

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



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

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

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาลของ ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุป นโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินระหว่างกาลข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความ รับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาลในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการ ตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ✓

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงินระหว่างกาล

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินระหว่างกาลที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องวันแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินระหว่างกาลโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินระหว่างกาลเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินระหว่างกาลไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินระหว่างกาลที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินระหว่างกาลโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า งบการเงินระหว่างกาลแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

(พรรณทิพย์ กุลสันติธารงค์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

25 พฤษภาคม 2564

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

| สินทรัพย์ | หมายเหตุ | 31 มีนาคม | 30 กันยายน |
|--|----------|-------------------|-------------------|
| | | 2564 | 2563 |
| | | (พันบาท) | |
| เงินสด | | 721 | 612 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 9, 25 | 16,817,303 | 12,122,160 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 10 | 272,269 | - |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 11, 25 | 4,159,723 | 4,021,851 |
| เงินลงทุน | 12 | 6,769,949 | 7,977,176 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 13 | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | | 19,132,495 | 21,045,153 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | | 65,274 | 46,156 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | 19,197,769 | 21,091,309 |
| หัก รายได้รอการตัดบัญชี | | (6,772) | (8,329) |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 14 | (189,729) | (210,451) |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | 19,001,268 | 20,872,529 |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ | 15 | 22,006 | 26,692 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ | 35 | 22,881 | 26,603 |
| ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | | 187,736 | 50,816 |
| สินทรัพย์อื่น | 16, 25 | 84,675 | 190,924 |
| รวมสินทรัพย์ | | 47,338,531 | 45,289,363 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

| | | 31 มีนาคม | 30 กันยายน |
|--|----------|-------------------|-------------------|
| หนี้สินและส่วนของเจ้าของ | หมายเหตุ | 2564 | 2563 |
| | | (พันบาท) | |
| หนี้สิน | | | |
| เงินรับฝาก | 17 | 13,212,943 | 11,057,263 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 18, 25 | 9,622,155 | 9,401,089 |
| หนี้สินข้ายคืนเมื่อทวงถาม | | 9,447 | 7,910 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 11, 25 | 3,440,743 | 4,030,534 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | | 13,194 | 15,527 |
| เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | | 215,502 | 28,420 |
| ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน | | 72,695 | 69,111 |
| หนี้สินอื่น | 19, 25 | 366,829 | 380,091 |
| รวมหนี้สิน | | 26,953,508 | 24,989,945 |
| ส่วนของเจ้าของ | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | | | |
| ทุนจดทะเบียน | | | |
| (หุ้นสามัญ 2,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) | | 20,000,000 | 20,000,000 |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | | | |
| (หุ้นสามัญ 2,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) | | 20,000,000 | 20,000,000 |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ | | 31,309 | 34,484 |
| กำไรสะสม | | | |
| จัดสรรแล้ว | | | |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 22 | 13,246 | 13,246 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | | 340,468 | 251,688 |
| รวมส่วนของเจ้าของ | | 20,385,023 | 20,299,418 |
| รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ | | 47,338,531 | 45,289,363 |

วรินทร์ นววัฒนกุล

(วรินทร์ แคว้วพาดชน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

P. Mallik

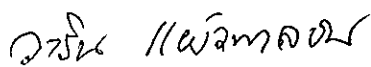
(ปนัดดา มโนสีหกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่
31 มีนาคม

| หมายเหตุ | 2564 | | 2563 | |
|--|----------|-----------------|----------------|--|
| | (พันบาท) | | | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 25, 26 | 294,780 | 322,950 | |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 25, 27 | 33,370 | 76,166 | |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | | <u>261,410</u> | <u>246,784</u> | |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | 9,400 | 13,541 | |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | | 4,936 | 5,473 | |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 28 | <u>4,464</u> | <u>8,068</u> | |
| กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 29 | 40,956 | - | |
| กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | 29 | - | 126,872 | |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน | 30 | - | 645 | |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น | 25 | 3,639 | 12,514 | |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | | <u>310,469</u> | <u>394,883</u> | |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 25, 31 | 136,028 | 147,777 | |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | | 2,300 | 2,339 | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | 32 | 22,575 | 31,699 | |
| ค่าภาษีอากร | | 8,689 | 13,948 | |
| อื่นๆ | 25, 33 | 31,941 | 31,502 | |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | | <u>201,533</u> | <u>227,265</u> | |
| กลับรายการของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 34 | (2,172) | - | |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำประกัน | 34 | - | 13,033 | |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | | <u>111,108</u> | <u>154,585</u> | |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 35 | 22,328 | 31,754 | |
| กำไรสุทธิสำหรับงวด | | <u>88,780</u> | <u>122,831</u> | |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | | | |
| รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ | | | | |
| ด้วยมูลค่าวิธีธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | (14,308) | - | |
| ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย | | - | 21,806 | |
| ภาษีเงินได้ของรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | 35 | 2,862 | (4,361) | |
| รวมรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษี | | <u>(11,446)</u> | <u>17,445</u> | |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด | | <u>77,334</u> | <u>140,276</u> | |
| กำไรต่อหุ้น | | | | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท) | 36 | 0.04 | 0.06 | |



(วาริน แฉ้วพาลชน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี



(ปนัดดา โนนสีหกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

| | กำไรสะสม | | | |
|--|--------------------------|--|-----------------------------------|---|
| | ทุนที่ออก และชำระแล้ว | องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น | ทุนสำรอง ตามกฎหมาย (พันบาท) | ยังไม่ได้จัดสรร รวมส่วนของผู้ถือหุ้น |
| สำหรับงวดก่อนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 | 20,000,000 | 18,584 | 2,982 | 56,665 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2562 | | | | 20,078,231 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวด | | | | |
| กำไรสำหรับงวด | - | - | - | 122,831 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | | | | |
| การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิรวมสุทธิของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษี | - | 17,445 | - | - |
| รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวด | - | 17,445 | - | 122,831 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 | 20,000,000 | 36,029 | 2,982 | 179,496 |
| | | | | 20,218,507 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

สมาคมเอเอ็มเซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

| | องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | | | | | | กำไรสะสม |
|-------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|----------|----------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------|
| | กำไร (ขาดทุน) | กำไร (ขาดทุน) จากการจัดซื้อหุ้นใหม่ | ผลกำไร | ผลขาดทุน | กำไร (ขาดทุน) จากการจัดซื้อหุ้นใหม่ | กำไร (ขาดทุน) จากการจัดซื้อหุ้นใหม่ | |
| หุ้นออก และชำระแล้ว | 20,000,000 | - | 37,070 | - | (2,586) | 13,246 | 20,299,418 |
| หุ้นที่ออกแล้ว และชำระแล้ว | - | 45,341 | (37,070) | - | - | - | 8,271 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการจัดซื้อหุ้นใหม่ | 20,000,000 | 45,341 | - | (2,586) | 42,755 | 13,246 | 20,307,689 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการจัดซื้อหุ้นใหม่ | - | (11,446) | - | - | (11,446) | - | 88,780 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการจัดซื้อหุ้นใหม่ | - | (11,446) | - | - | (11,446) | - | (11,446) |
| กำไร (ขาดทุน) จากการจัดซื้อหุ้นใหม่ | 20,000,000 | 33,895 | - | (2,586) | 31,309 | 13,246 | 20,385,023 |

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563
ผลการดำเนินงานที่เปลี่ยนแปลงไป

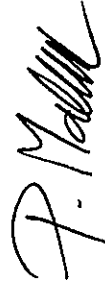
กำไร (ขาดทุน) จากการจัดซื้อหุ้นใหม่

กำไร (ขาดทุน) จากการจัดซื้อหุ้นใหม่

กำไร (ขาดทุน) จากการจัดซื้อหุ้นใหม่

กำไร (ขาดทุน) จากการจัดซื้อหุ้นใหม่

กำไร (ขาดทุน) จากการจัดซื้อหุ้นใหม่





(วาเรียม แซ่หวาง)

ผู้อำนวยการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี

(ปณิตดา โนนี)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่

31 มีนาคม

2564

2563

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

| | | |
|--|-----------|-----------|
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 111,108 | 154,585 |
| รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) | | |
| ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี | 4,740 | 10,691 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (2,172) | - |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้อยค่า | - | 13,033 |
| กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | (40,956) | - |
| กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปรัวรรคเงินตราต่างประเทศ | - | (126,872) |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน | - | (645) |
| ตัดจำหน่ายภาษีหัก ณ ที่จ่าย | - | 3,549 |
| สำรองเพิ่มขึ้น | 3,584 | 4,574 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | (261,410) | (246,784) |
| เงินสดรับดอกเบี้ย | 297,651 | 310,808 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย | (38,055) | (72,064) |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้ | (23,933) | (33,288) |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | 50,557 | 17,587 |

สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)

| | | |
|---|-------------|-------------|
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (4,688,502) | (1,687,869) |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | (85,090) | (973,399) |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 190,882 | - |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า | - | 611,714 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 1,911,101 | (1,171,415) |
| ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | (136,920) | (129,515) |
| สินทรัพย์อื่น | 104,496 | 144,315 |
| <i>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)</i> | | |
| เงินรับฝาก | 2,155,680 | 818,138 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 221,066 | 4,654,316 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 1,537 | (38,142) |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | (589,791) | 1,177,403 |
| เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | 187,082 | 148,309 |
| หนี้สินอื่น | (19,468) | 261,768 |
| เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน | (697,370) | 3,833,210 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารเอเอ็นแชนด์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่

31 มีนาคม

2564 2563

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย

เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย

- (4,883,987)

เงินสดรับจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

700,000 -

เงินสดรับจากเงินลงทุนเพื่อขาย

- 1,058,000

เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

(54) (4,925)

เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน

699,946 (3,830,912)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า

(2,467) (2,446)

เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน

(2,467) (2,446)

เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ

109 (148)

เงินสด ณ วันที่ 1 ตุลาคม

612 1,017

เงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม

721 869

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่สำคัญที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสด

กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้

ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(14,898) 21,806



(วาริน แคว้วพาลชน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี



(ปนัดดา มโนสิทธิ์กุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

หมายเหตุ สารบัญ

- 1 ข้อมูลทั่วไป
- 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล
- 3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี
- 4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
- 5 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (Covid-19)
- 6 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
- 7 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
- 8 การดำรงเงินกองทุน
- 9 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
- 10 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- 11 ตราสารอนุพันธ์
- 12 เงินลงทุน
- 13 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
- 14 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- 15 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์สุทธิ
- 16 สินทรัพย์อื่น
- 17 เงินรับฝาก
- 18 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
- 19 หนี้สินอื่น
- 20 เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์
- 21 การหักกลับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
- 22 สำรอง
- 23 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน
- 24 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น
- 25 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
- 26 รายได้ดอกเบี้ย
- 27 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
- 28 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
- 29 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน /
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและการบริหารตราต่างประเทศ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

หมายเหตุ สารบัญ

- 30 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน
- 31 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
- 32 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์
- 33 ค่าใช้จ่ายอื่น
- 34 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- 35 ภาษีเงินได้
- 36 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน
- 37 การจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2564

1 ข้อมูลทั่วไป

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

ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบกิจการพาณิชย์ เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2558

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

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

2.1 เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) รวมถึงมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้องซึ่งได้เปิดเผยผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีไว้ในหมายเหตุข้อ 3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับได้มีการออกและปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (IFRS 16) ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานเป็นครั้งแรกก่อนวันที่มีผลบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญของธนาคาร ซึ่งไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

2.2 สกูลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนอของงบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดรวมทั้งหมายเหตุประกอบงบการเงินมีการเปิดเผยเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

2.3 การใช้วิจารณญาณและประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลให้เป็นให้ไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารใช้วิจารณญาณ การประมาณการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของธนาคาร ทั้งนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

(i) การใช้วิจารณญาณ

ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้วิจารณญาณในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีซึ่งมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญที่สุดต่อจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงิน ประกอบด้วยหมายเหตุข้อต่อไปนี้

หมายเหตุข้อ 4 (ก)

การกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินนับจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก การกำหนดวิธีการที่จะรวมข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น วิธีการเลือกและการอนุมัติวิธีการที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(ii) ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของประมาณการ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินภายในงวดบัญชีถัดไปได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อต่อไปนี้

หมายเหตุข้อ 14

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

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563 ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินเป็นครั้งแรก

(ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารถือปฏิบัติมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินโดยใช้วิธีรับรู้ผลกระทบสะสมของการเริ่มใช้มาตรฐานเป็นครั้งแรกกับเครื่องมือทางการเงินที่ยังไม่ได้มีการตัดรายการก่อนวันที่ 1 ตุลาคม 2563 โดยปรับปรุงกับกำไรสะสมหรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563 ยกเว้นสำรองส่วนเกิน ธนาคารเลือกที่จะรับรู้การเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยใช้เกณฑ์เส้นตรงตลอดระยะเวลา 5 ปี ดังนั้นธนาคารไม่ปรับปรุงข้อมูลที่เคยนำเสนอของงวดเปรียบเทียบ และไม่นำข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติกับข้อมูลเปรียบเทียบ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินนี้ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับนิยามสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตลอดจนการรับรู้ การวัดมูลค่า การด้อยค่าและการตัดรายการ รวมถึงหลักการบัญชีของอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง โดยรายละเอียดของนโยบายการบัญชีเปิดเผยในหมายเหตุข้อ 4(ก) 4(ข) และข้อ 4(ง) ผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมีดังนี้

(ก.1) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

IFRS 9 กำหนดการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) โดยจัดประเภทตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินและโมเดลธุรกิจในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจเลือกกำหนดให้วัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนทั้งนี้เมื่อกำหนดแล้วไม่สามารถยกเลิกได้ IFRS 9 ยกเลิกการจัดประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด หลักทรัพย์เผื่อขาย หลักทรัพย์เพื่อค้า และเงินลงทุนทั่วไปตามที่กำหนดโดยมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 105 (TAS 105)

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

ตาม TFRS 9 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายจะรับรู้ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง เดิมธนาคารรับรู้ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา

ตารางดังต่อไปนี้แสดงเปรียบเทียบการจัดประเภทและการวัดมูลค่าของเงินลงทุนตาม TAS 105 และ TFRS 9

| | การจัดประเภทตาม TAS 105 ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 | การจัดประเภทตาม TFRS 9 ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563 | | |
|-------------------------------------|---|--|--|---|
| | | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน | มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น |
| เงินลงทุนชั่วคราว | | | | |
| ตราสารหนี้ถือไว้เพื่อค้า | 480,779 | 480,779 | - | 480,779 |
| ตราสารหนี้ที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย | 7,496,397 | - | 7,496,397 | 7,496,397 |
| | <u>7,977,176</u> | <u>480,779</u> | <u>7,496,397</u> | <u>7,977,176</u> |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 4,021,851 | 4,021,851 | - | 4,021,851 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 4,030,534 | 4,030,534 | - | 4,030,534 |

(ก.2) การค้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา

TFRS 9 แนะนำวิธีการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน ในขณะที่เดิม ธนาคารประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับ การชำระหนี้ ตลอดจนตามเกณฑ์ขึ้นค่าตามเกณฑ์ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย TFRS 9 กำหนดให้ใช้ วิจารณ์ญาณในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเศรษฐกิจนั้นมีผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร และพิจารณาความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก ทั้งนี้ การพิจารณาด้วยค่าดังกล่าวจะถือปฏิบัติกับ สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนซึ่งได้แก่ สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ออก

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

ธนาคารได้ประเมินการด้อยค่าตาม TFRS 9 ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563 ส่งผลให้มีค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า มีการเปลี่ยนแปลง ดังนี้

| | ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 | การวัดมูลค่า ใหม่ (พันบาท) | ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563 |
|---|--|----------------------------------|--|
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 8,191 | (6,107) | 2,084 |
| เงินลงทุน* | - | 10,339 | 10,339 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 210,451 | (71,606) | 138,845 |
| ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน | - | 18,563 | 18,563 |

* ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีรวมผ่านกำไรขาดทุนเป็นครั้งแรกขึ้นแสดงไว้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีเงินสำรองส่วนเกินในวันที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน โดยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 มากกว่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งคำนวณจากมาตรฐานการรายงานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ธนาคารจะรับรู้การเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนจากการด้อยค่า โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย โดยใช้เกณฑ์เส้นตรงตลอดระยะเวลา 5 ปี ตามข้อกำหนดในหนังสือเวียน ธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ฟนส. (23) ว.1603/2562 ลงวันที่ 6 พฤศจิกายน 2562 เรื่อง *ซักซ้อมความเข้าใจแนวทางการบริหารเงินสำรองส่วนเกิน*

ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563 ธนาคารมีส่วนเกินค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คิดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวน 48.81 ล้านบาท จากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 14

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

ผลกระทบของรายการปรับปรุงที่มีต่อรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นแสดงได้ดังนี้

| | (พันบาท) |
|---|----------|
| ส่วนของผู้ถือหุ้น – องค์กรประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น ณ 30 กันยายน 2563 | 37,070 |
| ค่าเผื่อผลขาดด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 10,339 |
| ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง | (2,068) |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น – องค์กรประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น ณ 1 ตุลาคม 2563 | 45,341 |

4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน ยกเว้นการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 3

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

(ข) เงินสด

เงินสดประกอบด้วย เงินสดในมือและเงินสดระหว่างรอเรียกเก็บ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

(ค) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์วัดด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้น ให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของรายการนั้น โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างต้นที่ธนาคารจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณ โดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดง ได้ดังนี้

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

ธนาคารไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปี บัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ง) **สินทรัพย์ไม่มีตัวตน**

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ที่ธนาคารซื้อและมีอายุการให้ประโยชน์จำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและ ผลขาดทุนจากการค้ำค่าสะสม

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็น สินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับ ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มี ตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับ ประโยชน์สำหรับค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์คือ 3 ปี

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(จ) การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของเจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้ให้รับรู้ในส่วนของเจ้าของ

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับ โดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนร่วมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกประเมิน ณ วันที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

(ฉ) เครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการบัญชีที่ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563

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

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นได้หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

นอกจากนี้ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารสามารถเลือกกำหนดให้สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ใช่ตราสารทุน ซึ่งเข้าข้อกำหนดในการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยที่ไม่สามารถยกเลิกได้หากการกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้น

สินทรัพย์ทางการเงินอื่นทั้งหมดวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การประเมิน โมเดลธุรกิจ

ธนาคารได้ประเมิน โมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับพอร์ต โพลีโอเนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่นำเสนอให้แก่ผู้บริหาร

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้า หรือมีการจัดการและประเมินผลงานด้วยมูลค่ายุติธรรม ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องจากไม่ได้ถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือไม่ถือครองแบบสองวัตถุประสงค์คือเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

สำหรับวัตถุประสงค์ของการประเมินนี้

“เงินต้น” หมายถึง มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

“ดอกเบี้ย” หมายถึง สิ่งตอบแทนจากมูลค่าเงินตามเวลาและความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระในช่วงระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่งและความเสี่ยงในการกู้ยืมโดยทั่วไป และต้นทุน (เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและค่าใช้จ่ายในการบริหาร) รวมถึงอัตรากำไรขั้นต้น

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ ธนาคารพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไข ในการประเมิน ธนาคารพิจารณาดัง

- เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นซึ่งเป็นการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินและเวลาของกระแสเงินสด
- ลักษณะการปรับมูลค่าทางการเงิน
- เงื่อนไขเมื่อสิทธิเรียกร้องของธนาคารถูกจำกัดเฉพาะกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ตามที่กำหนด (เช่น สินทรัพย์ทางการเงินที่ผู้ให้กู้ไม่มีสิทธิไต่เบี่ย) และ
- ลักษณะการเปลี่ยนแปลงผลตอบแทนของมูลค่าเงินตามเวลา (เช่น ระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่)

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

การจัดประเภทรายการใหม่ของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่ในภายหลังธนาคารเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน

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

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีธนาคารไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

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

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าในภายหลังของหนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินคือหนี้ที่ออกโดยมีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องจ่ายเงินต้นหรือดอกเบี้ยก่อนการชำระบัญชี

ธนาคารจัดประเภทหนี้สินทางการเงินทั้งหมด ยกเว้นภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อข้อกำหนดมีการเปลี่ยนแปลงและกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงนั้นมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีดังกล่าว จะรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ตามข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไปด้วยมูลค่ายุติธรรม ความแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการออกจากบัญชีและผลตอบแทนที่จ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ผลตอบแทนที่จ่ายรวมถึงการโอนสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินใหม่ที่รับมา

หากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงินนั้นรับรู้แบบไม่มีการตัดรายการออกจากบัญชี ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินจะมีการคำนวณใหม่โดยคิดลดกระแสเงินสดที่เปลี่ยนแปลงแล้วด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ

การค้ำยืม

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้สะท้อนให้เห็นถึงการคาดการณ์ความน่าจะเป็นล่วงหน้าหนักจากสถานการณ์ต่าง ๆ ที่เป็นไปได้โดยปราศจากความลำเอียงและคำนึงถึงมูลค่าของเงินตามเวลา เหตุการณ์ในอดีต สถานการณ์ปัจจุบัน และการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คำนวณจากผลคูณของปัจจัยเสี่ยงด้านเครดิตต่อไปนี้ในระดับวงเงิน (Facilities level) โดยให้สะท้อนมูลค่าเงินตามเวลา:

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

ปัจจัยเสี่ยงด้านเครดิตเหล่านี้ปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันและใช้ในการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตโดยผ่านตัวแปรเชิงเศรษฐกิจมหภาค

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

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

- ชั้นที่ 1: ณ วันที่รับรู้อย่างชัดเจนของสินทรัพย์ทางการเงินและในกรณีที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิตจากวันที่มีการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จะรับรู้เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า โดยรับรู้เพื่อสะท้อนถึงผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ผิดนัดชำระที่อาจเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนนับจากวันที่ในรายงาน สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีอายุคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะ ประเมินจากเหตุการณ์ผิดนัดชำระหนี้ที่เป็นไปได้ในช่วงเวลาที่เหลือจนครบอายุสัญญา
- ชั้นที่ 2: ในกรณีที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตจากวันที่มีการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะรับรู้เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอด อายุ เพื่อสะท้อนการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิดนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน หาก ภายหลังความเสี่ยงด้านเครดิตดีขึ้นจนการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่มีการ รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกนั้น ไม่มีนัยสำคัญแล้วสินทรัพย์ทางการเงินสามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 และจะรับรู้ โดยการใส่ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า
- ชั้นที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันหรือผิดนัดชำระ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตจะรับรู้ เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ค้ำประกัน ซึ่งไม่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้ จะสามารถโอนไปยังชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 1 ได้เฉพาะในกรณีที่สินทรัพย์นั้น ได้รับการพิจารณาว่าไม่มีการค้ำประกันอีกต่อไป สินทรัพย์ทางการเงินจะพิจารณาว่าไม่มีการค้ำประกัน ด้านเครดิตก็ต่อเมื่อไม่มีจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับตามข้อกำหนดตามสัญญาเดิม

ธนาคารประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินในชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 โดย กำหนดเป็นกลุ่มของสินทรัพย์ (collective basis) และประมาณการเป็นรายลูกหนี้เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โอนไปยัง ชั้นที่ 3

การคาดการณอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน

เมื่อประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับชั้นที่ 2 และ 3 ธนาคารจะกำหนดอายุของสินทรัพย์ที่คาด ไว้โดยพิจารณาจากฐานะเปิดจากความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน สำหรับวงเงินสินเชื่อที่ ไม่หมุนเวียน ธนาคารจะใช้ระยะเวลาตามสัญญาที่ยาวที่สุดเป็นอายุของสินทรัพย์ทางการเงินที่คาดไว้ สำหรับวงเงิน สินเชื่อหมุนเวียน อายุที่คาดไว้จะสะท้อนถึงสิทธิตามสัญญาของธนาคาร ในการยกเลิกวงเงินซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการ สอบทานทุกปีตามที่ตกลงกันในสัญญารวมถึงการพิจารณาระยะเวลาการแจ้งเตือนที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

คำจำกัดความของการผิคนัดชำระหนี้และการตัดจำหน่าย

คำจำกัดความของการผิคนัดชำระหนี้ที่ใช้ในการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จะสอดคล้องกับคำจำกัดความที่ใช้เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตภายในธนาคารของทุกพอร์ตโฟลิโอ คำจำกัดความนี้ยังสอดคล้องกับคำจำกัดความการผิคนัดชำระตามกฎระเบียบของทางการ การผิคนัดชำระเกิดขึ้นเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้มีแนวโน้มที่จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันด้านเครดิตตามสัญญากับธนาคารได้ครบถ้วน หรือผิคนัดชำระมาแล้ว 90 วัน

สินทรัพย์ทางการเงินรวมถึงสินทรัพย์ที่มีหลักประกันจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตสำหรับวัตถุประสงค์ในการรายงานทางการเงินเมื่อผิคนัดชำระ

เมื่อไม่มีความเป็นไปได้ที่จะได้รับเงินคืน เงินให้สินเชื่อจะถูกตัดหนี้สูญออกจากบัญชีคู่กับค่าเผื่อการด้อยค่าที่เกี่ยวข้องเมื่อเสร็จสิ้นกระบวนการภายในของธนาคาร และเมื่อได้เงินที่คาดว่าจะได้รับคืนได้รับจนครบแล้ว หากธนาคารได้รับเงินคืนจากลูกหนี้ที่เคยตัดหนี้สูญไปแล้ว จำนวนเงินดังกล่าวจะถูกบันทึกหักจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน

นโยบายการบัญชีที่ใช้ก่อนวันที่ 1 ตุลาคม 2563

เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้

ตราสารหนี้ซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าและแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรก เงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินบันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่บันทึกในส่วนของเจ้าของ โดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี่ย จะต้องบันทึกดอกเบี่ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี่ยที่แท้จริง

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายของไทยคำนวณ โดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่รายงาน หากไม่มีการซื้อขาย ณ วันที่รายงาน ธนาคารจะใช้เส้นอัตราผลตอบแทนที่ทำการซื้อขายครั้งสุดท้าย

การรับรู้รายการครั้งแรก

ในการซื้อหรือขายเงินลงทุน ธนาคารจะรับรู้รายการ ณ วันที่มีการซื้อ (Trade date) ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารผูกพันในการซื้อหรือขายเงินลงทุนที่เกิดขึ้นจริง

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของ จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่ธนาคารจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยยอดจำนวนเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อประเภทเงินเบิกเกินบัญชี ซึ่งแสดงรวมดอกเบี้ยค้างรับ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากการซื้อลดตั๋วเงินแสดงด้วยมูลค่าที่ตราไว้ คูณหักจากรายได้รอดักบัญชี

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของเจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้ให้รับรู้ในส่วนของเจ้าของ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนสะสมซึ่งเคยบันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับสินทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพยเพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยฝ่ายบริหารของธนาคารซึ่งพิจารณาโดยการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละรายและตามประเภทของการจัดชั้นของลูกหนี้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งการประเมินนี้พิจารณาปัจจัยต่าง ๆ รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยง มูลค่าหลักประกันและสถานะในปัจจุบันของลูกหนี้แต่ละราย

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณารวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ ธนาคารได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวเป็นเกณฑ์ขั้นต่ำสำหรับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัยและจัดชั้นสงสัยจะสูญคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ต้งเพิ่มในระหว่างปี บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญ จะบันทึกลดจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ส่วนหนี้สูญได้รับคืน ธนาคารบันทึกรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

(ข) ตราสารอนุพันธ์

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ได้ถูกใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่เกิดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมจัดหาเงินและกิจกรรมลงทุน ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจะถือเป็นรายการเพื่อค้า

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์จะรับรู้รายการครั้งแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา (Trade date) และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที อย่างไรก็ตามหากตราสารอนุพันธ์เข้าเงื่อนไขซึ่งมีไว้เพื่อเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การบันทึกรายการกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาจะขึ้นอยู่กับลักษณะของการป้องกันความเสี่ยง

ตราสารอนุพันธ์จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นบวกและจัดประเภทเป็นหนี้สินตราสารอนุพันธ์เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นลบในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าถือตามราคาตลาดของสัญญาล่วงหน้า ณ วันที่รายงาน ซึ่งราคาดังกล่าวแสดงด้วยมูลค่าปัจจุบันของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย คำนวณ โดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตภายใต้ข้อกำหนดต่างๆ และวันสิ้นสุดของแต่ละสัญญา โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดของเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน ณ วันที่รายงาน

(ข) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

โครงการผลประ โยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารจากโครงการผลประ โยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประ โยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและปีก่อนๆ ผลประ โยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประ โยชน์ที่กำหนดไว้ที่นั่นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ผลจากการคำนวณอาจทำให้ธนาคารมีสินทรัพย์เกิดขึ้น ซึ่งการรับรู้เป็นสินทรัพย์จะใช้มูลค่าปัจจุบันของประ โยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีในรูปของการได้รับคืนในอนาคตจากโครงการหรือการหักการสมทบเข้าโครงการในอนาคต ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของประ โยชน์เชิงเศรษฐกิจได้มีการพิจารณาถึงความต้องการเงินทุนขั้นต่ำสำหรับโครงการต่างๆ ของธนาคาร

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประ โยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที ธนาคารกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประ โยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประ โยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในหนี้สินผลประ โยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประ โยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง กับโครงการผลประ โยชน์รับรู้อย่างไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประ โยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประ โยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาคารรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประ โยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประ โยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประ โยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพัน โดยอนุমানที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

(ณ) การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

มูลค่ายุติธรรมของการให้รางวัลแก่พนักงาน โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยตราสารทุน ณ วันที่ให้สิทธิซื้อหุ้นแก่พนักงาน ธนาคารจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพร้อมๆ กับการเพิ่มขึ้นในส่วนของผู้ถือหุ้น ตลอดระยะเวลาระหว่างที่พนักงานต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขการได้รับสิทธิภายใต้ข้อตกลงให้สำเร็จ จำนวนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจะถูกปรับปรุงเพื่อให้สะท้อนถึงจำนวนสิทธิซื้อหุ้นที่แท้จริงซึ่งเข้าเงื่อนไขการให้บริการที่เกี่ยวข้องและเงื่อนไขการได้รับสิทธิที่ไม่ใช่เงื่อนไขเรื่องตลาดทุน ซึ่งเป็นจำนวนที่เดิมเคยรับรู้ตามจำนวนสิทธิซื้อหุ้นที่เข้าเงื่อนไขการให้บริการที่เกี่ยวข้องและเงื่อนไขการได้รับสิทธิที่ไม่ใช่เงื่อนไขเรื่องตลาดทุน ณ วันที่ได้รับสิทธิ สำหรับเงื่อนไขการได้รับสิทธิที่ไม่ใช่เงื่อนไขการบริการหรือผลงาน มูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้น ณ วันที่ให้สิทธิจะถูกวัดค่าเพื่อให้สะท้อนถึงเงื่อนไขนั้นและไม่มีมีการปรับปรุงสำหรับผลต่างระหว่างจำนวนที่คาดไว้กับผลที่เกิดขึ้นจริง

มูลค่ายุติธรรมของจำนวนที่จ่ายให้แก่พนักงานจากราคาหุ้นที่เพิ่มขึ้นที่ชำระด้วยเงินสดรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพร้อมๆ กับการเพิ่มขึ้นในส่วนของหนี้สิน ตลอดระยะเวลาที่พนักงานมีสิทธิได้รับชำระอย่างไม่มีเงื่อนไข หนี้สินถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกๆ วันที่ในรายงานและวันที่จ่ายชำระ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุน

(ณ) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

(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

ธนาคารรับรู้การ โอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการ โอนขึ้น

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

(ฎ) ดอกเบี้ย

นโยบายการบัญชีที่ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการการจ่ายชำระหนี้หรือรับเงินในอนาคตตลอดอายุที่คาดการณ์ไว้ของเครื่องมือทางการเงินของ

- มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือ
- ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้รวมต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินคำนวณเมื่อรับรู้รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในการคำนวณรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะนำมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต) หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกปรับปรุงใหม่สำหรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่มีรอบการประมาณใหม่เพื่อสะท้อนให้เห็นความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยตลาด

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

อย่างไรก็ตามสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณ โดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

นโยบายการบัญชีที่ใช้ก่อนวันที่ 1 ตุลาคม 2563

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดจากเงินให้สินเชื่อ ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระนานเกินกว่า 3 เดือน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน และดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีความไม่แน่นอนของความสามารถของลูกหนี้ในการจ่ายชำระจะถือเป็นรายได้ เมื่อได้รับชำระและจะบันทึกบัญชียกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้ไว้แล้วตามเกณฑ์คงค้างออกทั้งหมด ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและจากเงินลงทุนรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุน โดยใช้เกณฑ์คงค้าง

ธนาคารรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะตั้งพักไว้และตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กัน ตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน ไม่ว่าลูกหนี้รายนั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ จะรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสดตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารจะบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับ เมื่อลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน หรือจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้น

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนลดรับจากการซื้อตราสารหนี้ บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามระยะเวลาของตราสารหนี้จนถึงวันครบกำหนด

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ง) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งที่ตอบแทนที่ธนาคารคาดว่าจะมีสิทธิได้รับ รายได้จากกาให้บริการรับรู้ตลอดช่วงระยะเวลาหนึ่งหรือรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งเมื่อได้โอนอำนาจควบคุมแล้ว

(จ) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในงวดก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีผลการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคาร คาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่ รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการ โดย ใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ธนาคารต้องคำนึงถึงผลกระทบ ของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ ธนาคารเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมิน ผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึง การตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บน พื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติ และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูล ใหม่ ๆ อาจจะทำให้ธนาคารเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การ เปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปีที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลับได้เมื่อธนาคารมีสิทธิตาม กฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับ หน่วยภาษีต่างกันนั้น ธนาคารมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมี จำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการ กลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตหลังปรับปรุงการกลับรายการผล ต่างต่างชั่วคราวที่พิจารณาแล้วอาจมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้ทั้งจำนวน สินทรัพย์ภาษีเงิน ได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ต) กำไรต่อหุ้น

ธนาคารแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ซึ่งคำนวณ โดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายระหว่างงวด

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

(ณ) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบกัน และธนาคารตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

(ค) บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของธนาคาร หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับธนาคาร หรือธนาคารมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

(ค) สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา ธนาคารในฐานะผู้เช่าจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ ธนาคารนำคำนิยามของสัญญาเช่าตาม TFRS 16 มาใช้ในการประเมินว่าสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุหรือไม่

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า สัญญาที่มีส่วนประกอบที่เป็นสัญญาเช่า ธนาคารจะปันส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามเกณฑ์ราคาขายที่เป็นเอกเทศ สำหรับสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ธนาคารเลือกที่จะไม่แยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าและรับรู้สัญญาเช่าและส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าเป็นสัญญาเช่าเพียงอย่างเดียว

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการค้ำค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเริ่มมีผลรวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรกและประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งงูใจในสัญญาเช่าที่ได้รับ ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุสัญญาเช่า เว้นแต่สัญญาเช่าดังกล่าวมีการโอนกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ที่เช่าให้กับธนาคาร เมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่า หรือต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้สะท้อนว่าธนาคารจะมีการใช้สิทธิในการซื้อสินทรัพย์ ในกรณีนี้สินทรัพย์สิทธิการใช้จะบันทึกค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่เช่า ซึ่งกำหนดตามเกณฑ์เดียวกันกับสินทรัพย์และอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า เว้นแต่อัตรานั้น ไม่สามารถกำหนดได้ ธนาคารใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคาร ค่าเช่ารวมถึงค่าเช่าคงที่หักสิ่งงูใจตามสัญญาเช่าค้ำรับ ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราและจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ ค่าเช่ายังรวมถึง จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสิทธิเลือกซื้อ สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า หากธนาคารมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิ ค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการ

ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มโดยนำอัตราดอกเบี้ยจากแหล่งข้อมูลทางการเงินภายนอกหลายแห่ง และได้ปรับปรุงบางส่วนเพื่อให้สะท้อนระยะเวลาของสัญญาเช่าและลักษณะของสินทรัพย์ที่เช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลง ค่าเช่า การเปลี่ยนแปลงประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ หรือการเปลี่ยนแปลงการประเมินการใช้สิทธิเลือกซื้อ สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

ธนาคารแสดงสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่ไม่เป็นไปตามคำนิยามของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและแสดงรายการหนี้สินตามสัญญาเช่าในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

5 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 (COVID-19)

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

อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ลูกหนี้ของธนาคาร ไม่ได้ขอความช่วยเหลือจากมาตรการข้างต้น

ทั้งนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศปรับลดอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้าเงินกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) จากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปีเป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี เป็นการชั่วคราว โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 การปรับลดอัตราดังกล่าวได้แสดงไว้ในงบการเงินโดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

6 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 2564

ธนาคารมีจุดมุ่งหมายในชั้นตอนการฝึกอบรมและการบริหารจัดการให้ผ่านมาตรฐาน เพื่อรักษาสภาพแวดล้อมการควบคุมที่มีวินัยและมีประสิทธิภาพซึ่งพนักงานทุกคนเข้าใจในบทบาทและภาระหน้าที่ของตน

รายละเอียดเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงทางการเงินกระบวนการและการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงทางการเงินที่สำคัญดังกล่าวไว้ในรายละเอียดดังนี้

6.1 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือความเสี่ยงของผลเสียหายและ/หรือการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายอันเป็นผลมาจากกระบวนการภายในที่ไม่เพียงพอหรือล้มเหลวของบุคคลากรและ/หรือระบบหรือจากเหตุการณ์ภายนอก คำจำกัดความนี้รวมถึงความเสี่ยงทางกฎหมายและความเสี่ยงต่อการสูญเสียชื่อเสียงหรือความเสียหายที่เกิดจากกระบวนการภายในของบุคคลากรและระบบที่ไม่เพียงพอหรือล้มเหลว แต่ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ธนาคารดำเนินการในรูปแบบการป้องกันสามชั้นเพื่อจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยแต่ละสายการป้องกันจะมีการกำหนดบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบและเส้นทางการยกระดับเพื่อสนับสนุนการสื่อสารที่มีประสิทธิผลและการจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ธนาคารยังมีกลไกการตรวจสอบอย่างต่อเนื่องเพื่อให้แน่ใจว่ากรอบความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการปฏิบัติตามกฎระเบียบยังคงเป็นไปตามความต้องการขององค์กรและข้อกำหนดด้านกฎระเบียบ

คณะกรรมการได้อนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร โดยนโยบายนี้เป็นภาคผนวกของกรอบความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎระเบียบของ ANZ Banking Group Limited และสอดคล้องกับข้อกำหนดนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงช่วยคณะกรรมการในการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการจัดการภาระหน้าที่ในการปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการยังให้ความช่วยเหลือคณะกรรมการ โดยจัดให้มีการกำกับดูแลการดำเนินการตามวัตถุประสงค์โดยการจัดการตามกรอบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องและโดยการให้มุมมองเกี่ยวกับสถานะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคตที่สัมพันธ์กับความเสี่ยงและความแข็งแกร่งของเงินกองทุนในองค์กรรวมของธนาคาร

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

6.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงของผลเสียหายทางการเงินที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้ หรือคุณภาพเครดิตของคู่สัญญาลดลงส่งผลให้เกิดผลเสียหายทางการเงิน ความเสี่ยงด้านเครดิตรวมถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการที่ธนาคารปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้าที่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ หรือการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎระเบียบ หรือนโยบายอื่นๆ ที่รัฐบาลหรือหน่วยงานกำกับดูแลนำมาใช้ รวมถึงนโยบายการกำหนดราคาคาร์บอนและการปรับตัวหรือลดการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

กรอบความเสี่ยงด้านเครดิตกำหนดเป็นหลักการและนโยบายด้านเครดิตจากระดับบริหารสู่การนำไปใช้ในระดับปฏิบัติงาน นโยบายสินเชื่อมีข้อกำหนดและกระบวนการครอบคลุมทุกด้านไว้ตลอดวงจรสินเชื่อ ตัวอย่างเช่น การจัดโครงสร้างธุรกรรม การจัดระดับความเสี่ยง การอนุมัติเบื้องต้น การบริหารจัดการอย่างต่อเนื่อง และการจัดการหนี้ที่มีปัญหา

ความรับผิดชอบต่อกลยุทธ์และนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตขึ้นอยู่กับคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละวัน

ภาพรวมของความเสี่ยงด้านเครดิต หน้าที่ความรับผิดชอบในการจัดการและการควบคุมความเสี่ยง

การให้วงเงินสินเชื่อแก่ลูกค้าถือเป็นแหล่งรายได้ที่สำคัญอย่างหนึ่งของธนาคารซึ่งทำให้เกิดความเสี่ยงหลักของธนาคาร ธนาคารจึงจัดสรรทรัพยากรจำนวนมากให้การบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว ธนาคารรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าในรูปแบบที่ปฏิบัติต่อกันมา รวมถึงจากรายการระหว่างธนาคาร สินเชื่อเพื่อการค้า การบริหารจัดการเงินทุนและตลาดทุน

กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่กำหนดไว้ทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารใช้แนวทางที่สอดคล้องกันทั่วทั้งธนาคาร เมื่อธนาคารวัดผลการปฏิบัติงาน การควบคุมดูแล และการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ซึ่งกำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการด้านสินเชื่อเป็นผู้สนับสนุนและให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติหน้าที่ดูแลควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะสอบทานและเสนอระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้และกลยุทธ์ด้านเครดิต ในขณะที่คณะกรรมการด้านสินเชื่อจะอนุมัติธุรกรรมสินเชื่อในส่วนที่นอกเหนือจากส่วนที่ต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

ธนาคารวัดความเสี่ยงด้านเครดิตเชิงปริมาณผ่านระบบการจัดอันดับเครดิตภายใน (Masterscales) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าแต่ละความเสี่ยงที่ธนาคารมีอยู่มีความสอดคล้องกัน และเพื่อให้กรอบการรายงานและการวิเคราะห์มีความสอดคล้องกัน ธนาคารวัดความเสี่ยงของลูกค้าโดยการที่ใช้ระบบแบบจำลองและเครื่องมืออื่น ๆ ดังนี้:

| | |
|-----------------------------|--|
| Probability of Default (PD) | แสดงโดยการจัดอันดับเครดิตของลูกค้านี้ (Customer Credit Rating (CCR)) ซึ่งสะท้อนถึงการประเมินเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้ และการปฏิบัติตามสัญญา |
| Exposure at Default (EAD) | การคาดการณ์ฐานะเปิดในงบดุล ณ วันที่ลูกค้านี้ผิดนัดชำระหนี้ โดยคำนึงถึงการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย การเบิกใช้วงเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยค้างรับ |
| Loss Given Default (LGD) | แสดงโดยดัชนีหลักทรัพย์ค่าประกัน (SI) ตั้งแต่ระดับ A ถึง G ดัชนีหลักทรัพย์ค่าประกันคำนวณโดยอ้างอิงถึงร้อยละของเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าของหลักประกัน ซึ่งธนาคารสามารถมีสิทธิเรียกร้องได้หากลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ นอกจากนี้ยังมีดัชนีหลักทรัพย์ค่าประกันอื่นๆที่ใช้ในการกำหนดระดับของดัชนีหลักทรัพย์ค่าประกัน ซึ่งครอบคลุมปัจจัยต่างๆ เช่น การมีเงินสดเพื่อชดเชยความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หรือ การค้ำประกันโดยรัฐบาล |

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

ลูกค้าทั้งหมดที่ธนาคารมีความสัมพันธ์ในกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารจะให้ค่า CCR ณ วันที่รับรู้อย่างแรกโดยใช้แนวทางเดียวกันกับการใช้แบบจำลองการจัดอันดับเครดิตสำหรับสินเชื่อขนาดใหญ่และสินเชื่อที่มีความซับซ้อนมากขึ้น ซึ่งทำให้การประเมินมีความสอดคล้องและมีโครงสร้างในรูปแบบเดียวกัน และใช้พิจารณาสำหรับการใช้ปัจจัยที่นอกเหนือจากในรูปแบบของแบบจำลอง ในการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารกำหนดให้ต้องมีการอนุมัติร่วมกันระหว่างเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่ทำหน้าที่เขียนแบบธุรกิจเพื่อเสนอขอสินเชื่อ และเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อที่มีความเป็นอิสระต่อกัน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

การสอบทานสินเชื่อ

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

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ตารางต่อไปนี้จะแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิต ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่นๆ คำอธิบายของชั้นที่ 1 - 3 ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 4

| | 31 มีนาคม 2564 | | | |
|--|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|
| | ชั้นที่ 1 | ชั้นที่ 2 | สำรอง ส่วนเกิน | รวม |
| | (พันบาท) | | | |
| <i>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</i> | | | | |
| กลุ่มระดับลงทุน | 16,817,304 | - | - | 16,817,304 |
| มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น | 16,817,304 | - | - | 16,817,304 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (1) | - | - | (1) |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 16,817,303 | - | - | 16,817,303 |
| <i>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</i> | | | | |
| กลุ่มระดับลงทุน | 8,141,206 | - | - | 8,141,206 |
| กลุ่มระดับลงทุนเพื่อการเก็งกำไร | 10,534,294 | 515,497 | - | 11,049,791 |
| มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น | 18,675,500 | 515,497 | - | 19,190,997 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (108,851) | (36,948) | (43,930) | (189,729) |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 18,566,649 | 478,549 | (43,930) | 19,001,268 |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

| | 31 มีนาคม 2564 | | | |
|---|----------------|-----------|-------------------|-----------|
| | ชั้นที่ 1 | ชั้นที่ 2 | สำรอง ส่วนเกิน | รวม |
| | (พันบาท) | | | |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า | | | | |
| ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | |
| กลุ่มระดับลงทุน | 6,769,949 | - | - | 6,769,949 |
| มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น | 6,769,949 | - | - | 6,769,949 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (10,929) | - | - | (10,929) |
| ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาจำประกัน | | | | |
| ทางการเงิน | | | | |
| วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถยกเลิก | | | | |
| ได้ทันที | 2,009,034 | - | - | 2,009,034 |
| ภาระจำประกันทางการเงิน | 1,928,386 | 188,609 | - | 2,116,995 |

หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

ธนาคารใช้หลักประกันสำหรับรายการทั้งในและนอกงบดุลเพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิตในกรณีที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระหนี้ได้ ในกรณีที่ไม่มีหลักประกันเพียงพอธนาคารจะไม่รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กรณีนี้ส่วนใหญ่เกิดขึ้นกับผลิตภัณฑ์สินเชื่อบางประเภทที่ได้รับหลักประกันจากการลงทุนที่เกี่ยวข้องซึ่งมีการใช้มาร์จิ้นและสำหรับสัญญาซื้อโดยมีสัญญาขายคืน สำหรับผลิตภัณฑ์บางประเภทหลักประกันที่ลูกค้าให้ไว้เป็นพื้นฐานในการจัดสรรวงเงินของแต่ละผลิตภัณฑ์ ดังนั้นแหล่งที่มาของการชำระคืนไม่ได้จำเป็นต้องมาจากแหล่งสำรองเท่านั้น ตัวอย่างเช่นการให้กู้ยืมที่มีลูกหนี้การจำจำประกัน ธนาคารจะได้รับชำระคืนจากการชำระหนี้ของลูกหนี้เหล่านั้น ในกรณีที่ไม่มีหลักประกันหรือหลักประกันไม่ครอบคลุมความเสี่ยง ธนาคารจะถือหลักประกันและการปรับปรุงเครดิตอื่นๆ จากความเสี่ยงด้านเครดิตบางประการ เช่น หนังสือค้ำประกัน เพื่อลดความเสี่ยงจากความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR)

ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารจะพิจารณาทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ:

i. อันดับเครดิตภายใน

สำหรับพอร์ตโฟลิโอของธนาคาร การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต จะพิจารณาจากการเปรียบเทียบอันดับเครดิตรายสัญญา ณ วันที่รายงาน กับอันดับเครดิต ณ วันที่มีการรับรู้เมื่อเริ่มแรกของสัญญานั้น อันดับเครดิตของลูกค้าจะถูกกำหนดให้กับผู้กู้แต่ละรายซึ่งสะท้อนถึงที่น่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ของผู้กู้และรวมถึงข้อมูลเฉพาะของผู้ขอสินเชื่อและผู้ที่ไม่ได้ขอสินเชื่อ รวมทั้งข้อมูลคาดการณ์ล่วงหน้า อันดับเครดิตของลูกค้าจะต้องได้รับการตรวจสอบอย่างน้อยทุกปีหรือบ่อยกว่านั้นเมื่อมีเหตุการณ์เกิดขึ้นซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้า

ii. เกณฑ์ Backstop

ธนาคารใช้เกณฑ์การค้างชำระ 30 วันในการกำหนดเกณฑ์ Backstop

iii. COVID-19

สิ่งที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 5 สำหรับการเลื่อนชำระหนี้ COVID-19 ของสัญญา

ข้อมูลคาดการณ์ล่วงหน้า

ข้อมูลคาดการณ์ล่วงหน้าจะรวมอยู่ในการประเมินของทั้งสองว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่นับตั้งแต่การรับรู้ครั้งแรกและในผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยประมาณ ในการใช้ข้อมูลคาดการณ์ล่วงหน้าสำหรับการประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นธนาคารจะพิจารณาสถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่คาดการณ์ความน่าจะเป็นแบบถ่วงน้ำหนักที่แบบ

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

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

ค่าเพื่อผลขาดทุนตามประมาณการของผู้บริหาร (Management Overlay)

ธนาคารคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตามแบบจำลองการช้อนทับของผู้บริหารได้รับการพิจารณาเมื่อสมมติฐานหรือข้อมูลที่ใช้ในการประมาณค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ไม่ได้สะท้อนถึงสถานการณ์ปัจจุบันเหตุการณ์หรือเงื่อนไขของธนาคาร ณ วันที่รายงานเป็นการปรับปรุงหลังแบบจำลอง

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้ตรวจสอบพอร์ตโฟลิโอสินเชื่อเพื่อจัดการการกระจุกตัวของความเสี่ยงและปรับสมดุลพอร์ตโฟลิโอสินเชื่อ นอกจากนี้ธนาคารยังใช้หลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่เพื่อป้องกันการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใดรายหนึ่งในแต่ละอุตสาหกรรมในจำนวนที่มากเกินไป องค์กรประกอบของเครื่องมือทางการเงินที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านเครดิตแยกตามภาคอุตสาหกรรมแสดงไว้ด้านล่าง

| | 31 มีนาคม 2564 | | | | |
|----------------------------------|----------------|----------------|--------------------|----------------|-----------------|
| | รายการระหว่าง | | เงินให้สินเชื่อแก่ | | |
| | ธนาคารและ | เงินลงทุนในตรา | ลูกหนี้และ | ภาระผูกพัน | การค้าประกันทาง |
| | ตลาดเงิน | สารหนี้ | คอกเบี้ยค้างรับ | วงเงินสินเชื่อ | การเงิน |
| | (สินทรัพย์) | | (พันบาท) | | |
| มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น | 16,817,304 | 6,769,949 | 19,190,997 | - | - |
| สัญญาค้าประกันทางการเงิน | - | - | - | 2,009,034 | 2,116,995 |
| การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม | | | | | |
| กลุ่มลูกค้าธุรกิจ | | | | | |
| อุตสาหกรรมการผลิตและ | | | | | |
| การพาณิชย์ | - | - | 8,597,045 | - | - |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ | | | | | |
| การก่อสร้าง | - | - | 4,525,214 | - | - |
| โครงสร้างพื้นฐานและการบริการ | - | - | 891,135 | - | - |
| อื่น ๆ | - | - | 5,177,603 | - | - |
| สถาบันการเงิน | | | | | |
| รัฐบาล | 456,715 | 6,769,949 | - | - | - |
| ธนาคารพาณิชย์ | 16,360,589 | - | - | - | - |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

6.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อรายได้ของธนาคารอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ส่วนชดเชยความเสี่ยงด้านเครดิต ความผันผวนแฝง และความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่างๆ หรือความผันผวนของราคาพันธบัตร สินค้าโภคภัณฑ์ หรือตราสารทุน

กรอบการบริหารและการควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร ได้รวมถึงการวัดความเสี่ยงด้านตลาดเชิงปริมาณสำหรับพอร์ตเพื่อค้า และพอร์ตเพื่อการธนาคารผ่านการวัดระดับความเสี่ยงที่เป็นอิสระ ซึ่งสามารถระบุช่วงของผลลัพธ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกรอบระยะเวลาหนึ่ง จากนั้นธนาคารจะจัดสรรเงินทุนให้เหมาะสมเพื่อสนับสนุนกิจกรรมเหล่านี้

ภาพรวมของความเสี่ยงทางการตลาด หน้าที่ความรับผิดชอบในการจัดการและการควบคุม

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดจากกิจกรรมเพื่อค้าและการจัดการงบดุลของธนาคาร ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงและความสัมพันธ์ระหว่างอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ส่วนชดเชยความเสี่ยงด้านเครดิตและความผันผวนของราคาพันธบัตร สินค้าโภคภัณฑ์ หรือตราสารทุน คณะกรรมการธนาคารมอบหมายความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละวัน และการปฏิบัติตามนโยบายความเสี่ยงด้านตลาดแก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC) และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO)

กลยุทธ์และนโยบายโดยรวมกำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร หน่วยธุรกิจ และฝ่ายการบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบร่วมกันในการควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด ทีมความเสี่ยงด้านตลาด (หน่วยงานบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องที่เป็นอิสระจากหน่วยธุรกิจ) จะกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละระดับ โดยมีการควบคุมดูแลและรายงานฐานะความเสี่ยงเป็นรายวัน รายละเอียดภายใต้กรอบการดำเนินงานนี้จะกำหนดเพดานเพื่อจัดการและควบคุมความเสี่ยง โดยใช้ปัจจัยเสี่ยงและกำไรและขาดทุนที่กำหนดเพดานไว้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

การจัดการ การวัดผลและการรายงานความเสี่ยงด้านตลาด ดำเนินการในสองประเภทกว้าง ๆ :

- ความเสี่ยงด้านตลาดจากรูกรกรรมเพื่อค้า: ความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดผลเสียหายจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินอันเนื่องมาจากการเคลื่อนไหวของปัจจัยด้านราคาทั้งสำหรับการซื้อขายที่เกิดจากการแลกเปลี่ยนกัน และฐานะของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า
- ความเสี่ยงด้านตลาดจากรูกรกรรมที่ไม่ใช่เพื่อค้า: ความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดผลเสียหายเกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดผลเสียหายนี้เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยโดยรวมในทิศทางตรงข้ามกับสิ่งที่คาดการณ์ให้เกิดและระดับความสัมพันธ์ของดอกเบี้ยในแต่ละช่วงระยะเวลาที่แตกต่างกัน ความแตกต่างของอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นกับที่คาดหวังไว้รวมถึงความเสี่ยงจากการประเมินมูลค่าที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งเกี่ยวข้องกับอนุพันธ์แฝงในเครื่องมือทางการเงินและผลิตภัณฑ์ของธนาคาร

การวัดความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารจัดการและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดโดยใช้การวัดมูลค่าความเสียหายโดยรวมที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ระดับความเชื่อมั่นทางสถิติที่กำหนด (Value at Risk (VaR)) การวิเคราะห์ความอ่อนไหวและการทดสอบภาวะวิกฤต VaR จะวัดความเสียหายรายวันที่เป็นไปได้ของกลุ่ม โดยใช้ข้อมูลการเคลื่อนไหวของตลาดในอดีต แนวทางการใช้ VaR ของธนาคารจะใช้สำหรับทั้งรูกรกรรมเพื่อค้าและรูกรกรรมที่ไม่ใช่เพื่อค้าโดยการจำลองจากข้อมูลในอดีต ธนาคารใช้ข้อมูลการเปลี่ยนแปลงของอัตราตลาด ราคา และความผันผวนในช่วง 500 วันทำการก่อนหน้าโดยกำหนดระยะเวลาการถือครองหนึ่งวัน และมีการทดสอบ back testing เพื่อให้มั่นใจว่า โมเดล VaR ของธนาคารยังสามารถใช้ในการบริหารความเสี่ยงต่อไปได้

ธนาคารวัดค่า VaR ที่ระดับความเชื่อมั่นที่ 99% ซึ่งหมายความว่า มีโอกาส 99% ที่ความเสียหายโดยรวมจะไม่เกิน VaR สำหรับระยะเวลาการถือครองที่เกี่ยวข้อง

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย คือความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดหรือความผันผวน โดยนัย

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 30 กันยายน 2563 ดังนี้

| | 31 มีนาคม 2564 | | | |
|--|---|-------------------|---------------------------|-------------------|
| | อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด | มีอัตราดอกเบี้ย | | รวม |
| | | คงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย (พันบาท) | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | - | - | 721 | 721 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน* | 4,520 | 16,206,016 | 606,768 | 16,817,304 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | 272,269 | - | 272,269 |
| เงินลงทุน | - | 6,769,949 | - | 6,769,949 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี และดอกเบี้ยค้างรับ | 7,030,839 | 12,101,656 | 58,502 | 19,190,997 |
| ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | - | - | 187,736 | 187,736 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 7,035,359 | 35,349,890 | 853,727 | 43,238,976 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินรับฝาก | - | 12,334,592 | 878,351 | 13,212,943 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | 9,401,804 | 220,351 | 9,622,155 |
| เข้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | - | - | 215,502 | 215,502 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | - | 21,736,396 | 1,314,204 | 23,050,600 |
| *ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | | |
| | 30 กันยายน 2563 | | | |
| | อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด | มีอัตราดอกเบี้ย | | รวม |
| | | คงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย (พันบาท) | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | - | - | 612 | 612 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน* | 4,584 | 11,599,077 | 526,690 | 12,130,351 |
| เงินลงทุน | - | 7,977,176 | - | 7,977,176 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี และดอกเบี้ยค้างรับ | 8,257,362 | 12,787,791 | 37,827 | 21,082,980 |
| ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | - | - | 50,816 | 50,816 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 8,261,946 | 32,364,044 | 615,945 | 41,241,935 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินรับฝาก | - | 10,378,827 | 678,436 | 11,057,263 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | 9,180,792 | 220,297 | 9,401,089 |
| เข้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | - | - | 28,420 | 28,420 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | - | 19,559,619 | 927,153 | 20,486,772 |
| *ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงตั้งจะสูญ | | | | |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ยของธนาคารรวมทั้งอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 30 กันยายน 2563 มีดังนี้

| | 31 มีนาคม 2564 | | |
|--------------------------------|-------------------------------------|----------------|---|
| | ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท) | ดอกเบี้ย | อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี) |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 9,159,071 | 23,398 | 0.51 |
| เงินลงทุน | 8,056,440 | 44,042 | 1.09 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 24,018,802 | 227,340 | 1.89 |
| รวม | 41,234,313 | 294,780 | 1.43 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | |
| เงินฝาก | 11,355,270 | 27,978 | 0.49 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 8,831,541 | 5,258 | 0.12 |
| รวม | 20,186,811 | 33,236 | 0.33 |
| 30 กันยายน 2563 | | | |
| | ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท) | ดอกเบี้ย | อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี) |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 3,925,753 | 35,124 | 0.89 |
| เงินลงทุน | 8,650,871 | 125,795 | 1.45 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 22,317,240 | 485,920 | 2.18 |
| รวม | 34,893,864 | 646,839 | 1.85 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | |
| เงินฝาก | 8,804,963 | 93,911 | 1.07 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 4,895,372 | 27,740 | 0.57 |
| รวม | 13,700,335 | 121,651 | 0.89 |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 30 กันยายน 2563 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน มีดังนี้

| | เปลี่ยนได้ทันที | 3 เดือน | 31 มีนาคม 2564 | | | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม |
|--|------------------|-------------------|--|-------------------|--------------|------------------|-------------------|
| | | | เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี (พันบาท) | มากกว่า 5 ปี | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินสด | - | - | - | - | - | 721 | 721 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน* | 4,520 | 16,206,016 | - | - | - | 606,768 | 16,817,304 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | | | | | | | |
| เงินลงทุน | - | 739,536 | 2,423,250 | 3,607,163 | - | - | 6,769,949 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | | | | | | | |
| สุทธิจากรายได้รอดตัด | | | | | | | |
| บัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ | - | 13,349,977 | 3,917,514 | 1,865,004 | - | 58,502 | 19,190,997 |
| ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | - | - | - | - | - | 187,736 | 187,736 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 4,520 | 30,567,798 | 6,340,764 | 5,472,167 | - | 853,727 | 43,238,976 |
| *ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | | | | | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 4,126,537 | 5,781,825 | 2,426,230 | - | - | 878,351 | 13,212,943 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | 9,401,804 | - | - | - | 220,351 | 9,622,155 |
| เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | - | - | - | - | - | 215,502 | 215,502 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 4,126,537 | 15,183,629 | 2,426,230 | - | - | 1,314,204 | 23,050,600 |
| *ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | | | | | |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

| | เปลี่ยนแปลงทันที | 3 เดือน | 30 กันยายน 2563 | | | ไม่มี ดอกเบี้ย | รวม |
|--|------------------|-------------------|---|----------------------|--------------|-------------------|-------------------|
| | | | เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี (พันบาท) | มากกว่า 5 ปี | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินสด | - | - | - | - | - | 612 | 612 |
| รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน* | 4,584 | 11,599,077 | - | - | - | 526,690 | 12,130,351 |
| เงินลงทุน | - | 480,779 | 1,745,518 | 5,750,879 | - | - | 7,977,176 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ สุทธิจากรายได้รอดัด | - | - | - | - | - | - | - |
| บัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ* | - | 16,430,598 | 2,816,936 | 1,797,619 | - | 37,827 | 21,082,980 |
| ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | - | - | - | - | - | 50,816 | 50,816 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 4,584 | 28,510,454 | 4,562,454 | 7,548,498 | - | 615,945 | 41,241,935 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 3,356,969 | 6,705,279 | 316,579 | - | - | 678,436 | 11,057,263 |
| รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน | - | 9,180,792 | - | - | - | 220,297 | 9,401,089 |
| เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | - | - | - | - | - | 28,420 | 28,420 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 3,356,969 | 15,886,071 | 316,579 | - | - | 927,153 | 20,486,772 |

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

ตารางด้านล่างแสดงผลกระทบต่อรายได้ในช่วง 12 เดือนข้างหน้าโดยสมมติว่าอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 จุด:

| | 31 มีนาคม 2564 |
|---|----------------|
| รวมผลกระทบต่อกำไรสุทธิ (พันบาท) | |
| เงินบาท | 189,887 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ | (127,837) |
| เงินยูโร | 43,256 |
| รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย | 105,306 |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหาย จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน หรือค่าความผันผวนแฝง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 30 กันยายน 2563 ธนาคารมีฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านสินทรัพย์ (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่าง ๆ ดังนี้

| | 31 มีนาคม 2564 | 30 กันยายน 2563 |
|--------------------------------------|--------------------------|-----------------|
| | (พันเหรียญดอลลาร์สหรัฐ*) | |
| ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ | | |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ | 11,168 | 6,429 |
| เงินยูโร ^(*) | 384 | 391 |
| เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย ^(*) | 90 | 45 |
| อื่นๆ ^(*) | 348 | 381 |

(*) แสดงเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ

6.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระหนี้เมื่อถึงกำหนดชำระ รวมถึงการชำระคืนผู้ฝากเงินหรือหนี้ค้ำส่ง หรือธนาคารมีความสามารถไม่เพียงพอที่จะจัดหาเงินทุนในสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้น

การบริหารความเสี่ยงหลักของธนาคารด้านสภาพคล่องและการระดมทุน รวมถึงความสามารถในการดำรงสภาพคล่องของธนาคารตามแบบ survival horizon ภายใต้ภาวะวิกฤติตามสถานการณ์จำลองเพื่อที่จะดำรงสภาพคล่องให้เพียงพอต่อกระแสเงินสดไหลออกจากภาระผูกพันที่กิจการมีในช่วงระยะเวลาสั้นถึงปานกลาง การดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างการระดมทุนที่แข็งแกร่ง การรักษาสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีคุณภาพสูงในพอร์ตโฟลิโอเพื่อที่จะเป็นแหล่งเงินทุนในการบริหารสภาพคล่องภายใต้ภาวะวิกฤติ

ภาพรวมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องความรับผิดชอบในการจัดการและการควบคุม

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและการระดมทุนอยู่ภายใต้การดูแลของ ALCO ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและการระดมทุนของธนาคารอยู่ภายใต้ชุดหลักการที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม พ.ศ. 2561 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูล Liquidity Coverage Ratio (LCR) ไว้ใน website ของธนาคาร โดยธนาคารได้เปิดเผยข้อมูล LCR ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ที่ <http://www.anz.com/thailand/en/auxiliary/resource-centre/> ภายใต้หัวข้อ รายงานทางการเงินภายในเดือนกรกฎาคม 2564

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 30 กันยายน 2563 จำแนกตามระยะครบกำหนดตามเวลาสัญญาได้ดังนี้

| | 31 มีนาคม 2564 | | | | | ไม่มีกำหนดเวลา | รวม |
|--|------------------|-------------------|------------------|----------------------|--------------|----------------|-------------------|
| | เมื่อทวงถาม | 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี (พันบาท) | มากกว่า 5 ปี | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินสด | - | - | - | - | - | 721 | 721 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน [*] | 4,520 | 16,206,016 | - | - | - | 606,768 | 16,817,304 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า | | | | | | | |
| สุทธิธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | 272,269 | - | - | - | - | 272,269 |
| เงินลงทุน | - | 739,536 | 2,423,250 | 3,607,163 | - | - | 6,769,949 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้ | | | | | | | |
| รอดัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ [*] | - | 6,416,471 | 4,209,514 | 8,506,510 | - | 58,502 | 19,190,997 |
| ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | - | - | - | - | - | 187,736 | 187,736 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 4,520 | 23,634,292 | 6,632,764 | 12,113,673 | - | 853,727 | 43,238,976 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 5,004,888 | 5,781,825 | 2,426,230 | - | - | - | 13,212,943 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 220,351 | 9,401,804 | - | - | - | - | 9,622,155 |
| เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | - | - | - | - | - | 215,502 | 215,502 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 5,225,239 | 15,183,629 | 2,426,230 | - | - | 215,502 | 23,050,600 |
| ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ | (5,220,719) | 8,450,663 | 4,206,534 | 12,113,673 | - | 638,225 | 20,188,376 |
| [*] ก่อนหักค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | | | | | |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

| | 30 กันยายน 2563 | | | | | ไม่มีกำหนดเวลา | รวม |
|---|------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------|----------------|-------------------|
| | เมื่อทวงถาม | 3 เดือน | ครบกำหนดภายใน | | มากกว่า 5 ปี | | |
| | | | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี | | | |
| | | | (พันบาท) | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินสด | - | - | - | - | - | 612 | 612 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 4,584 | 11,599,077 | - | - | - | 526,690 | 12,130,351 |
| เงินลงทุน | - | 480,779 | 1,745,518 | 5,750,879 | - | - | 7,977,176 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้ รอตัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ | - | 9,270,569 | 3,108,936 | 8,665,648 | - | 37,827 | 21,082,980 |
| ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | - | - | - | - | - | 50,816 | 50,816 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 4,584 | 21,350,425 | 4,854,454 | 14,416,527 | - | 615,945 | 41,241,935 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 4,035,405 | 6,705,279 | 316,579 | - | - | - | 11,057,263 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 220,297 | 9,180,792 | - | - | - | - | 9,401,089 |
| เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | - | - | - | - | - | 28,420 | 28,420 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 4,255,702 | 15,886,071 | 316,579 | - | - | 28,420 | 20,486,772 |
| ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ | (4,251,118) | 5,464,354 | 4,537,875 | 14,416,527 | - | 587,525 | 20,755,163 |

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ตามมูลค่าตามสัญญาจำแนกตามอายุสัญญาที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 30 กันยายน 2563 สรุปได้ดังนี้

| | 31 มีนาคม 2564 | | | | รวม |
|---------------------------------------|-------------------|-------------|--------------|---|-------------|
| | ไม่เกิน 1 ปี | 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | | |
| | จำนวนเงินตามสัญญา | | | | |
| | (พันบาท) | | | | |
| อัตราแลกเปลี่ยน | | | | | |
| สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า | 53,823,201 | 3,346,265 | - | - | 57,169,466 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา | 20,906,729 | 17,059,810 | 9,959 | - | 37,976,498 |
| อัตราดอกเบี้ย | | | | | |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย | 74,412,648 | 134,551,271 | 9,831,180 | - | 218,795,099 |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

| | ไม่เกิน 1 ปี | 30 กันยายน 2563 | | รวม |
|---------------------------------------|--------------|-------------------------------|--------------|-------------|
| | | จำนวนเงินตามสัญญา 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | |
| (พันบาท) | | | | |
| อัตราแลกเปลี่ยน | | | | |
| สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า | 58,969,717 | 2,860,202 | - | 61,829,919 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา | 7,938,987 | 20,167,246 | - | 28,106,233 |
| อัตราดอกเบี้ย | | | | |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย | 38,917,850 | 164,987,869 | 10,665,000 | 214,570,719 |

7 มูลค่ายุดิธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

7.1 สินทรัพย์ หนี้สิน และตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุดิธรรม

มูลค่ายุดิธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุดิธรรมในงบแสดงฐานะการเงินมีดังนี้

| | มูลค่ายุดิธรรม | | | |
|---|----------------|-----------|---------|-----------|
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม |
| (พันบาท) | | | | |
| 31 มีนาคม 2564 | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุดิธรรมผ่าน | | | | |
| กำไรหรือขาดทุน | - | 272,269 | - | 272,269 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | | | | |
| - อัตราแลกเปลี่ยน | - | 2,037,047 | - | 2,037,047 |
| - อัตราดอกเบี้ย | - | 2,122,676 | - | 2,122,676 |
| เงินลงทุน ในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุดิธรรมผ่าน | | | | |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | - | 6,769,949 | - | 6,769,949 |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

| | มูลค่ายุติธรรม | | | |
|-----------------------|----------------|-----------|---------|-----------|
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม |
| | (พันบาท) | | | |
| 31 มีนาคม 2564 | | | | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | | | | |
| - อัตราแลกเปลี่ยน | - | 1,330,722 | - | 1,330,722 |
| - อัตราดอกเบี้ย | - | 2,110,021 | - | 2,110,021 |

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

ทั้งนี้ไม่มีกร โอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

| ประเภท | เทคนิคการประเมินมูลค่า |
|---------------------------------------|---|
| สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า | มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงราคาซื้อขายสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า ณ วันที่รายงาน และมูลค่าปัจจุบันคำนวณโดยอ้างอิงจากเส้นอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ที่มีสินเชื่อกฎเกณฑ์ในสกุลเงินที่เกี่ยวข้อง |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย | มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต การประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวพิจารณาจากราคาซื้อขายสัญญาแลกเปลี่ยน ราคาในอนาคต และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร การประมาณการกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนที่สร้างขึ้นจากแหล่งที่มาเดียวกัน ซึ่งสะท้อนอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารที่เกี่ยวข้องที่ผู้ร่วมตลาดใช้สำหรับวัตถุประสงค์ในการกำหนดราคาสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย มูลค่ายุติธรรมประมาณโดยขึ้นอยู่กับ การปรับปรุงความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อก่อนระดับความเสี่ยงของธนาคารและคู่สัญญา การคำนวณนี้ขึ้นอยู่กับส่วนชดเชยความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อก่อนที่ได้มาจากสัญญารับประกันความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้หรือราคาหุ้นกู้ในปัจจุบัน |
| เงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล | มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนหรือราคาที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (“ThaiBMA”) ณ วันที่รายงาน |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

7.2 สินทรัพย์ หนี้สิน และตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ระดับของมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและสำหรับรายการซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมแตกต่างจากราคาตามบัญชีอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 30 กันยายน 2563 มีดังนี้

| | มูลค่าตาม บัญชี | มูลค่ายุติธรรม ระดับ 3 (พันบาท) |
|---|--------------------|---------------------------------------|
| 31 มีนาคม 2564 | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 19,190,997 | 19,231,808 |
| หนี้สินทางการเงิน | | |
| เงินรับฝาก | 13,212,943 | 13,215,223 |
| | มูลค่าตาม บัญชี | มูลค่ายุติธรรม ระดับ 3 (พันบาท) |
| 30 กันยายน 2563 | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 21,082,980 | 21,105,563 |
| หนี้สินทางการเงิน | | |
| เงินรับฝาก | 11,057,263 | 11,062,538 |

| ประเภท | เทคนิคการประเมินมูลค่า |
|---|---|
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) และเงินรับฝาก | มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด แสดงด้วยอัตราดอกเบี้ยตามตลาดเงิน |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปีของวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยคงที่มากกว่า 1 ปี ประมาณโดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ให้กับผู้ที่มีลักษณะและเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

8 การดำรงเงินกองทุน

อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 30 กันยายน 2563
 คำนวณจากงบการเงินของธนาคาร ซึ่งธนาคารเลือกคำนวณด้วยวิธี Standardised Approach (SA) สำหรับการ
 คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตและด้านตลาด และวิธี Basic Indicator Approach (BIA) สำหรับการคำนวณ
 สินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

| | 31 มีนาคม 2564 | 30 กันยายน 2563 (พันบาท) |
|--|-------------------|--------------------------------|
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | | |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | 20,000,000 | 20,000,000 |
| สำรองตามกฎหมาย | 13,246 | 13,246 |
| กำไรสุทธิคงเหลือหลังจัดสรร | 56,665 | 56,665 |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | 31,309 | 34,484 |
| หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | (22,881) | (26,603) |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 | 20,078,339 | 20,077,792 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | | |
| เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ | 172,540 | 218,642 |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 172,540 | 218,642 |
| รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น | 20,250,879 | 20,296,434 |
| รวมสินทรัพย์เสี่ยง | 26,237,236 | 28,826,879 |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

| | ชั้นต่ำตามที่ รพท.กำหนด | 31 มีนาคม 2564 | ชั้นต่ำตามที่ รพท.กำหนด (ร้อยละ) | 30 กันยายน 2563 |
|--|----------------------------|-------------------|--|--------------------|
| อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 11.00 | 77.18 | 11.00 | 70.41 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 8.50 | 76.53 | 8.50 | 69.65 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 7.00 | 76.53 | 7.00 | 69.65 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | - | 0.66 | - | 0.76 |

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ผกค. (12) ว. 1030/2562 ลงวันที่ 10 กรกฎาคม 2562 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 15 กรกฎาคม 2562 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 30 กันยายน 2563 ธนาคารไม่มีการหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

ทั้งนี้ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 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

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารมีวัตถุประสงค์ในการรักษาสถานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนารธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

9 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

| | 31 มีนาคม 2564 | | | 30 กันยายน 2563 | | |
|--|----------------|-------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-------------------|
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| | (พันบาท) | | | | | |
| ในประเทศ | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย | 456,715 | - | 456,715 | 417,098 | - | 417,098 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 4,574 | 16,200,000 | 16,204,574 | 4,694 | 11,585,946 | 11,590,640 |
| รวม | 461,289 | 16,200,000 | 16,661,289 | 421,792 | 11,585,946 | 12,007,738 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับและ รายได้ดอกเบี้ยที่ยัง ไม่ถึงกำหนดชำระ | - | 888 | 888 | - | 2,437 | 2,437 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ | - | - | - | - | (8,060) | (8,060) |
| รวมในประเทศ - สุทธิ | 461,289 | 16,200,888 | 16,662,177 | 421,792 | 11,580,323 | 12,002,115 |
| ต่างประเทศ | | | | | | |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | 30,836 | 6,021 | 36,857 | 9,420 | 13,160 | 22,580 |
| เงินยูโร | 46,996 | - | 46,996 | 47,276 | - | 47,276 |
| เงินเยน | 23,361 | - | 23,361 | 771 | - | 771 |
| เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย | 38,794 | - | 38,794 | 39,046 | - | 39,046 |
| เงินสกุลอื่น | 9,125 | - | 9,125 | 10,532 | - | 10,532 |
| รวม | 149,112 | 6,021 | 155,133 | 107,045 | 13,160 | 120,205 |
| หัก รายได้รอตัดบัญชี | - | (6) | (6) | - | (29) | (29) |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ | - | (1) | (1) | - | (131) | (131) |
| รวมต่างประเทศ - สุทธิ | 149,112 | 6,014 | 155,126 | 107,045 | 13,000 | 120,045 |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ | 610,401 | 16,206,902 | 16,817,303 | 528,837 | 11,593,323 | 12,122,160 |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

10 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุน มีดังนี้

| | มูลค่ายุติธรรม (พันบาท) |
|------------------|----------------------------|
| หลักทรัพย์รัฐบาล | 272,269 |
| รวม | <u>272,269</u> |

11 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 30 กันยายน 2563 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยง มีดังนี้

| ประเภทความเสี่ยง | 31 มีนาคม 2564 | | | 30 กันยายน 2563 | | |
|------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|
| | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงิน | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงิน |
| | สินทรัพย์ | หนี้สิน | ตามสัญญา | สินทรัพย์ | หนี้สิน | ตามสัญญา |
| | (พันบาท) | | | | | |
| อัตราแลกเปลี่ยน | 2,037,047 | 1,330,722 | 95,145,964 | 1,235,845 | 1,211,907 | 89,936,152 |
| อัตราดอกเบี้ย | <u>2,122,676</u> | <u>2,110,021</u> | <u>218,795,099</u> | <u>2,786,006</u> | <u>2,818,627</u> | <u>214,570,719</u> |
| รวม | <u>4,159,723</u> | <u>3,440,743</u> | <u>313,941,063</u> | <u>4,021,851</u> | <u>4,030,534</u> | <u>304,506,871</u> |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 30 กันยายน 2563 สัดส่วนการทำธุรกรรมของตราสารอนุพันธ์จัดแบ่งตามประเภท
คู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

| | 31 มีนาคม 2564 | 30 กันยายน 2563 |
|------------------------|-------------------|--------------------|
| | (ร้อยละ) | |
| คู่สัญญา | | |
| สถาบันการเงิน | 30.00 | 30.88 |
| กิจการที่เกี่ยวข้องกัน | 58.68 | 59.55 |
| อื่นๆ | 11.32 | 9.57 |
| รวม | <u>100.00</u> | <u>100.00</u> |

12 เงินลงทุน

12.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 30 กันยายน 2563 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุน มีดังนี้

| | 31 มีนาคม 2564 |
|---|----------------------------|
| | มูลค่ายุติธรรม (พันบาท) |
| มูลค่ายุติธรรมที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หลักทรัพย์รัฐบาล | <u>6,769,949</u> |
| รวม | <u>6,769,949</u> |
| | |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | <u>10,929</u> |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

| | |
|--------------------|----------------------------|
| | 30 กันยายน 2563 |
| | มูลค่ายุติธรรม (พันบาท) |
| หลักทรัพย์เพื่อค้า | |
| หลักทรัพย์รัฐบาล | 480,779 |
| รวม | <u>480,779</u> |
| หลักทรัพย์เพื่อขาย | |
| หลักทรัพย์รัฐบาล | 7,496,397 |
| รวม | <u>7,496,397</u> |
| รวมหลักทรัพย์สุทธิ | <u>7,977,176</u> |

12.2 กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 30 กันยายน 2563 ธนาคารมีกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนดังนี้

| | |
|---|------------------------------|
| | หลักทรัพย์รัฐบาล (พันบาท) |
| มูลค่ายุติธรรมที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | |
| 31 มีนาคม 2564 | |
| ราคาทุนตัดจำหน่าย | 6,738,510 |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น | 34,691 |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น | (3,252) |
| มูลค่ายุติธรรม | <u>6,769,949</u> |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (10,929) |
| เงินลงทุนสุทธิ | <u>6,759,020</u> |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

| | หลักทรัพย์รัฐบาล (พันบาท) |
|-------------------------|------------------------------|
| หลักทรัพย์เพื่อขาย | |
| 30 กันยายน 2563 | |
| ราคาทุนตัดจำหน่าย | 7,450,060 |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น | 50,317 |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น | (3,980) |
| เงินลงทุนสุทธิ | <u>7,496,397</u> |

13 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

13.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

| | 31 มีนาคม 2564 | 30 กันยายน 2563 |
|--|-------------------|--------------------|
| | (พันบาท) | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 19,132,495 | 21,045,153 |
| หัก รายได้รอการตัดบัญชี | (6,772) | (8,329) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอการตัดบัญชี | <u>19,125,723</u> | <u>21,036,824</u> |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 65,274 | 46,156 |
| รวม เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอการตัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ | <u>19,190,997</u> | <u>21,082,980</u> |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (189,729) | (210,451) |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | <u>19,001,268</u> | <u>20,872,529</u> |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 30 กันยายน 2563 เงินให้สินเชื่อของธนาคารเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยเท่านั้น

| | 31 มีนาคม 2564 | 30 กันยายน 2563 |
|------------------|-------------------|--------------------|
| | (พันบาท) | |
| เงินบาท | 11,416,082 | 13,231,422 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ | 3,249,701 | 3,269,434 |
| เงินยูโร | 4,525,214 | 4,582,124 |
| รวม | <u>19,190,997</u> | <u>21,082,980</u> |

13.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

| | เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ | ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |
|--|---|---|
| | (พันบาท) | |
| <i>เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ</i> | | |
| <i>ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564</i> | | |
| ชั้นที่ 1 - ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) | 18,675,500 | 108,851 |
| ชั้นที่ 2 - มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) | 515,497 | 36,948 |
| สำรองส่วนเกิน | - | 43,930 |
| รวม | <u>19,190,997</u> | <u>189,729</u> |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

| | เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท) | ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (พันบาท) | อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ) | ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (พันบาท) |
|--|---|---|--|--|
| ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 | | | | |
| เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จัดชั้นปกติ | 21,082,980 | 21,045,153 | 1 | 210,451 |
| รวม* | 21,082,980 | 21,045,153 | | 210,451 |

* เงินให้สินเชื่อสุทธิบวกคอกเบี้ยค้างรับ

14 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 30 กันยายน 2563 สรุปได้ดังนี้

| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Performing) | มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Under- performing) | รวม |
|---|---|---|----------------|
| | (พันบาท) | | |
| 31 มีนาคม 2564 | | | |
| ยอดต้นงวด | 95,742 | 43,103 | 138,845 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า-ค่าเผื่อ ผลขาดทุนใหม่ | 4,358 | (6,155) | (1,797) |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ได้มาหรือซื้อ | 8,751 | - | 8,751 |
| ยอดปลายงวด | 108,851 | 36,948 | 145,799 |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

| | ปกติ | กล่าวถึง พิเศษ (พันบาท) | รวม |
|------------------------|----------------|-------------------------------|----------------|
| <i>30 กันยายน 2563</i> | | | |
| ยอดต้นงวด | 179,946 | 6,231 | 186,177 |
| หนี้สงสัยจะสูญ | 30,505 | (6,231) | 24,274 |
| ยอดปลายงวด | <u>210,451</u> | <u>-</u> | <u>210,451</u> |

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นส่วนเกินโดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยใช้เกณฑ์เส้นตรงตลอดระยะเวลา 5 ปี สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 ดังนี้

| | ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563 | กำไร ระหว่างงวด (พันบาท) | ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 |
|---|---------------------------|--------------------------------|----------------------------|
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นส่วนเกิน | 48,811 | (4,881) | 43,930 |

15 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 30 กันยายน 2563 การเปลี่ยนแปลงในส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์ และสินทรัพย์สิทธิการใช้ มีดังนี้

| | 31 มีนาคม 2564 | | |
|--|----------------|-----------------------------|----------------|
| | ยอดต้นงวด | ราคาทุน ซื้อ (พันบาท) | ยอดปลายงวด |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า | 28,718 | - | 28,718 |
| เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน | 7,783 | - | 7,783 |
| อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ | 51,598 | 54 | 51,652 |
| ยานพาหนะ | 5,409 | - | 5,409 |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | 20,307 | - | 20,307 |
| รวม | <u>113,815</u> | <u>54</u> | <u>113,869</u> |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

| | 31 มีนาคม 2564 | | | มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี |
|--|----------------|-------------------|----------------|-------------------------|
| | ยอดต้นงวด | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | |
| | | ค่าเสื่อมราคา | ยอด ปลายงวด | |
| | | (พันบาท) | | |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า | 27,110 | 276 | 27,386 | 1,332 |
| เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน | 7,251 | 256 | 7,507 | 276 |
| อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ | 41,300 | 1,731 | 43,031 | 8,621 |
| ยานพาหนะ | 5,378 | 31 | 5,409 | - |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | 6,084 | 2,446 | 8,530 | 11,777 |
| รวม | 87,123 | 4,740 | 91,863 | 22,006 |

| | 30 กันยายน 2563 | | | |
|--|-----------------|---------------|-----------------|----------------|
| | ยอดต้นงวด | ราคาทุน | | |
| | | ซื้อ | จำหน่าย | ยอด ปลายงวด |
| | | (พันบาท) | | |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า | 37,457 | 1,656 | (10,395) | 28,718 |
| เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน | 14,653 | 69 | (6,939) | 7,783 |
| อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ | 43,928 | 10,988 | (3,318) | 51,598 |
| ยานพาหนะ | 5,409 | - | - | 5,409 |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | 24,322 | - | (4,015) | 20,307 |
| รวม | 125,769 | 12,713 | (24,667) | 113,815 |

| | 30 กันยายน 2563 | | | | |
|--|-----------------|-------------------|-----------------|----------------|-------------------------|
| | ยอด ต้นงวด | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี |
| | | ค่าเสื่อม ราคา | จำหน่าย | ยอด ปลายงวด | |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า | 27,265 | 10,239 | (10,394) | 27,110 | 1,608 |
| เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้ สำนักงาน | 11,698 | 2,327 | (6,774) | 7,251 | 532 |
| อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ | 42,938 | 1,680 | (3,318) | 41,300 | 10,298 |
| ยานพาหนะ | 4,296 | 1,082 | - | 5,378 | 31 |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | - | 6,084 | - | 6,084 | 14,223 |
| รวม | 86,197 | 21,412 | (20,486) | 87,123 | 26,692 |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

16 สินทรัพย์อื่น

| | หมายเหตุ | 31 มีนาคม 2564 | 30 กันยายน 2563 |
|--|----------|-------------------|--------------------|
| | | (พันบาท) | |
| หลักประกันตามสัญญาเครดิตซ์พอร์ทแอนด์เน็กซ์ | | 46,069 | 139,928 |
| คอกเบี้ยค้างรับ | | 19,846 | 22,934 |
| เงินจ่ายล่วงหน้าแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน | 25 | 3,937 | 14,531 |
| เงินมัดจำ | | 4,951 | 5,641 |
| ค่าธรรมเนียมจ่ายล่วงหน้า | | 8,755 | 6,230 |
| อื่นๆ | | 1,117 | 1,660 |
| รวม | | <u>84,675</u> | <u>190,924</u> |

17 เงินรับฝาก

17.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

| | 31 มีนาคม 2564 | 30 กันยายน 2563 |
|-----------------------------------|-------------------|--------------------|
| | (พันบาท) | |
| จ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 5,004,888 | 4,035,405 |
| ประจำ | | |
| - น้อยกว่า 6 เดือน | 5,165,862 | 1,977,522 |
| - มากกว่า 6 เดือนแต่น้อยกว่า 1 ปี | 3,042,193 | 5,044,336 |
| รวม | <u>13,212,943</u> | <u>11,057,263</u> |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

17.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

| | 31 มีนาคม 2564 | | | 30 กันยายน 2563 | | |
|-----------------------|-------------------|---------------|-------------------|-------------------|--------------|-------------------|
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| | (พันบาท) | | | | | |
| เงินบาท | 4,953,026 | 25,314 | 4,978,340 | 3,598,959 | 9,195 | 3,608,154 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | 8,158,381 | - | 8,158,381 | 7,430,284 | - | 7,430,284 |
| เงินปอนด์สเตอร์ลิง | 15 | - | 15 | 229 | - | 229 |
| เงินยูโร | 51,043 | - | 51,043 | 7,102 | - | 7,102 |
| เงินเยน | 94 | - | 94 | 124 | - | 124 |
| เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย | 25,070 | - | 25,070 | 11,370 | - | 11,370 |
| รวม | 13,187,629 | 25,314 | 13,212,943 | 11,048,068 | 9,195 | 11,057,263 |

18 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

| | 31 มีนาคม 2564 | | | 30 กันยายน 2563 | | |
|--------------------------------------|----------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| | (พันบาท) | | | | | |
| ในประเทศ | | | | | | |
| สถาบันการเงินอื่น | 220,351 | - | 220,351 | 220,297 | - | 220,297 |
| รวมในประเทศ | 220,351 | - | 220,351 | 220,297 | - | 220,297 |
| ต่างประเทศ | | | | | | |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | - | 9,401,804 | 9,401,804 | - | 9,180,792 | 9,180,792 |
| รวมต่างประเทศ | - | 9,401,804 | 9,401,804 | - | 9,180,792 | 9,180,792 |
| รวมในประเทศและ ต่างประเทศ | 220,351 | 9,401,804 | 9,622,155 | 220,297 | 9,180,792 | 9,401,089 |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

19 หนี้สินอื่น

| | หมายเหตุ | 31 มีนาคม 2564 | 30 กันยายน 2563 |
|--|----------|-------------------|--------------------|
| | | (พันบาท) | |
| เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน | 25 | 24,709 | 68,503 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | | 33,992 | 47,930 |
| หลักประกันตามสัญญาเครดิตซ์พอร์ทแอนเน็กซ์ ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย | | 240,686 | 222,872 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย | | 18,103 | 24,224 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับการค้ำ ประกันทางการเงินและภาระผูกพันอื่นๆ | | 15,812 | - |
| ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย | | 348 | 297 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | | 5,391 | 10,094 |
| อื่น ๆ | | 27,788 | 6,171 |
| รวม | | 366,829 | 380,091 |

20 เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศ ธปท. ที่สนช. 7/2561 ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงิน
 อิเล็กทรอนิกส์ และประกาศ ธปท. ที่ สนช. 2/2562 ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจ
 บริการ โอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์
 ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารไม่มีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว (30 กันยายน 2563: ไม่มี)

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

21 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

| | มูลค่าเริ่มต้น | มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบใน งบแสดงฐานะการเงิน | | | | | รายการ ในงบ แสดงฐานะ การเงิน | หมายเหตุ ข้อ |
|----------------------------|------------------|--|---|--|--|------------------|------------------------------------|-----------------|
| | | มูลค่าที่ นำมาหักกลบใน งบแสดงฐานะ การเงิน | มูลค่าสุทธิที่ แสดง ในงบแสดง ฐานะการเงิน | มูลค่าหักกลบ | | มูลค่า สุทธิ | | |
| | | | | ตามสัญญาที่ไม่ เข้าเงื่อนไขตาม มาตรฐานการ บัญชี (พันบาท) | มูลค่า หักประกัน ทางการเงินที่ เกี่ยวข้อง | | | |
| <i>สินทรัพย์ทางการเงิน</i> | | | | | | | | |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 4,159,723 | - | 4,159,723 | - | (240,686) | 3,919,037 | สินทรัพย์อนุพันธ์ | 11 |
| รวม | 4,159,723 | - | 4,159,723 | - | (240,686) | 3,919,037 | | |
| <i>หนี้สินทางการเงิน</i> | | | | | | | | |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 3,440,743 | - | 3,440,743 | - | (46,069) | 3,394,674 | หนี้สินอนุพันธ์ | 11 |
| รวม | 3,440,743 | - | 3,440,743 | - | (46,069) | 3,394,674 | | |

22 ส้ำรอง

สำรองตามกฎหมาย

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

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

มูลค่ายุติธรรมของสำรองหลัง 1 ตุลาคม 2563

สำรองมูลค่ายุติธรรมประกอบด้วย

- การเปลี่ยนแปลงสะสมในมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้สุทธิที่ FVOCI จนกว่าจะมีการตัดบัญชีหรือจัดประเภทสินทรัพย์ใหม่ จำนวนนี้ปรับตามจำนวนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

มูลค่ายุติธรรมของสำรองก่อน 1 ตุลาคม 2563

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขายจนกระทั่งมีการตัดรายการ หรือเกิดการค้ำค่า

ผลต่างจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที และแสดงเป็นส่วนหนึ่งขององค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น

23 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 30 กันยายน 2563 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน มีดังนี้

| | 31 มีนาคม 2564 | 30 กันยายน 2563 |
|--|-------------------|--------------------|
| | (พันบาท) | |
| พันธบัตรรัฐบาล | | |
| - ใช้เป็นหลักประกันเพื่อการบริหารสภาพคล่องกับธนาคารแห่งประเทศไทย | - | 1,687 |
| รวม | - | 1,687 |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

24 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

| | 31 มีนาคม 2564 | 30 กันยายน 2563 |
|--------------------|-------------------|--------------------|
| | (พันบาท) | |
| คำประกันเงินกู้ | 736,016 | 701,729 |
| เล็ดเตอร์ออฟเครดิต | 49,611 | 18,996 |
| การคำประกันอื่น | 1,331,368 | 2,705,865 |
| รวม | 2,116,995 | 3,426,590 |

25 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์ที่ธนาคารมีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

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

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

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

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

| รายการ | นโยบายการกำหนดราคา |
|--------------------|------------------------|
| อัตราดอกเบี้ย | อิงกับอัตราตลาด |
| การให้ / รับบริการ | ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา |
| ตราสารอนุพันธ์ | อิงกับราคาตลาด |

รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

| สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | 2564 | 2563 |
|--|---------------|---------------|
| | (พันบาท) | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 1,891 | 1,157 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ | 3,639 | 12,514 |
| ดอกเบี้ยจ่าย | 4,710 | 10,476 |
| ค่าบริการด้านเทคโนโลยีที่เรียกเก็บจากกลุ่มธนาคาร ANZ | 22,220 | 23,504 |
| ผู้บริหารสำคัญ | | |
| ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน | 47,150 | 49,629 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 917 | 1,691 |
| รวมค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ | 48,067 | 51,320 |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

ยอดคงเหลือและรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

| | 31 มีนาคม 2564 | 30 กันยายน 2563 |
|---|-------------------|--------------------|
| | (พันบาท) | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | | |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited | 38,793 | 37,907 |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited New Zealand | 875 | 835 |
| PT Bank ANZ Indonesia | 6,015 | 13,131 |
| | <u>45,683</u> | <u>51,873</u> |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | | |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited | 2,074,301 | 2,460,431 |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited Hong Kong | 1,620 | 1,671 |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited Japan | 3,860 | 3,015 |
| | <u>2,079,781</u> | <u>2,465,117</u> |
| สินทรัพย์อื่น | | |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited | <u>3,937</u> | <u>14,531</u> |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) | | |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited Singapore | <u>9,401,804</u> | <u>9,180,792</u> |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | | |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited | <u>2,119,445</u> | <u>2,754,248</u> |
| หนี้สินอื่น | | |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited | 24,417 | 68,105 |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited Singapore | 24 | 28 |
| ANZ Support Services India Private Limited | 173 | 174 |
| ANZ Global Services and Operations (Manila), Inc. | 95 | 196 |
| | <u>24,709</u> | <u>68,503</u> |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

| | 31 มีนาคม 2564 | 30 กันยายน 2563 |
|--|--------------------|--------------------|
| | (พันบาท) | |
| การค้าประกันอื่น | | |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited | 8,846 | 52,811 |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited United Kingdom | 158,849 | 416,547 |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited Singapore | 483,485 | 979,267 |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited Frankfurt | 264,309 | 297,242 |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited New Zealand | 15,670 | 15,829 |
| | <u>931,159</u> | <u>1,761,696</u> |
| ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน | | |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited | 18,818,210 | 19,163,060 |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited Japan | 34,909 | 54,920 |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited Hong Kong | 34,281 | 53,557 |
| | <u>18,887,400</u> | <u>19,271,537</u> |
| ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย | | |
| Australia and New Zealand Banking Group Limited | <u>165,349,363</u> | <u>162,065,401</u> |

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 0.67 ล้านดอลลาร์ออสเตรเลีย (30 กันยายน 2563 จำนวน 2.76 ล้านดอลลาร์ออสเตรเลีย)

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

26 รายได้ดอกเบี้ย

| สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | 2564 | 2563 |
|---|----------------|----------------|
| | (พันบาท) | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 23,398 | 15,315 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 44,042 | 70,139 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 227,340 | 237,496 |
| รวม | <u>294,780</u> | <u>322,950</u> |

27 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

| สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | 2564 | 2563 |
|---|---------------|---------------|
| | (พันบาท) | |
| เงินรับฝาก | 22,248 | 48,567 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 5,258 | 21,938 |
| เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก | 5,730 | 5,443 |
| ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า | 134 | 218 |
| รวม | <u>33,370</u> | <u>76,166</u> |

28 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

| สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | 2564 | 2563 |
|---|----------------|----------------|
| | (พันบาท) | |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | |
| - การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน | 1,655 | 9,055 |
| - อื่นๆ | 7,745 | 4,486 |
| | <u>9,400</u> | <u>13,541</u> |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | <u>(4,936)</u> | <u>(5,473)</u> |
| | <u>4,464</u> | <u>8,068</u> |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

29 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน / กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อ
 ค่าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

| | | |
|--|---------------|----------------|
| สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | 2564 | 2563 |
| | (พันบาท) | |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค่าและปริวรรตเงินตรา ต่างประเทศ | | |
| - เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน | 16,479 | 89,534 |
| - ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย | 36,303 | 11,882 |
| - ตราสารหนี้ | (11,826) | 25,456 |
| รวม | <u>40,956</u> | <u>126,872</u> |

30 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

| | | |
|---|----------|------------|
| สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | 2564 | 2563 |
| | (พันบาท) | |
| กำไรจากการขาย | | |
| - เงินลงทุนเพื่อขาย | - | 645 |
| รวม | <u>-</u> | <u>645</u> |

31 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

| | | |
|---|----------------|----------------|
| สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | 2564 | 2563 |
| | (พันบาท) | |
| เงินเดือนและโบนัส | 102,957 | 110,180 |
| โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ของพนักงาน | 3,584 | 4,574 |
| อื่นๆ | 29,487 | 33,023 |
| รวม | <u>136,028</u> | <u>147,777</u> |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

32 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

2564

2563

(พันบาท)

ค่าเช่าและค่าบริการ

5,557

6,139

ค่าเสื่อมราคา

4,740

10,690

ค่าใช้จ่ายในการสื่อสารข้อมูล

3,166

1,484

ค่าโทรศัพท์

1,047

1,174

ค่าธรรมเนียมการให้บริการข้อมูล

1,909

1,363

อื่นๆ

6,156

10,849

รวม

22,575

31,699

33 ค่าใช้จ่ายอื่น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

2564

2563

(พันบาท)

ค่าที่ปรึกษาและวิชาชีพ

3,395

2,915

ค่าโฆษณา

-

149

ค่าลงทะเบียนข้อมูล

2,913

2,477

ค่าใบอนุญาต

11

10

ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่

20,487

21,707

อื่นๆ

5,135

4,244

รวม

31,941

31,502

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

34 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

| | |
|---|----------------|
| สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | 2564 |
| | (พันบาท) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (2,083) |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 590 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ | 2,073 |
| ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน | (2,752) |
| รวม | <u>(2,172)</u> |
| สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | 2563 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | |
| | (พันบาท) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 2,228 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 10,805 |
| รวม | <u>13,033</u> |

35 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

| | | |
|---|---------------|---------------|
| สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | 2564 | 2563 |
| | | (พันบาท) |
| ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน | | |
| สำหรับงวดปัจจุบัน | 18,103 | 28,084 |
| สำหรับงวดก่อนๆ | (291) | 53 |
| | <u>17,812</u> | <u>28,137</u> |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | |
| การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว | 4,225 | 3,617 |
| สำหรับงวดก่อนๆ | 291 | - |
| | <u>4,516</u> | <u>3,617</u> |
| รวม | <u>22,328</u> | <u>31,754</u> |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดหกเดือน

| | 2564 | | | 2563 | | |
|--|---------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------|-----------------------------|-------------------------|
| | ก่อนภาษี เงินได้ | รายได้ ภาษีเงินได้ | สุทธิจาก ภาษีเงินได้ | ก่อนภาษี เงินได้ | (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้ | สุทธิจาก ภาษีเงินได้ |
| | (พันบาท) | | | | | |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีผ่าน กำไรหรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | (14,308) | 2,862 | (11,446) | - | - | - |
| หลักทรัพย์เพื่อขาย | - | - | - | 21,806 | (4,361) | 17,445 |
| รวม | (14,308) | 2,862 | (11,446) | 21,806 | (4,361) | 17,445 |

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

| สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | 2564 | | 2563 | |
|---|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | อัตราภาษี (ร้อยละ) | (พันบาท) | อัตราภาษี (ร้อยละ) | (พันบาท) |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | | 111,108 | | 154,585 |
| จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ | 20.0 | 22,222 | 20.0 | 30,917 |
| ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี | | 106 | | 784 |
| ปรับปรุงภาษีปีก่อน | | - | | 53 |
| รวม | 20.1 | 22,328 | 20.5 | 31,754 |

ธนาคารใช้อัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20 ในการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีสำหรับงวด
 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 30 กันยายน 2563 มีรายละเอียดดังนี้

| | 31 มีนาคม 2564 | 30 กันยายน 2563 |
|-----------------------------------|-------------------|--------------------|
| | (พันบาท) | |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 31,282 | 36,113 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | (8,401) | (9,510) |
| รวม | 22,881 | 26,603 |

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในระหว่างงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

| | ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563 | บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน | | | ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 |
|--|------------------------------|---|--------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| | | องค์ประกอบ อื่นของส่วน ของเจ้าของ | กำไรหรือ ขาดทุน (พันบาท) | กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | | | | |
| 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 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | | | | |
| 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 |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

| | ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2562 | บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน กำไรหรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท) | | ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 |
|---------------------------------|------------------------------|--|----------------|-------------------------------|
| สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม | | | | |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 5,789 | 154 | - | 5,943 |
| สินทรัพย์อื่น | 3,268 | 650 | - | 3,918 |
| หนี้สินอื่น | 26,822 | (4,063) | - | 22,759 |
| รวม | 35,879 | (3,259) | - | 32,620 |
| หนี้สินภายใต้การควบคุม | | | | |
| เงินลงทุน | 4,739 | 358 | 4,361 | 9,458 |
| รวม | 4,739 | 358 | 4,361 | 9,458 |
| สุทธิ | 31,140 | (3,617) | (4,361) | 23,162 |

36 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 คำนวณจากกำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างงวดโดยแสดงการคำนวณดังนี้

| สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | 2564 | 2563 |
|--|------------------|-----------|
| | (พันบาท/พันหุ้น) | |
| กำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ขั้นพื้นฐาน) | 88,780 | 122,831 |
| จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว | 2,000,000 | 2,000,000 |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท) | 0.04 | 0.06 |

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

37 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด 31 มีนาคม 2564 เพื่อวัตถุประสงค์ในการเปรียบเทียบ ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนอในงบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด 31 มีนาคม 2564 ดังนี้

| | ก่อนจัด ประเภทใหม่ | จัดประเภทใหม่ (พันบาท) | หลังจัด ประเภทใหม่ |
|--|-----------------------|---------------------------|-----------------------|
| งบแสดงฐานะการเงิน | | | |
| ณ 30 กันยายน 2563 | | | |
| สินทรัพย์ | | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | | |
| รายได้รอการตัดบัญชี | - | 8,329 | 8,329 |
| หนี้สิน | | | |
| หนี้สินอื่น | 388,420 | (8,329) | 380,091 |
| | | - | |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ | 12,469 | 14,223 | 26,692 |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | 14,223 | (14,223) | - |
| | | - | |



(วาริน แพ้วพอลชน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี



(ปนัดดา มโนสีหกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร