังที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 4 สำหรับการเลื่อนชำระหนี้ COVID-19 ของสัญญา

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

ข้อมูลคาดการณ์ล่วงหน้า

ข้อมูลคาดการณ์ล่วงหน้าจะรวมอยู่ในการประเมินของทั้งสองว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่นับตั้งแต่การรับรู้ครั้งแรกและในผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยประมาณ ในการใช้ข้อมูลคาดการณ์ล่วงหน้าสำหรับการประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นธนาคารจะพิจารณาโดยถ่วงน้ำหนักความน่าจะเป็นจากสถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่คาดการณ์ไว้

สถานการณ์ทั้งที่ถูกอธิบายในรูปแบบของตัวแปรเศรษฐกิจมหภาคที่ใช้ในแบบจำลอง PD LGD และ EAD (รวมเรียกว่าโมเดล ECL) ขึ้นอยู่กับพอร์ตโฟลิโอและประเทศของผู้กู้ ตัวอย่างของตัวแปร ได้แก่ อัตราการว่างงาน อัตราการเติบโตของ GDP ดัชนีราคาบ้าน ดัชนีราคาอสังหาริมทรัพย์เชิงพาณิชย์ และดัชนีราคาผู้บริโภค การถ่วงน้ำหนักความน่าจะเป็นของแต่ละสถานการณ์จะพิจารณาจากฝ่ายบริหาร โดยพิจารณาจากความเสี่ยงและความไม่แน่นอนที่อยู่รอบ ๆ สถานการณ์เศรษฐกิจฐานกรณี รวมทั้งการพิจารณาพอร์ตการลงทุนเฉพาะที่จำเป็น

ค่าเพื่อผลขาดทุนตามประมาณการของผู้บริหาร (Management Overlay)

ธนาคารคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามแบบจำลอง การประมาณการของผู้บริหารจะได้รับการพิจารณาเมื่อสมมติฐานหรือข้อมูลที่ใช้ในการประมาณค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ไม่ได้สะท้อนถึงสถานการณ์ปัจจุบัน เหตุการณ์หรือเงื่อนไขของธนาคาร ณ วันที่รายงานโดยถือเป็นการปรับปรุงภายหลังแบบจำลอง

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

การกระตุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้ตรวจสอบพอร์ตโฟลิโอสินเชื่อเพื่อจัดการการกระตุกตัวของความเสี่ยงและปรับสมดุลพอร์ตโฟลิโอสินเชื่อ นอกจากนี้ธนาคารยังใช้หลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่เพื่อป้องกันการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใดรายหนึ่งในแต่ละอุตสาหกรรมในจำนวนที่มากเกินไป องค์ประกอบของเครื่องมือทางการเงินที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านเครดิตแยกตามภาคอุตสาหกรรมแสดงไว้ด้านล่าง

	31 มีนาคม 2565				
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)		เงินลงทุนใน ตราสารหนี้	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	16,156,579	4,407,750	25,494,456	-	-
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	-	-	771,508	2,053,049
การกระตุกตัวตามอุตสาหกรรม					
กลุ่มลูกค้าธุรกิจ					
อุตสาหกรรมการผลิตและ					
การพาณิชย์	-	-	12,843,340	-	-
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ					
การก่อสร้าง	-	-	1,599,513	-	-
โครงสร้างพื้นฐานและการบริการ	-	-	4,992,950	-	-
อื่น ๆ	-	-	6,058,653	-	-
สถาบันการเงิน					
รัฐบาล	260,712	4,407,750	-	-	-
ธนาคารพาณิชย์	15,895,867	-	-	-	-

ธนาคารเอเอ็มแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

	30 กันยายน 2564				
	รายการระหว่าง		เงินให้สินเชื่อแก่		
	ธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้	ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	การค้าประกันทาง การเงิน
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	15,868,819	5,848,004	19,555,801	-	-
สัญญาค้าประกันทางการเงิน	-	-	-	2,099,210	2,000,340
<i>การกระตุกตัวตามอุตสาหกรรม</i>					
กลุ่มลูกค้าธุรกิจ					
<i>อุตสาหกรรมการผลิตและ</i>					
การพาณิชย์	-	-	11,681,751	-	-
<i>ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ</i>					
การก่อสร้าง	-	-	1,697,080	-	-
โครงสร้างพื้นฐานและการบริการ	-	-	977,453	-	-
อื่น ๆ	-	-	5,199,517	-	-
สถาบันการเงิน					
รัฐบาล	408,308	5,848,004	-	-	-
ธนาคารพาณิชย์	15,460,511	-	-	-	-

5.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อรายได้ของธนาคารอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ส่วนชดเชยความเสี่ยงด้านเครดิต ความผันผวนแฝง และความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่างๆ หรือความผันผวนของราคาพันธบัตร สินค้าโภคภัณฑ์ หรือตราสารทุน

กรอบการบริหารและการควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร ได้รวมถึงการวัดความเสี่ยงด้านตลาดเชิงปริมาณ สำหรับพอร์ตธุรกรรมเพื่อค้า และพอร์ตธุรกรรมเพื่อการบริหารงบดุลของธนาคารผ่านการวัดระดับความเสี่ยงที่เป็นอิสระ ซึ่งสามารถระบุช่วงของผลลัพธ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกรอบระยะเวลาหนึ่ง จากนั้นธนาคารจะจัดสรรเงินทุนให้เหมาะสมเพื่อสนับสนุนธุรกรรมเหล่านี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

ภาพรวมของความเสี่ยงทางการตลาด หน้าที่ความรับผิดชอบในการจัดการและการควบคุม

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อค้าและธุรกรรมเพื่อการบริหารงบดุลของธนาคาร ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงและความสัมพันธ์ระหว่างอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ส่วนขาดเซชความเสี่ยงด้านเครดิตและความผันผวนของราคาพันธบัตร สินค้าโภคภัณฑ์ หรือตราสารทุน คณะกรรมการธนาคารมอบหมายความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละวัน และการปฏิบัติตามนโยบายความเสี่ยงด้านตลาดแก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC) และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO)

กลยุทธ์และนโยบายโดยรวมกำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร หน่วยธุรกิจ และฝ่ายการบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบร่วมกันในการควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด ทีมความเสี่ยงด้านตลาด (หน่วยงานบริหารความเสี่ยงที่เชี่ยวชาญที่เป็นอิสระจากหน่วยธุรกิจ) จะกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละระดับ โดยมีการควบคุมดูแลและรายงานฐานะความเสี่ยงเป็นรายวัน รายละเอียดการดำเนินการนี้จะกำหนดเพดานย่อยเพื่อจัดการและควบคุมความเสี่ยงโดยใช้ปัจจัยเสี่ยงและเพดานของผลกำไรและขาดทุน

การบริหารจัดการ การวัดผลและการรายงานความเสี่ยงด้านตลาด มีการดำเนินการในสองประเภทกว้าง ๆ :

- ความเสี่ยงด้านตลาดจากธุรกรรมเพื่อค้า: ความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดผลเสียหายจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินอันเนื่องมาจากการเคลื่อนไหวของปัจจัยด้านราคาทั้งสำหรับการซื้อขายที่เกิดจากการแลกเปลี่ยนกัน และฐานะของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า
- ความเสี่ยงด้านตลาดจากธุรกรรมที่ไม่ใช่เพื่อค้า: ความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดผลเสียหายเกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดผลเสียหายนี้เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยโดยรวมในทิศทางตรงข้ามกับสิ่งที่คาดการณ์ให้เกิดและระดับความสัมพันธ์ของดอกเบี้ยในแต่ละช่วงระยะเวลาที่แตกต่างกัน ความแตกต่างของอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นกับที่คาดหวังไว้รวมถึงความเสี่ยงจากการประเมินมูลค่าที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งเกี่ยวข้องกับอนุพันธ์แฝงในเครื่องมือทางการเงินและผลิตภัณฑ์ของธนาคาร

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

การวัดความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารจัดการและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดโดยใช้การวัดมูลค่าความเสียหายโดยรวมที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ระดับความเชื่อมั่นทางสถิติที่กำหนด (Value at Risk (VaR)) การวิเคราะห์ความอ่อนไหวและการทดสอบภาวะวิกฤต ธนาคารใช้ VaR ในการประเมินค่าความเสียหายรายวันที่อาจเกิดขึ้นได้สำหรับธุรกรรมเพื่อค้าและธุรกรรมที่ไม่ใช่เพื่อค้า โดยจำลองจากข้อมูลความผันผวนของตลาดที่เกิดขึ้นในอดีต ในช่วง 500 วันทำการก่อนหน้า สำหรับระยะเวลาการถือครองหนึ่งวัน และมีการทดสอบแบบจำลอง (back testing) เพื่อประเมินประสิทธิภาพของแบบจำลอง VaR อย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารวัดค่า VaR ที่ระดับความเชื่อมั่นที่ 99% ซึ่งหมายความว่ามีโอกาส 99% ที่ความเสียหายโดยรวมจะต่ำกว่า VaR สำหรับระยะเวลาการถือครองที่เกี่ยวข้อง

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย คือความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดหรือความผันผวนแฝง

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 30 กันยายน 2564 ดังนี้

	31 มีนาคม 2565			
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	789	789
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,346	15,226,055	925,178	16,156,579
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าธุรกรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	326,336	-	326,336
เงินลงทุน	-	4,407,750	-	4,407,750
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และดอกเบี้ยค้างรับ	15,180,449	10,292,087	21,920	25,494,456
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	1,624,000	1,624,000
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	15,185,795	30,252,228	2,571,887	48,009,910

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

	31 มีนาคม 2565			
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย		รวม
		คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย (พันบาท)	
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	16,932,860	1,018,147	17,951,007
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	6,809,297	220,459	7,029,756
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	1,577,191	1,577,191
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	23,742,157	2,815,797	26,557,954
*ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
	30 กันยายน 2564			
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย		รวม
		คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย (พันบาท)	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	603	603
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	5,695	15,245,424	617,700	15,868,819
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,489,321	-	1,489,321
เงินลงทุน	-	5,848,004	-	5,848,004
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และดอกเบี้ยค้างรับ*	9,441,942	10,039,274	74,585	19,555,801
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	245,161	245,161
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	9,447,637	32,622,023	938,049	43,007,709
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	13,090,059	812,382	13,902,441
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	8,090,469	220,405	8,310,874
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	21,180,528	1,032,787	22,213,315
*ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ยของธนาคารรวมทั้งอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 30 กันยายน 2564 มีดังนี้

	31 มีนาคม 2565		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท)	ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,067,661	28,911	0.52
เงินลงทุนสุทธิ	7,093,278	33,131	0.94
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	23,078,652	200,293	1.74
รวม	41,239,591	262,335	1.27
หนี้สินทางการเงิน			
เงินฝาก	14,293,771	28,949	0.41
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,363,103	3,372	0.12
รวม	19,656,874	32,321	0.33
30 กันยายน 2564			
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท)	ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,671,601	54,069	0.51
เงินลงทุนสุทธิ	7,909,297	83,507	1.06
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	24,064,408	426,668	1.77
รวม	42,645,306	564,244	1.32
หนี้สินทางการเงิน			
เงินฝาก	12,965,296	60,468	0.47
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,676,119	9,722	0.11
รวม	21,641,415	70,190	0.32

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 30 กันยายน 2564 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน มีดังนี้

	31 มีนาคม 2565						
	เปลี่ยนแปลงทันที	เปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยภายใน			เปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	ไม่มี	รวม
		3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี** (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	ดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	789	789
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	5,346	14,212,695	1,013,360	-	-	925,178	16,156,579
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
เงินลงทุนสุทธิ	-	499,846	1,924,224	1,983,680	-	-	4,407,750
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ*	-	21,354,105	2,907,897	1,210,534	-	21,920	25,494,456
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	1,624,000	1,624,000
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	5,346	36,392,982	5,845,481	3,194,214	-	2,571,887	48,009,910
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	6,260,259	10,248,429	424,172	-	-	1,018,147	17,951,007
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	6,809,297	-	-	-	220,459	7,029,756
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	1,577,191	1,577,191
รวมหนี้สินทางการเงิน	6,260,259	17,057,726	424,172	-	-	2,815,797	26,557,954

* ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

** จากเกณฑ์การจัดทำงบการเงิน สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินทั้งหมดจะถูกชำระภายใน 12 เดือน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

	30 กันยายน 2564						
	เปลี่ยนได้ทันที	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน			เปลี่ยนอัตรา	ไม่มี	รวม
		3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี (พันบาท)	ดอกเบี้ย มากกว่า 5 ปี	ดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	603	603
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	5,695	13,927,101	1,318,323	-	-	617,700	15,868,819
สินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน							
กำไรหรือขาดทุน	-	1,489,321	-	-	-	-	1,489,321
เงินลงทุนสุทธิ	-	500,523	3,280,791	2,066,690	-	-	5,848,004
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	-	17,223,815	1,475,402	781,999	-	74,585	19,555,801
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	245,161	245,161
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	5,695	33,140,760	6,074,516	2,848,689	-	938,049	43,007,709
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	5,569,698	5,430,361	2,090,000	-	-	812,382	13,902,441
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	8,090,469	-	-	-	220,405	8,310,874
รวมหนี้สินทางการเงิน	5,569,698	13,520,830	2,090,000	-	-	1,032,787	22,213,315

*ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

ตารางด้านล่างแสดงผลกระทบต่อรายได้ในช่วง 12 เดือนข้างหน้าโดยสมมติว่าอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 จุด:

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2565	2564
	รวมผลกระทบต่อกำไรสุทธิ (พันบาท)	
เงินบาท	199,555	189,887
เงินดอลลาร์สหรัฐ	(75,474)	(127,837)
เงินยูโร	15,317	43,256
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	139,398	105,306

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหาย จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน หรือค่าความผันผวนแฝง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 30 กันยายน 2564 ธนาคารมีฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านสินทรัพย์ (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่าง ๆ ดังนี้

	31 มีนาคม 2565	30 กันยายน 2564
	(พันเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ)	
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ		
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	4,964	3,407
เงินยูโร ^(*)	117	360
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย ^(*)	174	57
อื่นๆ ^(*)	101	80

(*) แสดงเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ

5.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อถึงกำหนดชำระรวมถึงการชำระคืนผู้ฝากเงินหรือหนี้ครบกำหนด หรือธนาคารมีความสามารถไม่เพียงพอที่จะจัดหาเงินทุนในสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้น

หลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและการระดมทุนของธนาคาร รวมถึงความสามารถในการบริหารสภาพคล่องได้อย่างเพียงพอในระยะเวลาขั้นต้นที่กำหนด ภายใต้ภาวะวิกฤติตามสถานการณ์จำลองต่างๆ เพื่อให้ธนาคารมั่นใจได้ว่า ธนาคารจะสามารถดำรงสภาพคล่องให้เพียงพอต่อกระแสเงินไหลออกจากภาระผูกพันที่กิจการมีในช่วงระยะเวลาสั้นถึงปานกลาง ดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างการระดมทุนที่แข็งแกร่ง และรักษาสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีคุณภาพสูง รองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องภายใต้ภาวะวิกฤติ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

ภาพรวมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความรับผิดชอบในการจัดการและการควบคุม

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและการระดมทุนอยู่ภายใต้การดูแลของ ALCO โดยหลักการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและการระดมทุนได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม พ.ศ. 2561 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูล Liquidity Coverage Ratio (LCR) ไว้ใน website ของธนาคาร โดยธนาคารได้เปิดเผยข้อมูล LCR ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ที่ <http://www.anz.com/thailand/en/auxiliary/resource-centre/> ภายใต้หัวข้อ รายงานทางการเงินภายในเดือนกรกฎาคม 2565

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 30 กันยายน 2564 จำแนกตามระยะครบกำหนดตามเวลาสัญญาได้ดังนี้

	31 มีนาคม 2565					ไม่มีกำหนดเวลา	รวม
	เมื่อทวงถาม	3 เดือน	ครบกำหนดภายใน 3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี** (พันบาท)	ครบกำหนดมากกว่า 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	789	789
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,346	14,212,695	1,013,360	-	-	925,178	16,156,579
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า							
ชุดธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	326,336	-	-	-	-	326,336
เงินลงทุนสุทธิ	-	499,846	1,924,224	1,983,680	-	-	4,407,750
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย							
ค้างรับ*	-	6,270,989	5,113,135	14,088,412	-	21,920	25,494,456
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	1,624,000	-	-	-	-	1,624,000
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	5,346	22,933,866	8,050,719	16,072,092	-	947,887	48,009,910
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	7,278,406	10,248,429	424,172	-	-	-	17,951,007
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	220,459	6,809,297	-	-	-	-	7,029,756
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	1,577,191	-	-	-	-	1,577,191
รวมหนี้สินทางการเงิน	7,498,865	18,634,917	424,172	-	-	-	26,557,954
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(7,493,519)	4,298,949	7,626,547	16,072,092	-	947,887	21,451,956

* ก่อนหักค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

** จากเกณฑ์การจัดทำงบการเงิน สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินทั้งหมดจะถูกชำระภายใน 12 เดือน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

	30 กันยายน 2564					ไม่มีกำหนดเวลา	รวม
	เมื่อทวงถาม	3 เดือน	ครบกำหนดภายใน 3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี (พันบาท)	ครบกำหนดมากกว่า 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	603	603
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,695	13,927,101	1,318,323	-	-	617,700	15,868,819
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า							
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,489,321	-	-	-	-	1,489,321
เงินลงทุนสุทธิ	-	500,523	3,280,791	2,066,690	-	-	5,848,004
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย							
ค้างรับ	-	7,879,207	1,767,402	9,834,607	-	74,585	19,555,801
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	245,161	-	-	-	-	245,161
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	5,695	24,041,313	6,366,516	11,901,297	-	692,888	43,007,709
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	6,382,080	5,430,361	2,090,000	-	-	-	13,902,441
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	220,405	8,090,469	-	-	-	-	8,310,874
รวมหนี้สินทางการเงิน	6,602,485	13,520,830	2,090,000	-	-	-	22,213,315
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(6,596,790)	10,520,483	4,276,516	11,901,297	-	692,888	20,794,394

*ก่อนหักค่าเผือขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ตามมูลค่าตามสัญญาจำแนกตามอายุสัญญาที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 30 กันยายน 2564 สรุปได้ดังนี้

	31 มีนาคม 2565			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี*	มากกว่า 5 ปี*	รวม
จำนวนเงินตามสัญญา (พันบาท)				
อัตราแลกเปลี่ยน				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	83,250,985	3,843,970	-	87,094,955
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	9,204,163	19,077,549	296,339	28,578,051
อัตราดอกเบี้ย				
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	92,178,435	150,597,573	10,207,173	252,983,181

* จากเกณฑ์การจัดทำงบการเงิน ตราสารอนุพันธ์ทั้งหมดจะถูกชำระภายใน 12 เดือน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

	ไม่เกิน 1 ปี	30 กันยายน 2564		รวม
		จำนวนเงินตามสัญญา 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
	(พันบาท)			
อัตราแลกเปลี่ยน				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	66,445,570	3,914,367	-	70,359,937
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	20,825,332	18,928,542	291,467	40,045,341
อัตราดอกเบี้ย				
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	77,872,528	134,086,212	10,728,008	222,686,748

6 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

6.1 สินทรัพย์ หนี้สิน และตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงินมีดังนี้

	มูลค่ายุติธรรม			รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
	(พันบาท)			
31 มีนาคม 2565				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรหรือขาดทุน	-	326,336	-	326,336
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์				
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	913,125	-	913,125
- อัตราดอกเบี้ย	-	1,818,420	-	1,818,420
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,407,750	-	4,407,750
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์				
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	1,264,010	-	1,264,010
- อัตราดอกเบี้ย	-	1,713,831	-	1,713,831

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(พันบาท)			
30 กันยายน 2564				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรหรือขาดทุน	-	1,489,321	-	1,489,321
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์				
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	3,003,793	-	3,003,793
- อัตราดอกเบี้ย	-	1,764,165	-	1,764,165
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,848,004	-	5,848,004
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์				
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	2,380,011	-	2,380,011
- อัตราดอกเบี้ย	-	1,776,168	-	1,776,168

ทั้งนี้ไม่มีการโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

ประเภท

เทคนิคการประเมินมูลค่า

สัญญาซื้อขายเงินตรา
 ต่างประเทศล่วงหน้า

มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงราคาซื้อขายสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า ณ
 วันที่รายงาน และมูลค่าปัจจุบันคำนวณ โดยอ้างอิงจากเส้นอัตราผลตอบแทน
 ของหลักทรัพย์ที่มีสินเชื่อคุณภาพดีในสกุลเงินที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต การประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวพิจารณาจากราคาซื้อขายสัญญาแลกเปลี่ยน ราคาในอนาคต และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร การประมาณการกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนที่สร้างขึ้นจากแหล่งที่มาเดียวกัน ซึ่งสะท้อนอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารที่เกี่ยวข้องที่ผู้ร่วมตลาดใช้สำหรับวัตถุประสงค์ในการกำหนดราคาสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย มูลค่ายุติธรรมประมาณโดยขึ้นอยู่กับ การปรับปรุงความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อที่สะท้อนระดับความเสี่ยงของธนาคารและคู่สัญญา การคำนวณนี้ขึ้นอยู่กับส่วนชดเชยความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อที่ได้มาจากสัญญารับประกันความเสี่ยงจากการผิคนัดชำระหนี้หรือราคาหุ้นกู้ในปัจจุบัน
เงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล	มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนหรือราคาที่เป็นกลางโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (“ThaiBMA”) ณ วันที่รายงาน

6.2 สินทรัพย์ หนี้สิน และตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ระดับของมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและสำหรับรายการซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมแตกต่างจากราคาตามบัญชีอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 30 กันยายน 2564 มีดังนี้

	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรมระดับ 3 (พันบาท)
31 มีนาคม 2565		
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	25,494,456	25,473,712
หนี้สินทางการเงิน		
เงินรับฝาก	17,951,007	17,944,953

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม ระดับ 3 (พันบาท)
30 กันยายน 2564		
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	19,401,512	19,574,210
หนี้สินทางการเงิน		
เงินรับฝาก	13,902,441	13,895,867

ประเภท

เทคนิคการประเมินมูลค่า

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
 (สินทรัพย์และหนี้สิน) และเงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด แสดงด้วยอัตราดอกเบี้ยตามตลาดเงิน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมี การเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปีของวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยคงที่มากกว่า 1 ปี ประมาณโดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ให้กับผู้ที่มีลักษณะและเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

7 การดำรงเงินกองทุน

อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 30 กันยายน 2564
 คำนวณจากงบการเงินของธนาคาร ซึ่งธนาคารเลือกคำนวณด้วยวิธี Standardised Approach (SA) สำหรับการ
 คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตและด้านตลาด และวิธี Basic Indicator Approach (BIA) สำหรับการคำนวณ
 สินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

	31 มีนาคม 2565	30 กันยายน 2564
	(พันบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	20,000,000	20,000,000
สำรองตามกฎหมาย	23,029	23,029
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจัดสรร	56,665	56,665
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(6,539)	18,287
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(164,112)	(31,807)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	19,909,043	20,066,174
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	195,868	142,124
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	195,868	142,124
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	20,104,911	20,208,298
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	35,166,886	32,790,433

	ขั้นต่ำตามที่ ธปท.กำหนด	31 มีนาคม 2565	ขั้นต่ำตามที่ ธปท.กำหนด	30 กันยายน 2564
		(ร้อยละ)		
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.00	57.17	11.00	61.63
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.50	56.61	8.50	61.20
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.00	56.61	7.00	61.20
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	-	0.56	-	0.43

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ผกก. (12) ว. 1030/2562 ลงวันที่ 10 กรกฎาคม 2562 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 15 กรกฎาคม 2562 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 30 กันยายน 2564 ธนาคารไม่มีการหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

ทั้งนี้ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นสุดงวดผ่านทาง website ของธนาคาร <http://www.anz.com/thailand/en/auxiliary/resource-centre/> ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 14/2562 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 28 มิถุนายน 2562

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารมีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย

8 การจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	31 มีนาคม 2565			
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	789	789
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	16,152,032	16,152,032
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	326,336	-	-	326,336
สินทรัพย์อนุพันธ์	2,731,545	-	-	2,731,545
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,407,750	-	4,407,750
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	25,319,400	25,319,400
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	1,783,818	1,783,818
รวม	3,057,881	4,407,750	43,256,039	50,721,670

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

	31 มีนาคม 2565			รวม
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัด จำหน่าย	
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	17,951,007	17,951,007
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	7,029,756	7,029,756
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	492	492
หนี้สินอนุพันธ์	2,977,841	-	-	2,977,841
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	2,236,727	2,236,727
รวม	2,977,841	-	27,217,982	30,195,823
	30 กันยายน 2564			
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัด จำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	603	603
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	15,860,969	15,860,969
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,489,321	-	-	1,489,321
สินทรัพย์อนุพันธ์	4,767,958	-	-	4,767,958
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,848,004	-	5,848,004
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	19,401,512	19,401,512
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	320,777	320,777
รวม	6,257,279	5,848,004	35,583,861	47,689,144
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	13,902,441	13,902,441
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	8,310,874	8,310,874
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	943	943
หนี้สินอนุพันธ์	4,156,179	-	-	4,156,179
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	1,053,869	1,053,869
รวม	4,156,179	-	23,268,127	27,424,306

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

9 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

		31 มีนาคม 2565	30 กันยายน 2564
	หมายเหตุ	(พันบาท)	
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย		260,712	408,308
ธนาคารพาณิชย์		15,030,348	15,251,154
รวม		15,291,060	15,659,462
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ		1,028	3,175
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	14	(4,178)	(7,850)
รวมในประเทศ - สุทธิ		15,287,910	15,654,787
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ		240,633	60,697
เงินยูโร		179,004	20,800
เงินเยน		357,157	1,223
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย		85,823	120,204
เงินสกุลอื่น		2,306	3,258
รวม		864,923	206,182
หัก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ		(432)	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	14	(369)	-
รวมต่างประเทศ - สุทธิ		864,122	206,182
รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ		16,152,032	15,860,969

10 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 30 กันยายน 2564 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มีดังนี้

	31 มีนาคม 2565	30 กันยายน 2564
	มูลค่ายุติธรรม (พันบาท)	
หลักทรัพย์รัฐบาล	326,336	1,489,321
รวม	326,336	1,489,321

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

11 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 30 กันยายน 2564 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยง มีดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	31 มีนาคม 2565		30 กันยายน 2564		จำนวนเงินตามสัญญา	
	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่ายุติธรรม			
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน		
					(พันบาท)	
อัตราแลกเปลี่ยน	913,125	1,264,010	115,673,006	3,003,793	2,380,011	110,405,278
อัตราดอกเบี้ย	1,818,420	1,713,831	252,983,181	1,764,165	1,776,168	222,686,748
รวม	2,731,545	2,977,841	368,656,187	4,767,958	4,156,179	333,092,026

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 30 กันยายน 2564 สัดส่วนการทำธุรกรรมของตราสารอนุพันธ์จัดแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

คู่สัญญา	31 มีนาคม	30 กันยายน
	2565	2564
		(ร้อยละ)
สถาบันการเงิน	39.19	29.59
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	52.53	55.24
อื่นๆ	8.28	15.17
รวม	100.00	100.00

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

12 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 30 กันยายน 2564 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุน มีดังนี้

		31 มีนาคม 2565	30 กันยายน 2564
	หมายเหตุ	มูลค่ายุติธรรม (พันบาท)	
มูลค่ายุติธรรมที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หลักทรัพย์รัฐบาล		4,407,750	5,848,004
รวม		<u>4,407,750</u>	<u>5,848,004</u>
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	14	<u>4,565</u>	<u>6,664</u>

13 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

13.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	31 มีนาคม 2565	30 กันยายน 2564
	(พันบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	25,472,602	19,481,242
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	21,854	74,559
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	<u>25,494,456</u>	<u>19,555,801</u>
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(175,056)	(154,289)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>25,319,400</u>	<u>19,401,512</u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 30 กันยายน 2564 เงินให้สินเชื่อของธนาคารเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยเท่านั้น

	31 มีนาคม 2565	30 กันยายน 2564
	(พันบาท)	
เงินบาท	15,020,124	13,414,092
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	8,874,819	4,444,629
เงินยูโร	1,599,513	1,697,080
รวม	<u>25,494,456</u>	<u>19,555,801</u>

13.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบียค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หมายเหตุ 14)
	(พันบาท)

เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565

ชั้นที่ 1 - ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

(Performing)

23,801,437

130,763

ชั้นที่ 2 - มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

(Under-performing)

1,693,019

10,125

สำรองส่วนเกิน

-

34,168

รวม

25,494,456

175,056

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

เงินให้สินเชื่อ
 แก่ลูกหนี้และ
 ดอกเบี้ยค้างรับ

ค่าเพื่อผลขาดทุน
 ด้านเครดิต
 ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
 (หมายเหตุ 14)

(พันบาท)

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

ชั้นที่ 1 - ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

(Performing)

19,230,348

106,109

ชั้นที่ 2 - มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

(Under-performing)

325,453

9,131

สำรองส่วนเกิน

-

39,049

รวม

19,555,801

154,289

14 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายการเคลื่อนไหวของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 สรุปได้ดังนี้

	31 มีนาคม 2565		รวม
	ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ			
ยอดต้นงวด	7,850	-	7,850
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(4,712)	-	(4,712)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1,409	-	1,409
ยอดปลายงวด	4,547	-	4,547

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

	31 มีนาคม 2565		
	ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Under- performing) (พื้นที่บาท)	รวม
เงินลงทุนสุทธิ			
ยอดต้นงวด	6,664	-	6,664
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าต่อผลขาดทุน ใหม่และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(3,329)	-	(3,329)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1,230	-	1,230
ยอดปลายงวด	4,565	-	4,565
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
ยอดต้นงวด	106,109	9,131	115,240
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(4,284)	4,284	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าต่อผลขาดทุน ใหม่และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(721)	(3,290)	(4,011)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	29,659	-	29,659
ยอดปลายงวด	130,763	10,125	140,888
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน			
ยอดต้นงวด	11,239	1,131	12,370
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	587	(587)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าต่อผลขาดทุน ใหม่และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(3,278)	726	(2,552)
ยอดปลายงวด	8,548	1,270	9,818

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

	30 กันยายน 2564		
	ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Under- performing) (พื้นที่บาท)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ			
ยอดต้นปี	2,084	-	2,084
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุน ใหม่และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	2,391	-	2,391
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	3,375	-	3,375
ยอดปลายปี	7,850	-	7,850
เงินลงทุนสุทธิ			
ยอดต้นปี	10,339	-	10,339
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุน ใหม่และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(4,204)	-	(4,204)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	529	-	529
ยอดปลายปี	6,664	-	6,664
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
ยอดต้นปี	95,628	43,217	138,845
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	1,267	(1,267)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุน ใหม่และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	1,602	(32,819)	(31,217)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	7,612	-	7,612
ยอดปลายปี	106,109	9,131	115,240

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

	30 กันยายน 2564		
	ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Under- performing)	รวม
		(พันบาท)	
<i>ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน</i>			
ยอดต้นปี	11,292	7,271	18,563
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	592	(592)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุน ใหม่และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(1,578)	(5,548)	(7,126)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	933	-	933
ยอดปลายปี	<u>11,239</u>	<u>1,131</u>	<u>12,370</u>

รายการเคลื่อนไหวของส่วนเกินค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยใช้เกณฑ์
เส้นตรงตลอดระยะเวลา 5 ปี สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 ดังนี้

	ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2564	กำไร ระหว่างงวด (พันบาท)	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565
ส่วนเกินค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	39,049	(4,881)	34,168

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

15 สินทรัพย์อื่น

		31 มีนาคม 2565	30 กันยายน 2564
	หมายเหตุ		
		(พันบาท)	
หลักประกันตามสัญญาเครดิตซ์พอร์ทแอนเน็กซ์		139,183	283,590
ดอกเบี้ยค้างรับ		14,791	27,990
เงินจ่ายล่วงหน้าแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	24	5,300	9,196
เงินมัดจำ		5,111	4,751
ค่าธรรมเนียมจ่ายล่วงหน้า		4,771	7,393
อื่นๆ		1,344	1,488
รวม		170,500	334,408

16 เงินรับฝาก

16.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

		31 มีนาคม 2565	30 กันยายน 2564
		(พันบาท)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม		7,278,406	6,382,080
ประจำ			
- น้อยกว่า 6 เดือน		8,061,832	2,612,605
- มากกว่า 6 เดือนแต่น้อยกว่า 1 ปี		2,610,769	4,907,756
รวม		17,951,007	13,902,441

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

16.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	31 มีนาคม 2565			30 กันยายน 2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	8,129,949	1,284	8,131,233	7,701,946	5,491	7,707,437
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	9,727,638	-	9,727,638	6,080,850	-	6,080,850
เงินปอนด์สเตอร์ลิง	-	-	-	37	-	37
เงินยูโร	3,582	-	3,582	18,456	-	18,456
เงินเยน	1	-	1	1,107	-	1,107
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	88,553	-	88,553	94,554	-	94,554
รวม	17,949,723	1,284	17,951,007	13,896,950	5,491	13,902,441

17 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	31 มีนาคม 2565			30 กันยายน 2564		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ						
สถาบันการเงินอื่น	220,459	-	220,459	220,405	-	220,405
รวมในประเทศ	220,459	-	220,459	220,405	-	220,405
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	6,809,297	6,809,297	-	8,090,469	8,090,469
รวมต่างประเทศ	-	6,809,297	6,809,297	-	8,090,469	8,090,469
รวมในประเทศและ ต่างประเทศ	220,459	6,809,297	7,029,756	220,405	8,090,469	8,310,874

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

18 หนี้สินอื่น

		31 มีนาคม 2565	30 กันยายน 2564
	หมายเหตุ		
		(พันบาท)	
เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	24	27,491	37,028
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		37,874	48,123
หลักประกันตามสัญญาเครดิตซ์พอร์ทแอนเน็กซ์		556,780	888,764
ประมาณการจากการยกเลิกการดำเนินธุรกิจ		133,036	-
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		7,552	27,636
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับการค้า			
ประกันทางการเงินและภาระผูกพันอื่นๆ	14	9,818	12,370
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		12,035	8,453
อื่น ๆ		15,937	44,508
รวม		<u>800,523</u>	<u>1,066,882</u>

19 เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศ ธปท. ที่สนช. 7/2561 ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ และประกาศ ธปท. ที่ สนช. 2/2562 ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการ โอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารมีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์จำนวน 0.16 ล้านบาทดังกล่าว (30 กันยายน 2564: ไม่มี)

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

20 การหักกลบลินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	31 มีนาคม 2565						รายการในงบ แสดงฐานะ การเงิน	หมายเหตุ
	มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบลิน งบแสดงฐานะการเงิน							
	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่ นำมาหักกลบลิน งบแสดงฐานะ การเงิน	มูลค่าสุทธิที่ แสดง ในงบแสดง ฐานะการเงิน	มูลค่าหักกลบลิน		มูลค่าสุทธิ		
				ตามสัญญาที่ไม่ เข้าเงื่อนไขตาม มาตรฐานการ บัญชี	มูลค่า หลักประกัน ทางการเงินที่ เกี่ยวข้อง			
<i>สินทรัพย์ทางการเงิน</i>								
สินทรัพย์อนุพันธ์	2,731,545	-	2,731,545	-	(556,780)	2,174,765	สินทรัพย์อนุพันธ์	11
รวม	2,731,545	-	2,731,545	-	(556,780)	2,174,765		
<i>หนี้สินทางการเงิน</i>								
หนี้สินอนุพันธ์	2,977,841	-	2,977,841	-	(139,183)	2,838,658	หนี้สินอนุพันธ์	11
รวม	2,977,841	-	2,977,841	-	(139,183)	2,838,658		
	30 กันยายน 2564						รายการในงบ แสดงฐานะ การเงิน	หมายเหตุ
	มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบลิน งบแสดงฐานะการเงิน							
	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่ นำมาหักกลบลิน งบแสดงฐานะ การเงิน	มูลค่าสุทธิที่ แสดง ในงบแสดง ฐานะการเงิน	มูลค่าหักกลบลิน		มูลค่าสุทธิ		
				ตามสัญญาที่ไม่ เข้าเงื่อนไขตาม มาตรฐานการ บัญชี	มูลค่า หลักประกัน ทางการเงินที่ เกี่ยวข้อง			
<i>สินทรัพย์ทางการเงิน</i>								
สินทรัพย์อนุพันธ์	4,767,958	-	4,767,958	-	(888,764)	3,879,194	สินทรัพย์อนุพันธ์	11
รวม	4,767,958	-	4,767,958	-	(888,764)	3,879,194		
<i>หนี้สินทางการเงิน</i>								
หนี้สินอนุพันธ์	4,156,179	-	4,156,179	-	(283,590)	3,872,589	หนี้สินอนุพันธ์	11
รวม	4,156,179	-	4,156,179	-	(283,590)	3,872,589		

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

21 สํารอง

สํารองตามกฎหมาย

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

เมื่อวันที่ 14 มกราคม 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1 ประจำปี 2565 ได้มีมติให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2564 หลังหักยอดขาดทุนสะสมยกมาสุทธิจากรายการหักส่วนทุนเป็นสํารองตามกฎหมายเพิ่มขึ้นจำนวน 9.78 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารมีสํารองตามกฎหมาย จำนวน 23.03 ล้านบาท

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

สํารองมูลค่ายุติธรรมประกอบด้วย

- การเปลี่ยนแปลงสะสมในมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้สุทธิที่ FVOCI จนกว่าจะมีการตัดบัญชีหรือจัดประเภทสินทรัพย์ใหม่ จำนวนนี้ปรับตามจำนวนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลต่างจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที และแสดงเป็นส่วนหนึ่งขององค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

22 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 30 กันยายน 2564 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน มีดังนี้

	31 มีนาคม 2565	30 กันยายน 2564
	(พันบาท)	
พันธบัตรรัฐบาล		
- ใช้เป็นหลักประกันเพื่อการบริหารสภาพคล่องกับธนาคารแห่งประเทศไทย	52,559	393,786
รวม	<u>52,559</u>	<u>393,786</u>

23 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

	31 มีนาคม 2565	30 กันยายน 2564
	(พันบาท)	
ค้ำประกันเงินกู้	763,800	751,947
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	144,663	50,472
การค้ำประกันอื่น	1,144,586	1,197,921
รวม	<u>2,053,049</u>	<u>2,000,340</u>

24 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์ที่ธนาคารมีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล ผู้บริหารสำคัญ	ประเทศที่จัดตั้ง /สัญชาติ ไทยและสัญชาติอื่น	ลักษณะความสัมพันธ์
		บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน สิ่งการและควบคุมกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร ไม่ว่าจะทางตรงและทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการ ของธนาคาร (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหาร หรือไม่)
Australia and New Zealand Banking Group Limited	ออสเตรเลีย	บริษัทใหญ่ลำดับสูงสุดของธนาคาร
ANZ Funds Pty. Ltd.	ออสเตรเลีย	บริษัทใหญ่ของธนาคาร

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง / สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
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
Australia and New Zealand Banking Group Limited Frankfurt	เยอรมัน	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
ANZ Global Services and Operations (Manila), Inc.	ฟิลิปปินส์	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
Australia and New Zealand Banking Group Limited, Manila, Philippines	ฟิลิปปินส์	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
ANZ Support Services India Private Limited	อินเดีย	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
Australia and New Zealand Banking Group Limited New York	สหรัฐอเมริกา	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
PT Bank ANZ Indonesia	อินโดนีเซีย	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
อัตราดอกเบี้ย	อิงกับอัตราตลาด
การให้ / รับบริการ	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
ตราสารอนุพันธ์	อิงกับราคาตลาด

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2565	2564
	(พันบาท)	
รายได้ดอกเบี้ย	367	1,891
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	5,204	3,639
ดอกเบี้ยจ่าย	2,291	4,710
ค่าบริการด้านเทคโนโลยีที่เรียกเก็บจากกลุ่มธนาคาร ANZ	27,483	22,220
ผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	50,233	47,150
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	-	917
รวมค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ	50,233	48,067

ยอดคงเหลือและรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	31 มีนาคม	30 กันยายน
	2565	2564
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	85,822	120,204
Australia and New Zealand Banking Group Limited New Zealand	44	930
Australia and New Zealand Banking Group Limited, Manila, Philippines	26,650	-
	112,516	121,134
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	1,699,802	1,537,123
Australia and New Zealand Banking Group Limited Hong Kong	352	-
Australia and New Zealand Banking Group Limited Japan	88	582
	1,700,242	1,537,705
สินทรัพย์อื่น		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	5,300	9,196

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

	31 มีนาคม 2565	30 กันยายน 2564
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
Australia and New Zealand Banking Group Limited Singapore	<u>6,809,297</u>	<u>8,090,469</u>
หนี้สินตราสารอนุพันธ์		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	1,563,888	1,988,023
Australia and New Zealand Banking Group Limited Hong Kong	8,730	-
Australia and New Zealand Banking Group Limited Japan	-	23
	<u>1,572,618</u>	<u>1,988,046</u>
หนี้สินอื่น		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	27,390	36,836
Australia and New Zealand Banking Group Limited Singapore	66	22
ANZ Support Services India Private Limited	35	122
ANZ Global Services and Operations (Manila), Inc.	-	48
	<u>27,491</u>	<u>37,028</u>
การค้าประกันอื่น		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	3,611	9,246
Australia and New Zealand Banking Group Limited United Kingdom	131,598	203,001
Australia and New Zealand Banking Group Limited Singapore	13,149	15,018
Australia and New Zealand Banking Group Limited Frankfurt	267,719	283,425
Australia and New Zealand Banking Group Limited New Zealand	16,649	16,961
	<u>432,726</u>	<u>527,651</u>
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	14,314,839	23,585,929
Australia and New Zealand Banking Group Limited Japan	925	19,209
Australia and New Zealand Banking Group Limited Hong Kong	754,103	-
	<u>15,069,867</u>	<u>23,605,138</u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

31 มีนาคม 30 กันยายน
 2565 2564
 (พันบาท)

ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย

Australia and New Zealand Banking Group Limited

178,598,909 160,397,476

สัญญาสำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

สัญญาการให้บริการจากบุคคลภายนอก

ในฐานะที่เป็นบริษัทย่อยของ ANZBGL ธนาคารได้เข้าทำและลงนามในสัญญาการให้บริการจากบุคคลภายนอกกับ ANZBGL ตั้งแต่วันแรกของการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยเป็นสัญญาที่ยินยอมผูกพันตามข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญาหลัก (Global Master Service Agreement and Global Head Terms) ของกลุ่มธนาคาร ANZBGL ในการรับบริการงานหลักที่ไม่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ และเทคโนโลยีสารสนเทศจาก ANZBGL รวมถึงผู้ให้บริการที่เป็นบริษัทในเครือของ ANZBGL อีก 2 บริษัท ดังนี้ ANZ Global Services and Operations (Manila) และ ANZ Support Services India Private Limited ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมที่จ่ายจะขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของข้อตกลงในสัญญาที่ทำกับผู้ให้บริการแต่ละราย ซึ่งจะครอบคลุมถึง ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงบวกกำไร (margin) ระหว่างงวดธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่เกิดจากสัญญานี้ จำนวน 0.95 ล้านดอลลาร์ออสเตรเลีย (30 กันยายน 2564 จำนวน 0.48 ล้านดอลลาร์ออสเตรเลีย)

25 รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

2565 2564

(พันบาท)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

28,911 23,398

เงินลงทุนในตราสารหนี้

33,131 44,042

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

200,293 227,340

รวม

262,335 294,780

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2565	2564
	(พันบาท)	
เงินรับฝาก	20,311	22,248
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,372	5,258
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	8,638	5,730
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	95	134
รวม	32,416	33,370

27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2565	2564
	(พันบาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	5,211	1,655
- อื่นๆ	4,599	7,745
	9,810	9,400
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(8,357)	(4,936)
สุทธิ	1,453	4,464

28 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2565	2564
	(พันบาท)	
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(64,751)	16,479
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	114,842	36,303
ตราสารหนี้	(13,538)	(11,826)
รวม	36,553	40,956

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

29 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2565	2564
	(พันบาท)	
เงินเดือนและ โบนัส	85,860	102,957
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ของพนักงาน	3,949	3,584
อื่นๆ	50,571	29,487
รวม	140,380	136,028

30 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2565	2564
	(พันบาท)	
ค่าเช่าและค่าบริการ	5,124	5,557
ค่าเสื่อมราคา	4,430	4,740
ค่าใช้จ่ายในการสื่อสารข้อมูล	2,931	3,166
ค่าโทรศัพท์	1,241	1,047
ค่าธรรมเนียมการให้บริการข้อมูล	2,104	1,909
อื่นๆ	6,727	6,156
รวม	22,557	22,575

31 ค่าใช้จ่ายอื่น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2565	2564
	(พันบาท)	
ค่าที่ปรึกษาและวิชาชีพ	4,895	3,395
ค่าลงทะเบียนข้อมูล	1,962	2,913
ค่าใช้จ่ายเป็นส่วนจากสำนักงานใหญ่	18,766	20,487
อื่นๆ	11,128	5,146
รวม	36,751	31,941

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

32 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

2565 2564

(พันบาท)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(3,303) (2,083)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(2,099) 590

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ

20,767 2,073

ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

(2,552) (2,752)

รวม

12,813 (2,172)

33 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

2565 2564

(พันบาท)

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน

สำหรับงวดปัจจุบัน

7,552 18,103

สำหรับงวดก่อนๆ

15 (291)

7,567 17,812

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว

(14,576) 4,225

สำหรับงวดก่อนๆ

(15) 291

(14,591) 4,516

รวม

(7,024) 22,328

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดหกเดือน

สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2565			2564		
	ก่อนภาษี เงินได้	รายได้ ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษี เงินได้	รายได้ ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีผ่าน กำไรหรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	(31,302)	6,206	(24,826)	(14,308)	2,862	(11,446)
รวม	<u>(31,302)</u>	<u>6,206</u>	<u>(24,826)</u>	<u>(14,308)</u>	<u>2,862</u>	<u>(11,446)</u>

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2565		2564	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		(82,481)		111,108
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	(16,496)	20.0	22,222
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		9,472		106
รวม	<u>8.5</u>	<u>(7,024)</u>	<u>20.1</u>	<u>22,328</u>

ธนาคารใช้อัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20 ในการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับงวด
 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564

ธนาคารเอเอ็นแชนด์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 30 กันยายน 2564 มีรายละเอียดดังนี้

	31 มีนาคม 2565	30 กันยายน 2564
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	52,604	36,715
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	(4,908)
รวม	52,604	31,807

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในระหว่างงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2564	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565
		กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	-	-	1,186	1,186
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4,704	938	-	5,642
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	14,207	789	-	14,996
สินทรัพย์อื่น	2,997	(232)	-	2,765
หนี้สินอื่น	14,807	13,208	-	28,015
รวม	36,715	14,703	1,186	52,604
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	4,908	112	(5,020)	-
รวม	4,908	112	(5,020)	-
สุทธิ	31,807	14,591	6,206	52,604

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

	ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564
		องค์ประกอบ อื่นของส่วน ของเจ้าของ	กำไรหรือ ขาดทุน (พันบาท)	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม					
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5,943	-	(467)	-	5,476
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	647	-	-	-	647
สินทรัพย์อื่น	3,478	-	(157)	-	3,321
หนี้สินอื่น	26,045	-	(4,207)	-	21,838
รวม	36,113	-	(4,831)	-	31,282
หนี้สินภายใต้การควบคุม					
เงินลงทุน	9,510	2,068	(315)	(2,862)	8,401
รวม	9,510	2,068	(315)	(2,862)	8,401
สุทธิ	26,603	(2,068)	(4,516)	2,862	22,881

34 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 คำนวณจากกำไรสำหรับงวดหกเดือนที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างงวดโดยแสดงการคำนวณดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2565	2564
	(พันบาท/พันหุ้น)	
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวดหกเดือนที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ขั้นพื้นฐาน)	(75,457)	88,780
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว	2,000,000	2,000,000
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	(0.04)	0.04



(วาริน แฝ้วพาลชน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี



(ปนัดดา มโนลีหกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร