

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 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 ผู้ถือหุ้นธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนด โดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่า หลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ใน รายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงิน ไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้า ต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทาง การเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่า จำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการ ททุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงาน ต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการ แสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของ ผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็น การรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็น สาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อ คาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจ ทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยซึ่งผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลการแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่ ✓



ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

(พรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

14 มกราคม 2565

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	30 กันยายน	
		2564	2563
		(พันบาท)	
เงินสด		603	612
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	10, 15, 26	15,860,969	12,122,160
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีผ่านกำไรหรือขาดทุน	11	1,489,321	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	12, 26	4,767,958	4,021,851
เงินลงทุนสุทธิ	13, 15	5,848,004	7,977,176
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	14, 15	19,401,512	20,872,529
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	16	18,867	26,692
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	36	31,807	26,603
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์		245,161	50,816
สินทรัพย์อื่น	17, 26	334,408	190,924
รวมสินทรัพย์		47,998,610	45,289,363

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

30 กันยายน

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2564	2563
		(พันบาท)	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	18	13,902,441	11,057,263
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19, 26	8,310,874	9,401,089
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		943	7,910
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	12, 26	4,156,179	4,030,534
หนี้สินตามสัญญาเช่า		11,392	15,527
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์		-	28,420
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	26	71,031	69,111
หนี้สินอื่น	15, 20, 26	1,066,882	380,091
รวมหนี้สิน		27,519,742	24,989,945
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
(หุ้นสามัญ 2,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		20,000,000	20,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
(หุ้นสามัญ 2,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		20,000,000	20,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		18,287	34,484
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	23	23,029	13,246
ยังไม่ได้จัดสรร		437,552	251,688
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		20,478,868	20,299,418
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		47,998,610	45,289,363



(วาริน แส้วพาลชน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี



(ปนัดดา มโนสิทธิ์กุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และ ประธานเจ้าหน้าที่

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

หมายเหตุ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		
	2564	2563	
	(พันบาท)		
รายได้ดอกเบี้ย	26, 27	564,244	646,839
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	26, 28	70,439	122,055
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		493,805	524,784
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		15,100	22,389
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		10,618	11,740
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	29	4,482	10,649
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าชดเชยความเสี่ยงผ่านกำไรหรือขาดทุน	30	97,051	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อซื้อและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	30	-	186,264
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	31	1,291	1,668
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	26	8,766	13,470
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		605,395	736,835
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	26, 32	274,210	272,767
ค่าตอบแทนกรรมการ		4,600	4,639
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	33	41,316	64,599
ค่าภาษีอากร		16,646	24,149
อื่นๆ	26, 34	61,285	91,014
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		398,057	457,168
กลับรายการของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	35	(37,469)	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	35	-	21,762
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		244,807	257,905
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	36	49,160	52,618
กำไรสุทธิสำหรับปี		195,647	205,287
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่อาจจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่าชดเชยความเสี่ยงผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(30,585)	-
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		-	23,107
ภาษีเงินได้ของรายการที่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	36	6,117	(4,621)
รวมรายการที่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษี		(24,468)	18,486
รายการที่ไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน		-	(3,233)
ภาษีเงินได้ของรายการที่ไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		-	647
รวมรายการที่ไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษี		-	(2,586)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		(24,468)	15,900
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		171,179	221,187
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	37	0.10	0.10



(วาริน แพ้วทลอร)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี



(ปนัดดา มโนสิทธิ์กุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอ็นเนชด์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายเหตุ	กำไรสะสม			
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	ทุนสำรอง ตามกฎหมาย (พันบาท)	ยังไม่จัดสรร รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563	20,000,000	18,584	2,982	20,078,231
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2562				56,665
กำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	205,287
กำไรสำหรับปี	-	-	-	205,287
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	205,287
เงินลงทุนต่อขาย	-	-	-	18,486
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษี	-	18,486	-	-
โครงการผลประโยชน์พนักงาน	-	-	-	18,486
ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ	-	-	-	(2,586)
ผลประโยชน์ของพนักงาน - สุทธิจากภาษี	-	15,900	-	205,287
รวมกำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	(10,264)
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	-	-	10,264	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	20,000,000	34,484	13,246	251,688
				20,299,418

23

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2564 2563

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	244,807	257,905
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	9,336	21,412
กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(37,469)	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	21,762
กำไรจากการขายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	-	(67)
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(97,051)	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	(186,264)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(1,291)	(1,668)
สำรองเพิ่มขึ้น	1,920	4,831
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(493,805)	(524,784)
เงินสดรับดอกเบี้ย	568,419	674,561
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(72,039)	(121,206)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(47,059)	(58,769)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	75,768	87,713

สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3,743,837)	(8,871,052)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	(636,623)	(1,043,919)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(1,038,467)	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	-	315,359
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,566,929	(2,739,007)
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	(194,344)	(30,147)
สินทรัพย์อื่น	(136,936)	127,469
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	2,845,178	5,086,658
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,090,215)	6,908,885
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(6,967)	(31,544)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	125,646	1,272,401
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	(28,420)	(58,866)
หนี้สินอื่น	671,272	104,153
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(1,591,016)	1,128,103

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2564 2563

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(591,346)	-
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	-	(6,667,788)
เงินสดรับจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,188,000	-
เงินสดรับจากเงินลงทุนเพื่อขาย	-	5,558,000
เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(961)	(12,713)
เงินสดรับในการขายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	-	231
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	1,595,693	(1,122,270)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(4,686)	(6,238)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(4,686)	(6,238)

เงินสดลดลงสุทธิ

เงินสด ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563 / 2562	612	1,017
เงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน	603	612

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่สำคัญที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสด

กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(30,585)	-
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	23,107



(วาริน แผล้วपालาน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี



(ปนัดดา โมลิหกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

หมายเหตุ สารบัญ

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

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

หมายเหตุ สารบัญ

- 30 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน /
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
- 31 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน
- 32 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
- 33 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์
- 34 ค่าใช้จ่ายอื่น
- 35 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและผลขาดทุนจากการด้อยค่า
ภาษีเงินได้
- 36
- 37 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน
- 38 การจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 14 มกราคม 2565

1 ข้อมูลทั่วไป

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

ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบกิจการพาณิชย์ เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2558

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

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และกฎเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอื่นๆที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) รวมถึงมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้องซึ่งได้เปิดเผยผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีไว้ในหมายเหตุข้อ 3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับได้มีการออกและปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 ตุลาคม 2563 ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (IFRS 16) ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานเป็นครั้งแรกก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญของธนาคาร ซึ่งไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบันมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ ธนาคารได้ประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ ซึ่งคาดว่าไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในปีที่ถือปฏิบัติ

2.2 สกูลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินจัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดรวมทั้งหมายเหตุประกอบงบการเงินมีการเปิดเผยเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาทยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

2.3 การใช้วิจารณญาณและประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารใช้วิจารณญาณ การประมาณการ และข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของธนาคาร ทั้งนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

(i) การใช้วิจารณญาณ

ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้วิจารณญาณในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีซึ่งมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญที่สุดต่อจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงิน ประกอบด้วยหมายเหตุข้อต่อไปนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

หมายเหตุข้อ 4 (จ)

การกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินนับจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก การกำหนดวิธีการที่จะรวมข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น วิธีการเลือกและการอนุมัติวิธีการที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(ii) ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินภายในปีบัญชีถัดไปได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อต่อไปนี้

หมายเหตุข้อ 15

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

3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563 ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินเป็นครั้งแรก

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

(ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารถือปฏิบัติมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินโดยใช้วิธีรับรู้ผลกระทบสะสมของการเริ่มใช้มาตรฐานเป็นครั้งแรกกับเครื่องมือทางการเงินที่ยังไม่ได้มีการตัดรายการก่อนวันที่ 1 ตุลาคม 2563 โดยปรับปรุงกับกำไรสะสมหรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563 ยกเว้นสำหรับส่วนเกิน ธนาคารเลือกที่จะรับรู้การเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยใช้เกณฑ์เส้นตรงตลอดระยะเวลา 5 ปี ดังนั้นธนาคารไม่ปรับปรุงข้อมูลที่เคยนำเสนอของปีเปรียบเทียบ และไม่นำข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติกับข้อมูลเปรียบเทียบ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินนี้ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับนิยามสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตลอดจนการรับรู้ การวัดมูลค่า การด้อยค่าและการตัดรายการ รวมถึงหลักการบัญชีของอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง โดยรายละเอียดของนโยบายการบัญชีเปิดเผยในหมายเหตุข้อ 4(ฉ) 4(ช) และข้อ 4(ฎ) ผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมีดังนี้

(ก.1) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

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

ตาม IFRS 9 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายจะรับรู้ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง เดิมธนาคารรับรู้ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ตารางดังต่อไปนี้แสดงเปรียบเทียบการจัดประเภทและการวัดมูลค่าของเงินลงทุนตาม TAS 105 และ TFRS 9

	การจัดประเภทตาม TAS 105	การจัดประเภทตาม TFRS 9		
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563		
		มูลค่ายุติธรรม		
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	รวม
		(พันบาท)		
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) การค้ำของสินทรัพย์ทางการเงินและสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา

TFRS 9 แนะนำวิธีการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน ในขณะที่เดิม ธนาคารประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับ การชำระหนี้ ตลอดจนตามเกณฑ์ขั้นต่ำตามเกณฑ์ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย TFRS 9 กำหนดให้ใช้ วิจารณ์ญาณในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเศรษฐกิจนั้นมีผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร และพิจารณาความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก ทั้งนี้ การพิจารณาค้ำดังกล่าวจะถือปฏิบัติกับ สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนซึ่งได้แก่ สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ออก

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 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
เงินลงทุนสุทธิ*	-	10,339	10,339
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	210,451	(71,606)	138,845
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน	-	18,563	18,563

* ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าสุทธิรวมส่วนกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงไว้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีเงินสำรองส่วนเกินในวันที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินโดยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 มากกว่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งคำนวณจากมาตรฐานการรายงานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ธนาคารจะรับรู้การเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนจากการด้อยค่า โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยใช้เกณฑ์เส้นตรงตลอดระยะเวลา 5 ปี ตามข้อกำหนดในหนังสือเวียน ธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส. (23) ว.1603/2562 ลงวันที่ 6 พฤศจิกายน 2562 เรื่อง *ซักซ้อมความเข้าใจแนวทางการบริหารเงินสำรองส่วนเกิน*

ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563 ธนาคารมีส่วนเกินค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวน 48.81 ล้านบาท จากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 15

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ผลกระทบของรายการปรับปรุงที่มีต่อรายการในส่วนของผู้แสดงได้ดังนี้

	(พันบาท)
ส่วนของผู้แสดง – องค์กรประกอบอื่นของผู้แสดง ณ 30 กันยายน 2563	37,070
ค่าเพื่อผลขาดด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	10,339
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	(2,068)
ส่วนของผู้แสดง – องค์กรประกอบอื่นของผู้แสดง ณ 1 ตุลาคม 2563	<u>45,341</u>

4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกกรอบระยะเวลาที่รายงาน ยกเว้นการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 3

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น ผลต่างจากการแปลงค่าอัตราแลกเปลี่ยนจะบันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

(ข) เงินสด

เงินสดประกอบด้วย เงินสดในมือและเงินสดระหว่างรอเรียกเก็บ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

(ค) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์วัดด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้น ให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของรายการนั้น โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้น ได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ค่าเสื่อมราคามูลค่าที่ดินเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน จำนวน โดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

ธนาคารไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ง) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ที่ธนาคารซื้อและมีอายุการให้ประโยชน์จำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงซึ่ง โดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์คือ 3 ปี

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(จ) การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของเจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้ให้รับรู้ในส่วนของเจ้าของ

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนร่วมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกประเมิน ณ วันที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

(ก) เครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการบัญชีที่ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563

การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

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

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกตราสาร

การจัดประเภทรายการ และการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินในภายหลัง

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นได้หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

นอกจากนี้ ณ วันที่รับรู้อย่างแรก ธนาคารสามารถเลือกกำหนดให้สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ใช่ตราสารทุน ซึ่งเข้าข้อกำหนดในการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนโดยที่ไม่สามารถยกเลิกได้หากการกำหนดดังกล่าวช่วยจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้น

สินทรัพย์ทางการเงินอื่นทั้งหมดวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การประเมิน โมเดลธุรกิจ

ธนาคารได้ประเมิน โมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับพอร์ต โพลีโอเนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่น่าเสนอให้แก่ผู้บริหาร

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้า หรือมีการจัดการและประเมินผลงานด้วยมูลค่ายุติธรรม ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องจากไม่ได้ถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือไม่ถือครองแบบสองวัตถุประสงค์คือเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

สำหรับวัตถุประสงค์ของการประเมินนี้

“เงินต้น” หมายถึง มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้อย่างแรก

“ดอกเบี้ย” หมายถึง สิ่งตอบแทนจากมูลค่าเงินตามเวลาและความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระในช่วงระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่งและความเสี่ยงในการกู้ยืมโดยทั่วไป และต้นทุน (เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและค่าใช้จ่ายในการบริหาร) รวมถึงอัตรากำไรขั้นต้น

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ ธนาคารพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไข ในการประเมิน ธนาคารพิจารณาถึง

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

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 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

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีธนาคารไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

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

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าในภายหลังของหนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินคือหนี้ที่ออกโดยมีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องจ่ายเงินต้นหรือดอกเบี้ยก่อนการชำระบัญชี

ธนาคารจัดประเภทหนี้สินทางการเงินทั้งหมด ยกเว้นภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อข้อกำหนดมีการเปลี่ยนแปลงและกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงนั้นมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีดังกล่าว จะรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ตามข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไปด้วยมูลค่ายุติธรรม ความแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการออกจากบัญชีและผลตอบแทนที่จ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ผลตอบแทนที่จ่ายรวมถึงการโอนสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินใหม่ที่ได้รับมา

หากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงินนั้นรับรู้แบบไม่มีการตัดรายการออกจากบัญชี ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินจะมีการคำนวณใหม่โดยคิดลดกระแสเงินสดที่เปลี่ยนแปลงแล้วด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ

การด้อยค่า

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้สะท้อนให้เห็นถึงการคาดการณ์ความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักจากสถานการณ์ต่าง ๆ ที่เป็นไปได้โดยปราศจากความลำเอียงและคำนึงถึงมูลค่าของเงินตามเวลา เหตุการณ์ในอดีต สถานการณ์ปัจจุบัน และการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คำนวณจากผลคูณของปัจจัยเสี่ยงด้านเครดิตต่อไปนี้ในระดับวงเงิน (Facilities level) โดยให้สะท้อนมูลค่าเงินตามเวลา:

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

ปัจจัยเสี่ยงด้านเครดิตเหล่านี้ปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันและใช้ในการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตโดยผ่านตัวแปรเชิงเศรษฐกิจมหภาค

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

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

- ชั้นที่ 1: ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินและในกรณีที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิตจากวันที่มีการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จะรับรู้เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า โดยรับรู้เพื่อสะท้อนถึงผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ผิดนัดชำระที่อาจเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนนับจากวันที่ในรายงาน สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีอายุคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะ ประเมินจากเหตุการณ์ผิดนัดชำระหนี้ที่เป็นไปได้ในช่วงเวลาที่เหลือจนครบอายุสัญญา
- ชั้นที่ 2: ในกรณีที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตจากวันที่มีการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะรับรู้เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอด อายุ เพื่อสะท้อนการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิดนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน หาก ภายหลังความเสี่ยงด้านเครดิตดีขึ้นจนการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่มีการ รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกนั้นไม่มีนัยสำคัญแล้วสินทรัพย์ทางการเงินสามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 และจะรับรู้ โดยการใช้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า
- ชั้นที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิดนัดชำระ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตจะรับรู้ เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่า ซึ่งไม่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้ จะสามารถโอนไปยังชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 1 ได้เฉพาะในกรณีที่สินทรัพย์นั้น ได้รับการพิจารณาว่าไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป สินทรัพย์ทางการเงินจะพิจารณาว่าไม่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตต่อเมื่อไม่มีจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับตามข้อกำหนดตามสัญญาเดิม

ธนาคารประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินในชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 โดย คำนำวนเป็นกลุ่มของสินทรัพย์ (collective basis) และประมาณการเป็นรายลูกหนี้เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินนั้นโอนไปยัง ชั้นที่ 3

การคาดการณ์อายุของสินทรัพย์ทางการเงิน

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

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

คำจำกัดความของการผิคนัดชำระหนี้และการตัดจำหน่าย

คำจำกัดความของการผิคนัดชำระหนี้ที่ใช้ในการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จะสอดคล้องกับคำจำกัดความที่ใช้เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตภายในธนาคารของทุกพอร์ตโฟลิโอ คำจำกัดความนี้ยังสอดคล้องกับคำจำกัดความการผิคนัดชำระตามกฎระเบียบของทางการ การผิคนัดชำระเกิดขึ้นเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้มีแนวโน้มที่จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันด้านเครดิตตามสัญญากับธนาคารได้ครบถ้วน หรือผิคนัดชำระมาแล้ว 90 วัน

สินทรัพย์ทางการเงินรวมถึงสินทรัพย์ที่มีหลักประกันจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตสำหรับวัตถุประสงค์ในการรายงานทางการเงินเมื่อผิคนัดชำระ

เมื่อไม่มีความเป็นไปได้ที่จะได้รับเงินคืน เงินให้สินเชื่อกจะถูกตัดหนี้สูญออกจากบัญชีคู่กับค่าเผื่อการด้อยค่าที่เกี่ยวข้องเมื่อเสร็จสิ้นกระบวนการภายในของธนาคาร และเมื่อได้เงินที่คาดว่าจะได้รับคืนได้รับจนครบแล้ว หากธนาคารได้รับเงินคืนจากลูกหนี้ที่เคยตัดหนี้สูญไปแล้ว จำนวนเงินดังกล่าวจะถูกบันทึกหักจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน

นโยบายการบัญชีที่ใช้ก่อนวันที่ 1 ตุลาคม 2563

เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้

ตราสารหนี้ซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าและแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังจากการรับรู้มูลค่าในครั้งแรก เงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินบันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของโดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายของไทยคำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่รายงาน หากไม่มีการซื้อขาย ณ วันที่รายงาน ธนาคารจะใช้เส้นอัตราผลตอบแทนที่ทำการซื้อขายครั้งสุดท้าย

การรับรู้รายการครั้งแรก

ในการซื้อหรือขายเงินลงทุน ธนาคารจะรับรู้รายการ ณ วันที่มีการซื้อ (Trade date) ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารผูกพันในการซื้อหรือขายเงินลงทุนที่เกิดขึ้นจริง

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของ จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่ธนาคารจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยยอดจำนวนเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อประเภทเงินเบิกเกินบัญชี ซึ่งแสดงรวมดอกเบี้ยค้างรับ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากการซื้อลดตั๋วเงินแสดงด้วยมูลค่าที่ตราไว้ สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

การค้ำของสินทรัพย์ทางการเงิน

ขาดทุนจากการค้ำรับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้ำฉบับที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของเจ้าของและมีการค้ำในเวลาต่อมา ในกรณีนี้ให้รับรู้ในส่วนของเจ้าของ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ขาย และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนสะสมซึ่งเคยบันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ขายจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับสินทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยฝ่ายบริหารของธนาคารซึ่งพิจารณาโดยการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละรายและตามประเภทของการจัดชั้นของลูกหนี้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งการประเมินนี้พิจารณาปัจจัยต่าง ๆ รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยง มูลค่าหลักประกันและสถานะในปัจจุบันของลูกหนี้แต่ละราย

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณารวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ ธนาคารได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวเป็นเกณฑ์ขั้นต่ำสำหรับการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัยและจัดชั้นสงสัยจะสูญ คำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 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

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยคำนวณโดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตภายใต้ข้อกำหนดต่างๆ และวันสิ้นสุดของแต่ละสัญญา โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดของเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน ณ วันที่รายงาน

(ข) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและปีก่อนๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ผลจากการคำนวณอาจทำให้ธนาคารมีสินทรัพย์เกิดขึ้น ซึ่งการรับรู้เป็นสินทรัพย์จะใช้มูลค่าปัจจุบันของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีในรูปของการได้รับคืนในอนาคตจากโครงการหรือการหักการสมทบเข้าโครงการในอนาคต ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจได้มีการพิจารณาถึงความต้องการเงินทุนขั้นต่ำสำหรับโครงการต่างๆ ของธนาคาร

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที ธนาคารกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาคารรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

(ฉ) การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

มูลค่ายุติธรรมของการให้รางวัลแก่พนักงาน โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยตราสารทุน ณ วันที่ให้สิทธิซื้อหุ้นแก่พนักงาน ธนาคารจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพร้อมๆ ไปด้วยการเพิ่มขึ้นในส่วนของผู้ถือหุ้น ตลอดระยะเวลาระหว่างที่พนักงานต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขการได้รับสิทธิภายใต้ข้อตกลงให้สำเร็จ จำนวนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจะถูกปรับปรุงเพื่อให้สะท้อนถึงจำนวนสิทธิซื้อหุ้นที่แท้จริงซึ่งเข้าเงื่อนไขการให้บริการที่เกี่ยวข้องและเงื่อนไขการได้รับสิทธิที่ไม่ใช่เงื่อนไขเรื่องตลาดทุน ซึ่งเป็นจำนวนที่เดิมเคยรับรู้ตามจำนวนสิทธิซื้อหุ้นที่เข้าเงื่อนไขการให้บริการที่เกี่ยวข้องและเงื่อนไขการได้รับสิทธิที่ไม่ใช่เงื่อนไขเรื่องตลาดทุน ณ วันที่ได้รับสิทธิ สำหรับเงื่อนไขการได้รับสิทธิที่ไม่ใช่เงื่อนไขการบริการหรือผลงาน มูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้น ณ วันที่ให้สิทธิจะถูกวัดค่าเพื่อให้สะท้อนถึงเงื่อนไขนั้นและไม่มีการปรับปรุงสำหรับผลต่างระหว่างจำนวนที่คาดไว้กับผลที่เกิดขึ้นจริง

มูลค่ายุติธรรมของจำนวนที่จ่ายให้แก่พนักงานจากราคาหุ้นที่เพิ่มขึ้นที่ชำระด้วยเงินสดรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพร้อมๆ ไปด้วยการเพิ่มขึ้นในส่วนของหนี้สิน ตลอดระยะเวลาที่พนักงานมีสิทธิได้รับชำระอย่างไม่มีเงื่อนไข หนี้สินถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกๆ วันที่ในรายงานและวันที่จ่ายชำระ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุน

(ญ) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุমানที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน

(ฎ) การวัดมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารกำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าของธนาคาร ซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 และรายงานไปยังผู้บริหารสูงสุดทางการเงิน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่าของธนาคารมีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดระดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

เมื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ธนาคารใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

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

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

ธนาคารรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

(ก) ดอกเบี้ย

นโยบายการบัญชีที่ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการการจ่ายชำระเงินหรือรับเงินในอนาคตตลอดอายุที่คาดการณ์ไว้ของเครื่องมือทางการเงินของ

- มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือ
- ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพ ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้รวมต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินคำนวณเมื่อรับรู้รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในการคำนวณรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะนำมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการค้ำประกันด้านเครดิต) หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกปรับปรุงใหม่สำหรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่มีรอบการประมาณใหม่เพื่อสะท้อนให้เห็นความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยตลาด

อย่างไรก็ตามสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ไม่มีการค้ำประกันด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

นโยบายการบัญชีที่ใช้ก่อนวันที่ 1 ตุลาคม 2563

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดจากเงินให้สินเชื่อ ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระนานเกินกว่า 3 เดือน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน และดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีความไม่แน่นอนของความสามารถของลูกหนี้ในการจ่ายชำระจะถือเป็นรายได้ เมื่อได้รับชำระและจะบันทึกบัญชียกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้ไว้แล้วตามเกณฑ์คงค้างออกทั้งหมด ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและจากเงินลงทุนรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ธนาคารรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะตั้งพักไว้และตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กัน ตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อนั้น

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน ไม่ว่าลูกหนี้รายนั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ จะรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสดตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารจะบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับ เมื่อลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน หรือจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้น

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนลดรับจากการซื้อตราสารหนี้ บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามระยะเวลาของตราสารหนี้จนถึงวันครบกำหนด

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ฐ) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เมื่อลูกคามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งที่ตอบแทนที่ธนาคารคาดว่าจะมีสิทธิได้รับ รายได้จากค่าบริการรับรู้ตลอดช่วงระยะเวลาหนึ่งหรือรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งเมื่อได้โอนอำนาจควบคุมแล้ว

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

(๓) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

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

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้น ธนาคารมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอต่อการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตหลังปรับปรุงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่พิจารณาแล้วอาจมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้ทั้งจำนวน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ต) กำไรต่อหุ้น

ธนาคารแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ซึ่งคำนวณ โดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายระหว่างปี

(ณ) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิที่ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กัน และธนาคารตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

(ด) บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของธนาคาร หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับธนาคาร หรือธนาคารมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

(ค) สัญญาเช่า

ณ วันที่เริ่มต้นของสัญญา ธนาคารในฐานะผู้เช่าจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ ธนาคารนำคำนิยามของสัญญาเช่าตาม TFRS 16 มาใช้ในการประเมินว่าสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุหรือไม่

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า สัญญาที่มีส่วนประกอบที่เป็นสัญญาเช่า ธนาคารจะบันทึบล้างค่าตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามเกณฑ์ราคาขายที่เป็นเอกเทศ สำหรับสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ธนาคารเลือกที่จะไม่แยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าและรับรู้สัญญาเช่าและส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าเป็นสัญญาเช่าเพียงอย่างเดียว

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลรวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรกและประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งจูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับ ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุสัญญาเช่า เว้นแต่สัญญาเช่าดังกล่าวมีการโอนกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ที่เช่าให้กับธนาคาร เมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่า หรือต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้สะท้อนว่าธนาคารจะมีการใช้สิทธิในการซื้อสินทรัพย์ ในกรณีนี้สินทรัพย์สิทธิการใช้จะบันทึกค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่เช่า ซึ่งกำหนดตามเกณฑ์เดียวกันกับสินทรัพย์และอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า เว้นแต่อัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ ธนาคารใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคาร ค่าเช่ารวมถึงค่าเช่าคงที่หักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าค้างรับ ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราและจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ ค่าเช่ายังรวมถึง จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสิทธิเลือกซื้อ สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า หากธนาคารมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิ ค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่ม โดยนำอัตราดอกเบี้ยจากแหล่งข้อมูลทางการเงินภายนอกหลายแห่ง และได้ปรับปรุงบางส่วนเพื่อให้สะท้อนระยะเวลาของสัญญาเช่าและลักษณะของสินทรัพย์ที่เช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลง ค่าเช่า การเปลี่ยนแปลงประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ หรือการเปลี่ยนแปลงการประเมินการใช้สิทธิเลือกซื้อ สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

ธนาคารแสดงสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่ไม่เป็นไปตามคำนิยามของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและแสดงรายการหนี้สินตามสัญญาเช่าในงบแสดงฐานะการเงิน

5 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

สถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ยังคงเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยเริ่มมีการแจกจ่ายวัคซีนในระหว่างปี 2564 จากความไม่แน่นอนของสถานการณ์ดังกล่าว ธนาคารจึงจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 โดยถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือ ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ซึ่งแนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวได้กำหนดแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เพื่อให้กิจการมีข้อผ่อนปรนชั่วคราวในการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยขอบเขตของลูกหนี้ตามแนวการให้ความช่วยเหลือครั้งนี้จะเป็นลูกหนี้ซึ่งยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจหรือสามารถชำระหนี้ได้ในอนาคต และได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม สำหรับผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร ผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตของธนาคารยังคงสะท้อนมูลค่าที่เหมาะสมผ่านการติดตามอย่างใกล้ชิด เพื่อให้มั่นใจได้ว่า ในช่วงเวลาที่เศรษฐกิจตกต่ำ ความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้นจะได้รับการพิจารณาและตั้งสำรองไว้อย่างรอบคอบ

อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ลูกหนี้ของธนาคาร ไม่ได้ขอความช่วยเหลือจากมาตรการข้างต้น

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

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

6 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

กรอบการจัดการความเสี่ยง

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

ธนาคารมีจุดมุ่งหมายในขั้นตอนการฝึกอบรมและการบริหารจัดการให้ผ่านมาตรฐาน เพื่อรักษาสภาพแวดล้อมการควบคุมที่มีวินัยและมีประสิทธิภาพซึ่งพนักงานทุกคนเข้าใจในบทบาทและภาระหน้าที่ของตน

รายละเอียดเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงทางการเงินกระบวนการและการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงทางการเงินที่สำคัญดังกล่าวไว้ในรายละเอียดดังนี้

6.1 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือความเสี่ยงของผลเสียหายและ/หรือการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายอันเป็นผลมาจากกระบวนการภายในที่ไม่เพียงพอหรือล้มเหลวของบุคคลากรและ/หรือระบบหรือจากเหตุการณ์ภายนอก คำจำกัดความนี้รวมถึงความเสี่ยงทางกฎหมายและความเสี่ยงต่อการสูญเสียชื่อเสียงหรือความเสียหายที่เกิดจากกระบวนการภายในของบุคคลากรและระบบที่ไม่เพียงพอหรือล้มเหลว แต่ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ธนาคารดำเนินการในรูปแบบการป้องกันสามชั้นเพื่อจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยแต่ละสายการป้องกันจะมีการกำหนดบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบและเส้นทางการยกระดับเพื่อสนับสนุนการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพและการจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ธนาคารยังมีกลไกการตรวจสอบอย่างต่อเนื่องเพื่อให้แน่ใจว่ากรอบความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการปฏิบัติตามกฎระเบียบยังคงเป็นไปตามความต้องการขององค์กรและข้อกำหนดด้านกฎระเบียบ

คณะกรรมการได้อนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร โดยนโยบายนี้เป็นภาคผนวกของกรอบความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎระเบียบของ ANZ Banking Group Limited และสอดคล้องกับข้อกำหนดนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงช่วยคณะกรรมการในการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการจัดการภาระหน้าที่ในการปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการยังให้ความช่วยเหลือคณะกรรมการ โดยจัดให้มีการกำกับดูแลการดำเนินการตามวัตถุประสงค์โดยการจัดการตามกรอบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องและโดยการให้มุมมองเกี่ยวกับสถานะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคตที่สัมพันธ์กับความเสี่ยงและความแข็งแกร่งของเงินกองทุนในองค์กรรวมของธนาคาร

6.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงของผลเสียหายทางการเงินที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้ หรือคุณภาพเครดิตของคู่สัญญาลดลงส่งผลให้เกิดผลเสียหายทางการเงิน ความเสี่ยงด้านเครดิตรวมถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการที่ธนาคารปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้าที่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศหรือการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎระเบียบ หรือนโยบายอื่นๆ ที่รัฐบาลหรือหน่วยงานกำกับดูแลนำมาใช้รวมถึงนโยบายการกำหนดราคาค่ารับโอนและการปรับตัวหรือลดการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

กรอบความเสี่ยงด้านเครดิตกำหนดเป็นหลักการและนโยบายด้านเครดิตจากระดับบริหารสู่การนำไปใช้ในระดับปฏิบัติงาน นโยบายสินเชื่อมีข้อกำหนดและกระบวนการครอบคลุมทุกด้านไว้ตลอดวงจรสินเชื่อ ตัวอย่างเช่น การจัดโครงสร้างธุรกรรม การจัดระดับความเสี่ยง การอนุมัติเบื้องต้น การบริหารจัดการอย่างต่อเนื่อง และการจัดการหนี้ที่มีปัญหา

ความรับผิดชอบต่อกลยุทธ์และนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตขึ้นอยู่กับคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละวัน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ภาพรวมของความเสี่ยงด้านเครดิต หน้าที่ความรับผิดชอบในการจัดการและการควบคุมความเสี่ยง

การให้วงเงินสินเชื่อแก่ลูกค้าถือเป็นแหล่งรายได้ที่สำคัญอย่างหนึ่งของธนาคารซึ่งทำให้เกิดความเสี่ยงหลักของธนาคาร ธนาคารจึงจัดสรรทรัพยากรจำนวนมากให้กับการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว ธนาคารรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าในรูปแบบที่ปฏิบัติต่อกันมา รวมถึงจากรายการระหว่างธนาคาร การบริหารจัดการการเงินทุน สินเชื่อเพื่อการค้าและตลาดทุน

กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่กำหนดไว้ทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารใช้แนวทางที่สอดคล้องกันทั่วทั้งธนาคาร เมื่อธนาคารวัดผลการปฏิบัติงาน การควบคุมดูแล และการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ซึ่งกำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการด้านสินเชื่อเป็นผู้สนับสนุนและให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติหน้าที่ดูแลควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะสอบทานและเสนอระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้และกลยุทธ์ด้านเครดิต ในขณะที่คณะกรรมการด้านสินเชื่อจะอนุมัติธุรกรรมสินเชื่อในส่วนที่นอกเหนือจากส่วนที่ต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

ธนาคารวัดความเสี่ยงด้านเครดิตเชิงปริมาณผ่านระบบการจัดอันดับเครดิตภายใน (Masterscales) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าแต่ละความเสี่ยงที่ธนาคารมีอยู่มีความสอดคล้องกัน และเพื่อให้กรอบการรายงานและการวิเคราะห์มีความสอดคล้องกัน ธนาคารวัดความเสี่ยงของลูกค้าโดยการใช้ระบบแบบจำลองและเครื่องมืออื่น ๆ ดังนี้:

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

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

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

ลูกค้าทั้งหมดที่ธนาคารมีความสัมพันธ์ในกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารจะให้ค่า CCR ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกโดยใช้แนวทางเดียวกันกับการใช้แบบจำลองการจัดอันดับเครดิตสำหรับสินเชื่อขนาดใหญ่และสินเชื่อที่มีความซับซ้อนมากขึ้น ซึ่งทำให้การประเมินมีความสอดคล้องและมีโครงสร้างในรูปแบบเดียวกัน และใช้วิธีการอนุญาตสำหรับการใช้ปัจจัยที่นอกเหนือจากในรูปแบบของแบบจำลอง ในการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารกำหนดให้ต้องมีการอนุมัติร่วมกันระหว่างเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่ทำหน้าที่เขียนแบบธุรกิจเพื่อเสนอขอสินเชื่อ และเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อที่มีความเป็นอิสระต่อกัน

การสอบทานสินเชื่อ

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

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ตารางต่อไปนี้จะแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิต ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่นๆ คำอธิบายของชั้นที่ 1 - 3 ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 4

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	30 กันยายน 2564			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
	(พันบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
กลุ่มระดับลงทุน	15,868,819	-	-	15,868,819
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	15,868,819	-	-	15,868,819
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7,850)	-	-	(7,850)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	<u>15,860,969</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,860,969</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
กลุ่มระดับลงทุน	12,817,315	-	-	12,817,315
กลุ่มระดับลงทุนเพื่อการเก็งกำไร	6,413,033	325,453	-	6,738,486
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	19,230,348	325,453	-	19,555,801
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(106,109)	(9,131)	(39,049)	(154,289)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	<u>19,124,239</u>	<u>316,322</u>	<u>(39,049)</u>	<u>19,401,512</u>
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กลุ่มระดับลงทุน	5,848,004	-	-	5,848,004
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	5,848,004	-	-	5,848,004
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(6,664)	-	-	(6,664)
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถยกเลิก ได้ทันที	2,000,000	9,210	-	2,009,210
ภาระค้ำประกันทางการเงิน	1,854,605	145,735	-	2,000,340

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

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

ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR)

ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารจะพิจารณาทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ:

i. อันดับเครดิตภายใน

สำหรับพอร์ตโฟลิโอของธนาคาร การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต จะพิจารณาจากการเปรียบเทียบอันดับเครดิตรายสัญญา ณ วันที่รายงาน กับอันดับเครดิต ณ วันที่มีการรับรู้เมื่อเริ่มแรกของสัญญานั้น อันดับเครดิตของลูกค้าจะถูกกำหนดให้กับผู้กู้แต่ละรายซึ่งสะท้อนถึงความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ของผู้กู้และรวมถึงข้อมูลเฉพาะของผู้ขอสินเชื่อและผู้ที่ไม่ได้ขอสินเชื่อ รวมทั้งข้อมูลคาดการณ์ล่วงหน้า อันดับเครดิตของลูกค้าจะต้องได้รับการตรวจสอบอย่างน้อยทุกปีหรือบ่อยกว่านั้นเมื่อมีเหตุการณ์เกิดขึ้นซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้า

ii. เกณฑ์ Backstop

ธนาคารใช้เกณฑ์การค้างชำระ 30 วันในการกำหนดเกณฑ์ Backstop

iii. COVID-19

ดังที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 5 สำหรับการเลื่อนชำระหนี้ COVID-19 ของสัญญา

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ข้อมูลคาดการณ์ล่วงหน้า

ข้อมูลคาดการณ์ล่วงหน้าจะรวมอยู่ในการประเมินของทั้งสองว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่นับตั้งแต่การรับรู้ครั้งแรกและในผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยประมาณ ในการใช้ข้อมูลคาดการณ์ล่วงหน้าสำหรับการประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นธนาคารจะพิจารณาโดยถ่วงน้ำหนักความน่าจะเป็นจากสถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่คาดการณ์ไว้

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

ค่าเพื่อผลขาดทุนตามประมาณการของผู้บริหาร (Management Overlay)

ธนาคารคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามแบบจำลอง การประมาณการของผู้บริหารจะได้รับการพิจารณาเมื่อสมมติฐานหรือข้อมูลที่ใช้ในการประมาณค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ไม่ได้สะท้อนถึงสถานการณ์ปัจจุบัน เหตุการณ์หรือเงื่อนไขของธนาคาร ณ วันที่รายงานโดยถือเป็นการปรับปรุงภายหลังแบบจำลอง

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้ตรวจสอบพอร์ตโฟลิโอสินเชื่อเพื่อจัดการการกระจุกตัวของความเสี่ยงและปรับสมดุลพอร์ตโฟลิโอสินเชื่อ นอกจากนี้ธนาคารยังใช้หลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่เพื่อป้องกันการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใดรายหนึ่งในแต่ละอุตสาหกรรมในจำนวนที่มากเกินไป องค์ประกอบของเครื่องมือทางการเงินที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านเครดิตแยกตามภาคอุตสาหกรรมแสดงไว้ด้านล่าง

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	30 กันยายน 2564				
	รายการระหว่าง		เงินให้สินเชื่อแก่		
	ธนาคารและ	เงินลงทุนในตรา	ลูกหนี้และ	ภาระผูกพัน	การค้ำประกันทาง
	ตลาดเงิน	สารหนี้	ลูกหนี้และ	วงเงินสินเชื่อ	การเงิน
	(สินทรัพย์)	สารหนี้	ดอกเบี้ยค้างรับ		
			(พันบาท)		
มูลค่าตามบัญชีเริ่มต้น	15,868,819	5,848,004	19,555,801	-	-
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	-	-	2,009,210	2,000,340
<i>การระงับค้ำประกันตามอุตสาหกรรม</i>					
กลุ่มลูกค้าธุรกิจ					
<i>อุตสาหกรรมการผลิตและ</i>					
การพาณิชย์	-	-	11,681,751	-	-
<i>ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ</i>					
การก่อสร้าง	-	-	1,697,080	-	-
โครงสร้างพื้นฐานและการบริการ	-	-	977,453	-	-
อื่นๆ	-	-	5,199,517	-	-
สถาบันการเงิน					
รัฐบาล	408,308	5,848,004	-	-	-
ธนาคารพาณิชย์	15,460,511	-	-	-	-

6.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียต่อรายได้ของธนาคารอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ส่วนขาดเซชความเสี่ยงด้านเครดิต ความผันผวนแฝง และความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่างๆ หรือความผันผวนของราคาพันธบัตร สินค้าโภคภัณฑ์ หรือตราสารทุน

กรอบการบริหารและการควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร ได้รวมถึงการวัดความเสี่ยงด้านตลาดเชิงปริมาณสำหรับพอร์ตธุรกรรมเพื่อค้า และพอร์ตธุรกรรมเพื่อการบริหารงบดุลของธนาคารผ่านการวัดระดับความเสี่ยงที่เป็นอิสระ ซึ่งสามารถระบุช่วงของผลลัพธ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในรอบระยะเวลาหนึ่ง จากนั้นธนาคารจะจัดสรรเงินทุนให้เหมาะสมเพื่อสนับสนุนธุรกรรมเหล่านี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ภาพรวมของความเสี่ยงทางการตลาด หน้าที่ความรับผิดชอบในการจัดการและการควบคุม

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

กลยุทธ์และนโยบายโดยรวมกำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร หน่วยธุรกิจ และฝ่ายการบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบร่วมกันในการควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด ทีมความเสี่ยงด้านตลาด (หน่วยงานบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องที่เป็นอิสระจากหน่วยธุรกิจ) จะกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละระดับ โดยมีการควบคุมดูแลและรายงานฐานะความเสี่ยงเป็นรายวัน รายละเอียดกรอบการดำเนินการนี้จะกำหนดเพดานย่อยเพื่อจัดการและควบคุมความเสี่ยงโดยใช้ปัจจัยเสี่ยงและเพดานของผลกำไรและขาดทุน

การบริหารจัดการ การวัดผลและการรายงานความเสี่ยงด้านตลาด มีการดำเนินการในสองประเภทกว้าง ๆ :

- ความเสี่ยงด้านตลาดจากธุรกรรมเพื่อค้า: ความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดผลเสียหายจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินอันเนื่องมาจากการเคลื่อนไหวของปัจจัยด้านราคาทั้งสำหรับการซื้อขายที่เกิดจากการแลกเปลี่ยนกัน และฐานะของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า
- ความเสี่ยงด้านตลาดจากธุรกรรมที่ไม่ใช่เพื่อค้า: ความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดผลเสียหายเกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดผลเสียหายนี้เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยโดยรวมในทิศทางตรงข้ามกับสิ่งที่คาดการณ์ไว้เกิด และระดับความสัมพันธ์ของดอกเบี้ยในแต่ละช่วงระยะเวลาที่แตกต่างกัน ความแตกต่างของอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นกับที่คาดหวังไว้รวมถึงความเสี่ยงจากการประเมินมูลค่าที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งเกี่ยวข้องกับอนุพันธ์แฝงในเครื่องมือทางการเงินและผลิตภัณฑ์ของธนาคาร

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

การวัดความเสี่ยงด้านตลาด

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

ธนาคารวัดค่า VaR ที่ระดับความเชื่อมั่นที่ 99% ซึ่งหมายความว่ามีความเสี่ยง 99% ที่ความเสียหายโดยรวมจะต่ำกว่า VaR สำหรับระยะเวลาการถือครองที่เกี่ยวข้อง

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย คือความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดหรือความผันผวนแฝง

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 ดังนี้

	30 กันยายน 2564			
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย (พันบาท)	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	603	603
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	5,695	15,245,424	617,700	15,868,819
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าธุรกรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,489,321	-	1,489,321
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,848,004	-	5,848,004
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ*	9,441,942	10,039,274	74,585	19,555,801
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	245,161	245,161
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	9,447,637	32,622,023	938,049	43,007,709
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	13,090,059	812,382	13,902,441
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	8,090,469	220,405	8,310,874
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	21,180,528	1,032,787	22,213,315

*ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	30 กันยายน 2563			รวม
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย		
		คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย (พันบาท)	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	612	612
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,584	11,599,077	526,690	12,130,351
เงินลงทุนสุทธิ	-	7,977,176	-	7,977,176
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	8,257,362	12,787,791	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
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	28,420	28,420
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	19,559,619	927,153	20,486,772

*ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ยของธนาคารและอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 มีดังนี้

	30 กันยายน 2564		
	ยอดคงเหลือ	ดอกเบี้ย (พันบาท)	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	ถัวเฉลี่ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,671,601	54,069	0.51
เงินลงทุนสุทธิ	7,909,297	83,507	1.06
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	24,064,408	426,668	1.77
รวม	42,645,306	564,244	1.32
หนี้สินทางการเงิน			
เงินฝาก	12,965,296	60,468	0.47
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,676,119	9,722	0.11
รวม	21,641,415	70,190	0.32

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	30 กันยายน 2563		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท)	ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,925,753	35,124	0.89
เงินลงทุนสุทธิ	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

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน มีดังนี้

	30 กันยายน 2564						
	เปลี่ยนได้ทันที	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน			เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย	ไม่มี	รวม
	3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	ดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	603	603
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน*	5,695	13,927,101	1,318,323	-	-	617,700	15,868,819
สินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่าน							
กำไรหรือขาดทุน	-	1,489,321	-	-	-	-	1,489,321
เงินลงทุนสุทธิ	-	500,523	3,280,791	2,066,690	-	-	5,848,004
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ*	-	17,223,815	1,475,402	781,999	-	74,585	19,555,801
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	245,161	245,161
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	5,695	33,140,760	6,074,516	2,848,689	-	938,049	43,007,709

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

30 กันยายน 2564

	เปลี่ยนได้ทันที	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน			เปลี่ยนอัตรา		รวม
		3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี (พันบาท)	ดอกเบี้ย มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	5,569,698	5,430,361	2,090,000	-	-	812,382	13,902,441
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	8,090,469	-	-	-	220,405	8,310,874
รวมหนี้สินทางการเงิน	5,569,698	13,520,830	2,090,000	-	-	1,032,787	22,213,315

* ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

30 กันยายน 2563

	เปลี่ยนได้ทันที	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน			เปลี่ยนอัตรา		รวม
		3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี (พันบาท)	ดอกเบี้ย มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	612	612
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	4,584	11,599,077	-	-	-	526,690	12,130,351
เงินลงทุนสุทธิ	-	480,779	1,745,518	5,750,879	-	-	7,977,176
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	-	16,430,598	2,816,936	1,797,619	-	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
เข้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	28,420	28,420
รวมหนี้สินทางการเงิน	3,356,969	15,886,071	316,579	-	-	927,153	20,486,772

* ก่อนหักค่าเผื่อนี้คงจะสูญ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

ตารางด้านล่างแสดงผลกระทบต่อรายได้ในช่วง 12 เดือนข้างหน้าโดยสมมติว่าอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 จุด:

	30 กันยายน 2564
	รวมผลกระทบต่อกำไรสุทธิ
	(พันบาท)
เงินบาท	204,968
เงินดอลลาร์สหรัฐ	(86,954)
เงินยูโร	16,215
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	<u>134,229</u>

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหาย จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน หรือค่าความผันผวนแฝง

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

	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
	(พันเหรียญดอลลาร์สหรัฐ)	
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ		
เงินดอลลาร์สหรัฐ	3,407	6,429
เงินยูโร ^(*)	360	391
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย ^(*)	57	45
อื่นๆ ^(*)	80	381

(*) แสดงเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

6.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อถึงกำหนดชำระ รวมถึงการชำระคืนผู้ฝากเงินหรือหนี้ครบกำหนด หรือธนาคารมีความสามารถไม่เพียงพอที่จะจัดหาเงินทุนในสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้น

หลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและการระดมทุนของธนาคาร รวมถึงความสามารถในการบริหารสภาพคล่องได้อย่างเพียงพอในระยะเวลาขั้นต่ำที่กำหนด ภายใต้ภาวะวิกฤติตามสถานการณ์จำลองต่างๆ เพื่อให้ธนาคารมั่นใจได้ว่า ธนาคารจะสามารถดำรงสภาพคล่องให้เพียงพอต่อกระแสเงินไหลออกจากภาระผูกพันที่กิจการมีในช่วงระยะเวลาสั้นถึงปานกลาง ดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างการระดมทุนที่แข็งแกร่ง และรักษาสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีคุณภาพสูง รองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องภายใต้ภาวะวิกฤติ

ภาพรวมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความรับผิดชอบในการจัดการและการควบคุม

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและการระดมทุนอยู่ภายใต้การดูแลของ ALCO โดยหลักการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและการระดมทุนได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม พ.ศ. 2561 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูล Liquidity Coverage Ratio (LCR) ไว้ใน website ของธนาคาร โดยธนาคารได้เปิดเผยข้อมูล LCR ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ที่ <http://www.anz.com/thailand/en/auxiliary/resource-centre/> ภายใต้หัวข้อ รายงานทางการเงินภายในเดือนมกราคม 2565

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 จำแนกตามระยะครบกำหนดตามเวลาสัญญาได้ดังนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	30 กันยายน 2564						รวม
	เมื่อทวงถาม	3 เดือน	ครบกำหนดภายใน		ครบกำหนด	ไม่มีกำหนด	
			3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	เวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	603	603
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	5,695	13,927,101	1,318,323	-	-	617,700	15,868,819
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า							
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,489,321	-	-	-	-	1,489,321
เงินลงทุนสุทธิ	-	500,523	3,280,791	2,066,690	-	-	5,848,004
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ย							
ค้างรับ*	-	7,879,207	1,767,402	9,834,607	-	74,585	19,555,801
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	245,161	245,161
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	5,695	23,796,152	6,366,516	11,901,297	-	938,049	43,007,709
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	6,382,080	5,430,361	2,090,000	-	-	-	13,902,441
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	220,405	8,090,469	-	-	-	-	8,310,874
รวมหนี้สินทางการเงิน	6,602,485	13,520,830	2,090,000	-	-	-	22,213,315
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(6,596,790)	10,275,322	4,276,516	11,901,297	-	938,049	20,794,394

* ก่อนหักค่าเผือขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	30 กันยายน 2563						รวม
	เมื่อทวงถาม	3 เดือน	ครบกำหนดภายใน		ครบกำหนด	ไม่มีกำหนด	
			3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	เวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	612	612
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	4,584	11,599,077	-	-	-	526,690	12,130,351
เงินลงทุนสุทธิ	-	480,779	1,745,518	5,750,879	-	-	7,977,176
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ย							
ค้างรับ*	-	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
เงินนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	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

* ก่อนหักค่าเผือหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ตามมูลค่าตามสัญญาจำแนกตามอายุสัญญาที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	ไม่เกิน 1 ปี	30 กันยายน 2564		รวม
		จำนวนเงินตามสัญญา 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
	(พันบาท)			
อัตราแลกเปลี่ยน				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	66,445,570	3,914,367	-	70,359,937
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	20,825,332	18,928,542	291,467	40,045,341
อัตราดอกเบี้ย				
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	77,872,528	134,086,212	10,728,008	222,686,748
30 กันยายน 2563				
	ไม่เกิน 1 ปี	จำนวนเงินตามสัญญา		รวม
		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

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

7 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

7.1 สินทรัพย์ หนี้สิน และตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงินมีดังนี้

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

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	มูลค่ายุติธรรม			รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
	(พันบาท)			
30 กันยายน 2563				
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์				
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	1,211,907	-	1,211,907
- อัตราดอกเบี้ย	-	2,818,627	-	2,818,627

ทั้งนี้ไม่มีกร โอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ประเภท

เทคนิคการประเมินมูลค่า

สัญญาซื้อขายเงินตรา
ต่างประเทศล่วงหน้า

มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงราคาซื้อขายสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า ณ วันที่รายงาน และมูลค่าปัจจุบันคำนวณโดยอ้างอิงจากเส้นอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ที่มีสินเชื่อกฎเกณฑ์ในสกุลเงินที่เกี่ยวข้อง

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตรา
ดอกเบี้ย

มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต การประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวพิจารณาจากราคาซื้อขายสัญญาแลกเปลี่ยน ราคาในอนาคต และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร การประมาณการกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนที่สร้างขึ้นจากแหล่งที่มาเดียวกัน ซึ่งสะท้อนอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารที่เกี่ยวข้องที่ผู้ร่วมตลาดใช้สำหรับวัตถุประสงค์ในการกำหนดราคาสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย มูลค่ายุติธรรมประมาณโดยขึ้นอยู่กับ การปรับปรุงความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อก่อนระดับความเสี่ยงของธนาคารและคู่สัญญา การคำนวณนี้ขึ้นอยู่กับส่วนชดเชยความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อก่อนที่ได้มาจากสัญญารับประกันความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้หรือราคาหุ้นกู้ในปัจจุบัน

เงินลงทุนในพันธบัตร
รัฐบาล

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนหรือราคาที่เป็นที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (“ThaiBMA”) ณ วันที่รายงาน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

7.2 สินทรัพย์ หนี้สิน และตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ระดับของมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและสำหรับรายการซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมแตกต่างจากราคาตามบัญชีอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 มีดังนี้

	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม ระดับ 3 (พันบาท)
30 กันยายน 2564		
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	19,401,512	19,574,210
หนี้สินทางการเงิน		
เงินรับฝาก	13,902,441	13,895,867
	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม ระดับ 3 (พันบาท)
30 กันยายน 2563		
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	20,872,529	21,105,563
หนี้สินทางการเงิน		
เงินรับฝาก	11,057,263	11,062,538

ประเภท

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
(สินทรัพย์และหนี้สิน) และเงินรับฝาก

เทคนิคการประเมินมูลค่า

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด แสดงด้วยอัตราดอกเบี้ยตามตลาดเงิน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปีของวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยคงที่มากกว่า 1 ปี ประมาณโดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ให้กับผู้กู้ที่มีลักษณะและเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

8 การดำรงเงินกองทุน

อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 คำนวณจากงบการเงินของธนาคาร ซึ่งธนาคารเลือกคำนวณด้วยวิธี Standardised Approach (SA) สำหรับการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตและด้านตลาด และวิธี Basic Indicator Approach (BIA) สำหรับการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563 (พันบาท)
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	20,000,000	20,000,000
สำรองตามกฎหมาย	23,029	13,246
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจัดสรร	56,665	56,665
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	18,287	34,484
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(31,807)	(26,603)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	20,066,174	20,077,792
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	142,124	218,642
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	142,124	218,642
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	20,208,298	20,296,434
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	32,790,433	28,826,879

	ขั้นต่ำตามที่ ธปท.กำหนด	30 กันยายน 2564	ขั้นต่ำตามที่ ธปท.กำหนด	30 กันยายน 2563
				(ร้อยละ)
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.00	61.63	11.00	70.41
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.50	61.20	8.50	69.65
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.00	61.20	7.00	69.65
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	-	0.43	-	0.76

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

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

ทั้งนี้ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ภายใน 4 เดือน หลังจากวันสิ้นปีผ่านทาง website ของธนาคาร <http://www.anz.com/thailand/en/auxiliary/resource-centre/> ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 14/2562 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 28 มิถุนายน 2562

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารมีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย

9 การจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	2564			
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัด จำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	603	603
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	15,860,969	15,860,969
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,489,321	-	-	1,489,321
สินทรัพย์อนุพันธ์	4,767,958	-	-	4,767,958
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,848,004	-	5,848,004
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	19,401,512	19,401,512
อื่นๆ	-	-	320,777	320,777
รวม	6,257,279	5,848,004	35,583,861	47,689,144

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	2564			
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด จำหน่าย	รวม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	13,902,441	13,902,441
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	8,310,874	8,310,874
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	943	943
หนี้สินอนุพันธ์	4,156,179	-	-	4,156,179
อื่นๆ	-	-	1,053,869	1,053,869
รวม	4,156,179	-	23,268,127	27,424,306

10 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	หมายเหตุ	2564	2563
		(พันบาท)	
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย		408,308	417,098
ธนาคารพาณิชย์		15,251,154	11,590,640
รวม		15,659,462	12,007,738
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ		3,175	2,437
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	15	(7,850)	(8,060)
รวมในประเทศ - สุทธิ		15,654,787	12,002,115
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ		60,697	22,580
เงินยูโร		20,800	47,276
เงินเยน		1,223	771
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย		120,204	39,046
เงินสกุลอื่น		3,258	10,532
รวม		206,182	120,205
บวก (หัก) ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ		-	(29)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	15	-	(131)
รวมต่างประเทศ - สุทธิ		206,182	120,045
รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ		15,860,969	12,122,160

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

11 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุน มีดังนี้

	มูลค่ายุติธรรม (พันบาท)
หลักทรัพย์รัฐบาล	1,489,321
รวม	1,489,321

12 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยง มีดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	30 กันยายน 2564			30 กันยายน 2563		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
	(พันบาท)					
อัตราแลกเปลี่ยน	3,003,793	2,380,011	110,405,278	1,235,845	1,211,907	89,936,152
อัตราดอกเบี้ย	1,764,165	1,776,168	222,686,748	2,786,006	2,818,627	214,570,719
รวม	4,767,958	4,156,179	333,092,026	4,021,851	4,030,534	304,506,871

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 สัดส่วนการทำธุรกรรมของตราสารอนุพันธ์จัดแบ่งตามประเภทสัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563 (ร้อยละ)
สัญญา		
สถาบันการเงิน	29.59	30.88
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	55.24	59.55
อื่นๆ	15.17	9.57
รวม	100.00	100.00

13 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุน มีดังนี้

	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
หมายเหตุ		
มูลค่ายุติธรรม		
(พันบาท)		
มูลค่ายุติธรรมที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาล		5,848,004
รวม		5,848,004
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	15	6,664

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 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><u>7,977,176</u></u>

14 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

14.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563 (พันบาท)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	19,481,242	21,045,153
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	74,559	37,827
รวม เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	<u>19,555,801</u>	<u>21,082,980</u>
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(154,289)	(210,451)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u><u>19,401,512</u></u>	<u><u>20,872,529</u></u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 เงินให้สินเชื่อของธนาคารเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยเท่านั้น

	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
	(พันบาท)	
เงินบาท	13,414,092	13,231,422
เงินดอลลาร์สหรัฐ	4,444,629	3,269,434
เงินยูโร	1,697,080	4,582,124
รวม	<u>19,555,801</u>	<u>21,082,980</u>

14.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หมายเหตุ 15)
	(พันบาท)	
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		
ณ วันที่ 30 กันยายน 2564		
ชั้นที่ 1 - ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	19,230,348	106,109
ชั้นที่ 2 - มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	325,453	9,131
สำรองส่วนเกิน	-	39,049
รวม	<u>19,555,801</u>	<u>154,289</u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 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

15 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Under- performing) (พันบาท)	รวม
30 กันยายน 2564			
ยอดต้นปี	2,084	-	2,084
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุน ใหม่และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	2,391	-	2,391
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	3,375	-	3,375
ยอดปลายปี	7,850	-	7,850

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

เงินลงทุนสุทธิ	ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี	มีการเพิ่มขึ้นอย่าง	รวม
	นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Under- performing) (พันบาท)	
30 กันยายน 2564			
ยอดต้นปี	10,339	-	10,339
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเพื่อผลขาดทุน ใหม่และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(4,204)	-	(4,204)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือ ได้มา	529	-	529
ยอดปลายปี	6,664	-	6,664

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง	มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี	รวม
	มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Under- performing) (พันบาท)	
30 กันยายน 2564			
ยอดต้นปี	95,628	43,217	138,845
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	1,267	(34,102)	(32,835)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเพื่อผลขาดทุน ใหม่และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	1,602	16	1,618
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือ ได้มา	7,612	-	7,612
ยอดปลายปี	106,109	9,131	115,240

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Under- performing) (พันบาท)	รวม
	30 กันยายน 2564		
ยอดต้นปี	11,292	7,271	18,563
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	592	(6,463)	(5,871)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าต่อผลขาดทุน ใหม่และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(1,578)	323	(1,255)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	933	-	933
ยอดปลายปี	11,239	1,131	12,370
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ (พันบาท)	รวม
30 กันยายน 2563			
ยอดต้นปี	179,946	6,231	186,177
หนี้สงฆ์จะสูญ	30,505	(6,231)	24,274
ยอดปลายปี	210,451	-	210,451

รายการเคลื่อนไหวของส่วนเกินค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยใช้เกณฑ์
เส้นตรงตลอดระยะเวลา 5 ปี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 ดังนี้

	ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563	กำไร ระหว่างปี (พันบาท)	ณ วันที่ 30 กันยายน 2564
ส่วนเกินค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	48,811	(9,762)	39,049

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

16 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 การเปลี่ยนแปลงในส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์ และสินทรัพย์สิทธิการใช้ มีดังนี้

	30 กันยายน 2564		
	ยอดต้นปี	ราคาทุน ซื้อ (พันบาท)	ยอดปลายปี
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	28,718	-	28,718
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	7,783	203	7,986
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	51,598	758	52,356
ยานพาหนะ	5,409	-	5,409
สินทรัพย์สิทธิการใช้	20,307	550	20,857
รวม	113,815	1,511	115,326

	30 กันยายน 2564			มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี
	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา (พันบาท)	ยอดปลายปี	
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	27,110	552	27,662	1,056
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	7,251	393	7,644	342
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	41,300	3,468	44,768	7,588
ยานพาหนะ	5,378	31	5,409	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้	6,084	4,892	10,976	9,881
รวม	87,123	9,336	96,459	18,867

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	30 กันยายน 2563			
	ยอดต้นปี	ราคาทุน		ยอดปลายปี
		ซื้อ	จำหน่าย	
(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				
	ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	27,265	10,239	(10,394)	27,110	1,608
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	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

17 สินทรัพย์อื่น

	30 กันยายน		
	หมายเหตุ	2564	
	2563		
(พันบาท)			
หลักประกันตามสัญญาเครดิตชีพออร์ทแอนเน็กซ์		283,590	139,928
ดอกเบี้ยค้างรับ		27,990	22,934
เงินจ่ายล่วงหน้าแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	26	9,196	14,531
เงินมัดจำ		4,751	5,641
ค่าธรรมเนียมจ่ายล่วงหน้า		7,393	6,230
อื่นๆ		1,488	1,660
รวม		334,408	190,924

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

18 เงินรับฝาก

18.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
	(พันบาท)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม ประจำ	6,382,080	4,035,405
- น้อยกว่า 6 เดือน	2,612,605	1,977,522
- มากกว่า 6 เดือนแต่น้อยกว่า 1 ปี	4,907,756	5,044,336
รวม	13,902,441	11,057,263

18.2 จำแนกตามสกุลเงินและเงินที่อยู่ของผู้ฝาก

	30 กันยายน 2564			30 กันยายน 2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	7,701,946	5,491	7,707,437	3,598,959	9,195	3,608,154
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	6,080,850	-	6,080,850	7,430,284	-	7,430,284
เงินปอนด์สเตอร์ลิง	37	-	37	229	-	229
เงินยูโร	18,456	-	18,456	7,102	-	7,102
เงินเยน	1,107	-	1,107	124	-	124
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	94,554	-	94,554	11,370	-	11,370
รวม	13,896,950	5,491	13,902,441	11,048,068	9,195	11,057,263

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

19 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	30 กันยายน 2564			30 กันยายน 2563		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ						
สถาบันการเงินอื่น	220,405	-	220,405	220,297	-	220,297
รวมในประเทศ	220,405	-	220,405	220,297	-	220,297
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	8,090,469	8,090,469	-	9,180,792	9,180,792
รวมต่างประเทศ	-	8,090,469	8,090,469	-	9,180,792	9,180,792
รวมในประเทศและ ต่างประเทศ	220,405	8,090,469	8,310,874	220,297	9,180,792	9,401,089

20 หนี้สินอื่น

	หมายเหตุ	30 กันยายน	30 กันยายน
		2564	2563
		(พันบาท)	
เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	26	37,028	68,503
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		48,123	47,930
หลักประกันตามสัญญาเครดิตซ์พอร์ทแอนเน็กซ์ ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		888,764	222,872
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับการค้า ประกันทางการเงินและภาระผูกพันอื่นๆ	15	12,370	-
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย		374	297
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		8,453	10,094
อื่นๆ		44,134	6,171
รวม		1,066,882	380,091

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

21 เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศ ธปท. ที่ สนช. 7/2561 ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ และประกาศ ธปท. ที่ สนช. 2/2562 ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการ โอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารไม่มีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว (30 กันยายน 2563: ไม่มี)

22 การหักกลบลินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	2564						รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	หมายเหตุข้อ
	มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบลิน งบแสดงฐานะการเงิน							
มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบลิน การเงิน	มูลค่าสุทธิที่ แสดง ในงบแสดง ฐานะการเงิน	มูลค่าหักกลบล ตามสัญญาที่ไม่ เข้าเงื่อนไขตาม มาตรฐานการ บัญชี (พันบาท)	มูลค่า หักประกัน ทางการเงินที่ เกี่ยวข้อง	มูลค่าสุทธิ			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
สินทรัพย์อนุพันธ์	4,767,958	-	4,767,958	-	(888,764)	3,879,194	สินทรัพย์อนุพันธ์	12
รวม	4,767,958	-	4,767,958	-	(888,764)	3,879,194		
หนี้สินทางการเงิน								
หนี้สินอนุพันธ์	4,156,179	-	4,156,179	-	(283,590)	3,872,589	หนี้สินอนุพันธ์	12
รวม	4,156,179	-	4,156,179	-	(283,590)	3,872,589		

23 สํารอง

สํารองตามกฎหมาย

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

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

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

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

มูลค่ายุติธรรมของสำรองหลัง 1 ตุลาคม 2563

สำรองมูลค่ายุติธรรมประกอบด้วย

- การเปลี่ยนแปลงสะสมในมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้สุทธิที่ FVOCI จนกว่าจะมีการตัดบัญชีหรือจัดประเภทสินทรัพย์ใหม่ จำนวนนี้ปรับตามจำนวนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

มูลค่ายุติธรรมของสำรองก่อน 1 ตุลาคม 2563

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขายจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือเกิดการด้อยค่า

ผลต่างจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที และแสดงเป็นส่วนหนึ่งขององค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

24 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน มีดังนี้

	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
	(พันบาท)	
พันธบัตรรัฐบาล		
- ใช้เป็นหลักประกันเพื่อการบริหารสภาพคล่องกับธนาคารแห่งประเทศไทย	393,786	1,687
รวม	<u>393,786</u>	<u>1,687</u>

25 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
	(พันบาท)	
ค้ำประกันเงินกู้	751,947	701,729
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	50,472	18,996
การค้ำประกันอื่น	1,197,921	2,705,865
รวม	<u>2,000,340</u>	<u>3,426,590</u>

26 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์ที่ธนาคารมีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

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

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง / สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
Australia and New Zealand Banking Group Limited Singapore	สิงคโปร์	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
Australia and New Zealand Banking Group Limited United Kingdom	สหราชอาณาจักร	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
Australia and New Zealand Banking Group Limited Japan	ญี่ปุ่น	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
Australia and New Zealand Banking Group Limited New Zealand	นิวซีแลนด์	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
Australia and New Zealand Banking Group Limited Hong Kong	ฮ่องกง	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
Australia and New Zealand Banking Group Limited Frankfurt	เยอรมัน	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
ANZ Global Services and Operations (Manila), Inc.	ฟิลิปปินส์	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
Australia New Zealand Banking Group Limited, Manila, Philippines	ฟิลิปปินส์	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
ANZ Support Services India Private Limited	อินเดีย	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
Australia and New Zealand Banking Group Limited New York	สหรัฐอเมริกา	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
PT Bank ANZ Indonesia	อินโดนีเซีย	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
อัตราดอกเบี้ย	อิงกับอัตราตลาด
การให้ / รับบริการ	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
ตราสารอนุพันธ์	อิงกับราคาตลาด

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2564	2563
	(พันบาท)	
รายได้ดอกเบี้ย	501	1,744
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	8,766	13,404
ดอกเบี้ยจ่าย	8,673	15,276
ค่าบริการด้านเทคโนโลยีที่เรียกเก็บจากกลุ่มธนาคาร ANZ	40,449	66,532
ผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	97,943	96,434
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	7,190	5,319
รวมค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ	105,133	101,753

ยอดคงเหลือและรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	120,204	37,907
Australia and New Zealand Banking Group Limited New Zealand	930	835
PT Bank ANZ Indonesia	-	13,131
	121,134	51,873
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	1,537,123	2,460,431
Australia and New Zealand Banking Group Limited Hong Kong	-	1,671
Australia and New Zealand Banking Group Limited Japan	582	3,015
	1,537,705	2,465,117
สินทรัพย์อื่น		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	9,196	14,531
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
Australia and New Zealand Banking Group Limited Singapore	8,090,469	9,180,792

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
	(พันบาท)	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	1,988,023	2,754,248
Australia and New Zealand Banking Group Limited Japan	23	-
	1,988,046	2,754,248
หนี้สินอื่น		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	36,836	68,105
Australia and New Zealand Banking Group Limited Singapore	22	28
ANZ Support Services India Private Limited	122	174
ANZ Global Services and Operations (Manila), Inc.	48	196
	37,028	68,503
การค้าประกันอื่น		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	9,246	52,811
Australia and New Zealand Banking Group Limited United Kingdom	203,001	416,547
Australia and New Zealand Banking Group Limited Singapore	15,018	979,267
Australia and New Zealand Banking Group Limited Frankfurt	283,425	297,242
Australia and New Zealand Banking Group Limited New Zealand	16,961	15,829
	527,651	1,761,696
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	23,585,929	19,163,060
Australia and New Zealand Banking Group Limited Japan	19,209	54,920
Australia and New Zealand Banking Group Limited Hong Kong	-	53,557
	23,605,138	19,271,537
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	160,397,476	162,065,401

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

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) ระหว่างปีธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่เกิดจากสัญญานี้ จำนวน 0.48 ล้านดอลลาร์ออสเตรเลีย (30 กันยายน 2563 จำนวน 2.76 ล้านดอลลาร์ออสเตรเลีย)

27 รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2564

2563

(พันบาท)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

54,069

35,124

เงินลงทุนในตราสารหนี้

83,507

125,795

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

426,668

485,920

รวม

564,244

646,839

28 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2564

2563

(พันบาท)

เงินรับฝาก

46,267

82,660

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

9,722

27,740

เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

14,201

11,251

ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า

249

404

รวม

70,439

122,055

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

29 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2564

2563

(พันบาท)

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน

3,135

11,931

- อื่นๆ

11,965

10,458

15,100

22,389

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

(10,618)

(11,740)

สุทธิ

4,482

10,649

30 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน / กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อ
ค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2564

2563

(พันบาท)

เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน

90,925

147,912

ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย

18,559

2,597

ตราสารหนี้

(12,433)

35,755

รวม

97,051

186,264

31 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2564

2563

(พันบาท)

กำไรจากการขาย

- เงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น /

เงินลงทุนเพื่อขาย

1,291

1,668

รวม

1,291

1,668

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

32 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2564 2563

(พันบาท)

เงินเดือนและโบนัส

207,937 203,056

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ของพนักงาน

7,168 4,832

อื่นๆ

59,105 64,879

รวม

274,210 272,767

33 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2564 2563

(พันบาท)

ค่าเช่าและค่าบริการ

9,123 10,382

ค่าเสื่อมราคา

9,336 21,412

ค่าใช้จ่ายในการสื่อสารข้อมูล

5,765 5,391

ค่าโทรศัพท์

2,505 2,341

ค่าธรรมเนียมการให้บริการข้อมูล

3,789 4,109

อื่นๆ

10,798 20,964

รวม

41,316 64,599

34 ค่าใช้จ่ายอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2564 2563

(พันบาท)

ค่าที่ปรึกษาและวิชาชีพ

9,543 12,810

ค่าโฆษณา

- 149

ค่าลงทะเบียนข้อมูล

5,907 7,655

ค่าใบอนุญาต

35 29

ค่าใช้จ่ายเป็นส่วนจากสำนักงานใหญ่

37,134 62,621

อื่นๆ

8,666 7,750

รวม

61,285 91,014

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

35 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและผลขาดทุนจากการด้อยค่า

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2564

(พันบาท)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

5,766

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(3,675)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

(33,367)

ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

(6,193)

รวม

(37,469)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2563

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและผลขาดทุนจากการด้อยค่า

(พันบาท)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(2,512)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

24,274

รวม

21,762

36 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2564

2563

(พันบาท)

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน

สำหรับปีปัจจุบัน

50,605

52,003

สำหรับปีก่อนๆ

(290)

52

50,315

52,055

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว

(1,538)

563

สำหรับปีก่อนๆ

383

-

(1,155)

563

รวม

49,160

52,618

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุด

วันที่ 30 กันยายน

	2564			2563		
	ก่อนภาษี เงินได้	รายได้ ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษี เงินได้	(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(30,585)	6,117	(24,468)	-	-	-
หลักทรัพย์เพื่อขาย	-	-	-	23,107	(4,621)	18,486
โครงการผลประโยชน์ พนักงาน	-	-	-	(3,233)	647	(2,586)
รวม	(30,585)	6,117	(24,468)	19,874	(3,974)	15,900

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

	2564		2563	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		244,807		257,905
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	48,961	20.0	51,581
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		106		985
ปรับปรุงภาษีปีก่อน		93		52
รวม	20.1	49,160	20.4	52,618

ธนาคารใช้อัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20 ในการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	36,715	36,113
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(4,908)	(9,510)
รวม	31,807	26,603

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 มีดังนี้

	ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563 (ที่ปรับปรุงใหม่)	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน กำไรหรือ ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น		ณ วันที่ 30 กันยายน 2564
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5,943	(1,239)	-	4,704
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	13,823	384	-	14,207
สินทรัพย์อื่น	3,478	(481)	-	2,997
หนี้สินอื่น	12,869	1,938	-	14,807
รวม	36,113	602	-	36,715
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุนสุทธิ	11,578	(553)	(6,117)	4,908
รวม	11,578	(553)	(6,117)	4,908
สุทธิ	24,535	1,155	6,117	31,807

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
	1 ตุลาคม 2562	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	30 กันยายน 2563
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม				
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5,789	154	-	5,943
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	12,209	967	647	13,823
สินทรัพย์อื่น	3,268	210	-	3,478
หนี้สินอื่น	14,613	(1,744)	-	12,869
รวม	35,879	(413)	647	36,113
หนี้สินภายใต้การควบคุม				
เงินลงทุนสุทธิ	4,739	150	4,621	9,510
รวม	4,739	150	4,621	9,510
สุทธิ	31,140	(563)	(3,974)	26,603

37 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีโดยแสดงการคำนวณดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2564	2563
	(พันบาท/พันหุ้น)	
กำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ขั้นพื้นฐาน)	195,647	205,287
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว	2,000,000	2,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.10	0.10

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

38 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด 30 กันยายน 2564 เพื่อวัตถุประสงค์ในการเปรียบเทียบ ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนอในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด 30 กันยายน 2564 ดังนี้

	ก่อนจัด ประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่ (พันบาท)	หลังจัด ประเภทใหม่
งบแสดงฐานะการเงิน			
ณ 30 กันยายน 2563			
สินทรัพย์			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	20,880,858	(8,329)	20,872,529
หนี้สิน			
หนี้สินอื่น	(388,420)	8,329	(380,091)
		-	
สินทรัพย์			
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	12,469	14,223	26,692
สินทรัพย์สิทธิการเช่า	14,223	(14,223)	-
		-	



(วาริน แฝ้วพาลชน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี



(ปนัดดา มโนลีหกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร