

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



KPMG Phoomchai Audit Ltd.
Empire Tower, 50th-51st Floors
1 South Sathorn Road, Yannawa
Sathorn, Bangkok 10120, Thailand
Tel +66 2677 2000, Fax +66 2677 2222

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด
ชั้น 50-51 เอ็มไพร์ทาวเวอร์
1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา
เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทร +66 2677 2000 แฟกซ์ +66 2677 2222

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาลของ ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินระหว่างกาลข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาลในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงินระหว่างกาล

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินระหว่างกาลที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล

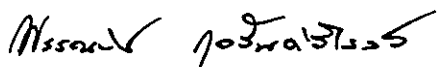
การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินระหว่างกาลโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินระหว่างกาลจากการใช้งบการเงินระหว่างกาลเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินระหว่างกาลไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงินระหว่างกาล หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินระหว่างกาลโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินระหว่างกาลแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควร

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(พรรถทิพย์ กุลสันติธารักษ์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

13 มิถุนายน 2560

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	31 มีนาคม	30 กันยายน
		2560	2559
		(พันบาท)	
เงินสด		558	689
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7, 22	18,119,562	7,896,866
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8, 22	448,433	233,148
เงินลงทุนสุทธิ	9	8,144,792	9,398,903
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		10,569,708	7,693,065
ดอกเบี้ยค้างรับ		42,243	38,277
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		10,611,951	7,731,342
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(74)	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	11	(105,697)	(76,930)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		10,506,180	7,654,412
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	12	68,320	77,250
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี	13	94,376	100,385
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์		490,193	74,423
สินทรัพย์อื่น	14, 22	37,145	24,730
รวมสินทรัพย์		37,909,559	25,460,806

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

		31 มีนาคม	30 กันยายน
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2560	2559
		(พันบาท)	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	15	1,564,402	1,226,013
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16, 22	15,723,003	4,163,988
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		121,813	14,920
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8, 22	545,002	215,545
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์		188,763	16,529
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน		19,388	14,555
หนี้สินอื่น	17, 22	141,279	227,025
รวมหนี้สิน		18,303,650	5,878,575
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	18		
ทุนจดทะเบียน		20,000,000	20,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		20,000,000	20,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		3,399	6,554
ขาดทุนสะสม		(397,490)	(424,323)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		19,605,909	19,582,231
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		37,909,559	25,460,806



(วาริน แฝ้วพาลชน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี



(ปนัดดา มโนสีหกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หมายเหตุ	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม		
	2560	2559	
	(ปรับปรุงใหม่)		
	(พันบาท)		
รายได้ดอกเบี้ย	22, 24	261,490	176,767
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	22, 25	32,544	4,122
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		<u>228,946</u>	<u>172,645</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		24,983	4,517
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		3,643	1,600
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	26	<u>21,340</u>	<u>2,917</u>
รายได้สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า	27	26,755	8,754
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	28	4,784	-
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>281,825</u>	<u>184,316</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	22, 29	134,273	136,678
ค่าตอบแทนกรรมการ		2,400	2,670
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	30	35,457	30,426
ค่าภาษีอากร		8,368	1,868
ค่าใช้จ่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		2,582	7,759
อื่นๆ	31	17,348	17,426
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		<u>200,428</u>	<u>196,827</u>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	32	47,766	15,543
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		<u>33,631</u>	<u>(28,054)</u>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ (รายได้)	33	6,798	(5,546)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวด		<u>26,833</u>	<u>(22,508)</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(3,944)	36,398
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	33	789	(7,280)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี		<u>(3,155)</u>	<u>29,118</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		<u>23,678</u>	<u>6,610</u>
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น			
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	34	0.01	(0.01)



(วาริน เพ็ชรชาชน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี



(ปนัดดา มโนลีหกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเชียนเซต (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนเจ้าของ

	หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของส่วนเจ้าของ (พันบาท)	ขาดทุนสะสม	รวมส่วนเจ้าของ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559					
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2558	18	20,000,000	(3,442)	(314,691)	19,681,867
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด					
ขาดทุนสำหรับงวด		-	-	(22,508)	(22,508)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
เงินลงทุนเพื่อขาย					
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิของส่วนเจ้าของ - สุทธิจากภาษี		-	29,118	-	29,118
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด		-	29,118	(22,508)	6,610
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559		20,000,000	25,676	(337,199)	19,688,477

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นเชด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนเจ้าของ

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของส่วนเจ้าของ (พันบาท)	ขาดทุนสะสม	รวมส่วนเจ้าของ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2559	20,000,000	6,554	(424,323)	19,582,231
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด	-	-	26,833	26,833
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	(3,155)	-	(3,155)
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิของส่วนเจ้าของ - สุทธิจากภาษี	-	(3,155)	-	(3,155)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด	-	(3,155)	26,833	23,678
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560	20,000,000	3,399	(397,490)	19,605,909



(วาริน แฉ้วพาดทน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี



(ปนัดดา มโนลีหกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

2560

2559

(ปรับปรุงใหม่)

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	33,631	(28,054)
<i>รายการปรับปรุง</i>		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	10,948	16,882
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้าย่อย	47,766	15,543
ขาดทุนจากการขายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	-	1,110
รายได้สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า	(26,755)	(8,754)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(4,784)	-
สำรองเพิ่มขึ้น	4,834	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(228,946)	(172,645)
เงินสดรับดอกเบี้ย	262,019	181,410
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(36,934)	(4,064)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(850)	(539)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	60,929	889

สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(10,240,619)	2,119,910
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	(185,860)	(35,608)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(235,351)	(3,324)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(2,876,568)	(4,340,000)
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	(415,770)	(2,682,971)
สินทรัพย์อื่น	(8,207)	(6,560)
<i>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)</i>		
เงินรับฝาก	338,389	584,323
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,559,015	2,087,488
หนี้สินจำกันเมื่อทวงถาม	106,892	(4,594)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	329,456	(106,173)
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	172,234	2,104,351
หนี้สินอื่น	(81,356)	13,484
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(1,476,816)	(268,785)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

	2560	2559
		(ปรับปรุงใหม่)
		(พันบาท)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	(3,521,297)	(11,034,951)
เงินสดรับจากเงินลงทุนเพื่อขาย	5,000,000	11,326,000
เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(2,018)	(16,040)
เงินสดรับจากการขายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	-	1,636
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	(7,762)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	<u>1,476,685</u>	<u>268,883</u>
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(131)	98
เงินสด ณ วันที่ 1 ตุลาคม	689	7
เงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม	<u>558</u>	<u>105</u>

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ

(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(3,944)	36,398
---	---------	--------



(วาริน แพ้วาลชน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี



(ปนัดดา มโนลีหกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

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

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

หมายเหตุ	สารบัญ
30	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์
31	ค่าใช้จ่ายอื่น
32	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า
33	ภาษีเงินได้
34	กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน
35	มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 13 มิถุนายน 2560

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) จัดทะเบียนจัดตั้งเป็นนิติบุคคลในประเทศไทย ภายใต้พระราชบัญญัติบริษัท มหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 สำนักงานแห่งใหญ่ของธนาคารมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 63 อาคารแอทริณี ทาวเวอร์ ชั้น 8 ยูนิต 801-807 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ธนาคารไม่มีสาขาอื่น

ธนาคารประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบกิจการพาณิชย์ เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2558 โดยเริ่มเปิดทำการเต็มรูปแบบเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2558

บริษัทใหญ่และบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดในระหว่างงวด ได้แก่ ANZ Funds Pty.Ltd. และ ANZ Banking Group Limited ซึ่งบริษัททั้งสองแห่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศออสเตรเลีย

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี (“สภาวิชาชีพบัญชี”) และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 ในเบื้องต้นการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในนโยบายการบัญชีของธนาคารในบางเรื่อง การเปลี่ยนแปลงนี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการและเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นๆ ซึ่งมีผลบังคับสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป และไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 35

(ข) **เกณฑ์การวัดมูลค่า**

งบการเงินนี้ระหว่างกาลจัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้ที่ใช้ทางเลือกในการวัดมูลค่าในแต่ละรอบระยะเวลารายงาน

รายการ	เกณฑ์การวัดมูลค่า
เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์เพื่อค้า	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์เพื่อขาย	มูลค่ายุติธรรม
หนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ	มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 3 (ญ)

(ค) **สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน**

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดรวมทั้งหมายเหตุประกอบงบการเงินมีการเปิดเผยเพื่อให้เห็นเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

(ง) การใช้วิจารณญาณและประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลให้เป็นให้ไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงิน ที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

ข้อสมมติฐานและความไม่แน่นอนของประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการที่สำคัญซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่เป็นเหตุให้ต้องมีการปรับปรุงจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงิน ซึ่งประกอบด้วยหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8	ตราสารอนุพันธ์
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13	การรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้ การคาดการณ์กำไรทางภาษีในอนาคตที่จะนำขาดทุนทางภาษีไปใช้ประโยชน์

การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและที่ไม่ใช่ทางการเงิน รายละเอียดของวิธีการและข้อสมมติฐานของการวัดมูลค่ายุติธรรมแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 - -

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

(ข) เงินสด

เงินสดประกอบด้วย เงินสดในมือและเงินสดระหว่างรอเรียกเก็บ

(ค) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้

ตราสารหนี้ซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าและแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังจากการรับรู้มูลค่าในครั้งแรก เงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินบันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของโดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายของไทยคำนวณ โดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่รายงาน หากไม่มีการซื้อขาย ณ วันที่รายงาน ธนาคารจะใช้เส้นอัตราผลตอบแทนที่ทำการซื้อขายครั้งสุดท้าย

การรับรู้รายการ

ในการซื้อหรือขายเงินลงทุน ธนาคารจะรับรู้รายการ ณ วันที่มีการซื้อ (Trade date) ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารผูกพันในการซื้อหรือขายเงินลงทุนที่เกิดขึ้นจริง

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของ จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่ธนาคารจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

(ง) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยยอดจำนวนเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อประเภทเงินเบิกเกินบัญชี ซึ่งแสดงรวมดอกเบี้ยค้างรับ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากการซื้อลดตั๋วเงินแสดงด้วยมูลค่าที่ตราไว้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

(จ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญประเมิน โดยฝ่ายบริหารของธนาคารซึ่งพิจารณาโดยการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละรายและตามประเภทของการจัดชั้นของลูกหนี้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งการประเมินนี้พิจารณาปัจจัยต่าง ๆ รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยง มูลค่าหลักประกันและสถานะในปัจจุบันของลูกหนี้แต่ละราย

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณา รวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ ธนาคารได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวเป็นเกณฑ์ขั้นต่ำสำหรับการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มในระหว่างงวด บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญ จะบันทึกลดจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ส่วนหนี้สูญได้รับคืน ธนาคารบันทึกรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

(ค) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของรายการนั้น โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้น ได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

ธนาคารไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์อยู่ระหว่างก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

(ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ที่ธนาคารซื้อและมีอายุการให้ประโยชน์จำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และผลขาดทุนจากการค้อยค่าสะสม

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจภายในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์คือ 3 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ข) การค้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้าค้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการค้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของและมีการค้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้ให้รับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนสะสมซึ่งเคยบันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนร่วมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล:

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

(ณ) เครื่องมือทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ได้ถูกใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่เกิดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมจัดหาเงินและกิจกรรมลงทุน ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจะถือเป็นรายการเพื่อค้า

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์จะรับรู้รายการครั้งแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา (Trade date) และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที อย่างไรก็ตามหากตราสารอนุพันธ์เข้าเงื่อนไขซึ่งมีไว้เพื่อเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การบันทึกรายการกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาจะขึ้นอยู่กับลักษณะของการป้องกันความเสี่ยง

ตราสารอนุพันธ์จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นบวกและจัดประเภทเป็นหนี้สินตราสารอนุพันธ์ เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นลบในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าถือตามราคาตลาดของสัญญาล่วงหน้า ณ วันที่รายงาน ซึ่งราคาคงกล่าวแสดงด้วยมูลค่าปัจจุบันของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย คำนวณโดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตภายใต้ข้อกำหนดต่างๆ และวันสิ้นสุดของแต่ละสัญญา โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดของเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน ณ วันที่รายงาน

ณ ปัจจุบัน ธนาคารมีรายการตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้าเท่านั้น

(ญ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุน ในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อนๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่จัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ผลจากการคำนวณอาจทำให้ธนาคารมีสินทรัพย์เกิดขึ้น ซึ่งการรับรู้เป็นสินทรัพย์จะใช้มูลค่าปัจจุบันของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีในรูปของการได้รับคืนในอนาคตจากโครงการหรือการหักการสมทบเข้าโครงการในอนาคต ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจได้มีการพิจารณาถึงความต้องการเงินทุนขึ้นค่าสำหรับโครงการต่าง ๆ ของธนาคาร

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกปรับรายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที ธนาคารกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการ ในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาคารรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสเป็นเงินสดระยะสั้นหรือการปันส่วนกำไร หากธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ก) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนภาระหนี้สินได้อย่างน่าเชื่อถือ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

(ณ) การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระเป็นระยะเวลาารวมกันเกินกว่า 3 เดือน ไม่ว่าลูกหนี้รายนั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ จะรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสดตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารจะบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับ เมื่อลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน หรือจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้น

รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและจากเงินลงทุนรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนลดรับจากการซื้อตราสารหนี้ บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามระยะเวลาของตราสารหนี้จนถึงวันครบกำหนด

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

(จ) การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

(จ) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำงวดที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในงวดก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินสำหรับความมุ่งหมายทางรายงานทางการเงินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและกิจการร่วมค้าหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคาร คาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่ รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการ โดยใช้ อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ธนาคารคำนึงถึงผลกระทบของ สถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ ธนาคาร เชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมิน ผลกระทบจาก หลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการ ประเมินการและข้อสมมติ และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆ อาจจะ ทำให้ธนาคารเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษี เงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักลบกันได้เมื่อธนาคารมีสิทธิตาม กฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงิน ได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับ หน่วยภาษีต่างกันนั้น ธนาคารมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอด สุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีใน อนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัด บัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ต) กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น

ธนาคารแสดงกำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ซึ่งคำนวณ โดยการหารกำไร (ขาดทุน) ของผู้ถือหุ้นสามัญของ ธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายระหว่างงวด

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

(ณ) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิที่ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กัน และธนาคารตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

(ค) นโยบายเกี่ยวกับวันที่ตกลงซื้อขาย (Trade date)/วันที่ชำระเงินหรือส่งมอบ

ธนาคารบันทึกการขายการเงินลงทุนในตราสารหนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่มีการตกลงซื้อขาย (Trade date)

4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

นโยบายการจัดการความเสี่ยงของธนาคาร

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นองค์ประกอบหลักของการดำเนินงาน ดังนั้น ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเป็นส่วนหนึ่งที่สำคัญของความเสี่ยงสำหรับการติดตามและบริหารจัดการ คณะกรรมการของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบด้านกลยุทธ์องค์กร และนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยที่การบริหารความเสี่ยงเหล่านี้สอดคล้องกับนโยบายและวิธีปฏิบัติของกลุ่มธนาคารเอเอ็นแซด รวมถึงกฎระเบียบ ข้อบังคับของกฎหมาย

ความเสี่ยงที่สำคัญสำหรับธนาคาร ได้แก่ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

4.1 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

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

4.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายเนื่องจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดจากการให้สินเชื่อกับลูกค้าทั่วไป และลูกค้าสถาบันการเงิน การปริวรรตเงินตรา และธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศ

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

คณะกรรมการของธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต มีหน้าที่รับผิดชอบกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ให้เป็นไปตามกลยุทธ์องค์กร นโยบาย และเพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

4.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อรายได้ของธนาคารอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตรา ราคา และความผันผวน อันจะส่งผลให้สินทรัพย์และหนี้สิน รวมถึงอนุพันธ์ทางการเงินของธนาคารมีมูลค่าลดลง ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นผ่านธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า และบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

ธนาคารประกอบธุรกรรมทางการค้าเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และตราสารหนี้รัฐบาล

ธนาคารกำหนดหลักการบริหารความเสี่ยง และกรอบการควบคุมเพื่อสนับสนุนธุรกรรมทางการค้าและการธนาคาร กรอบการควบคุมได้รวมถึงแนวทางการประเมินค่าความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า และบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารประเมินผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกรอบระยะเวลาหนึ่ง พิจารณาความเป็นไปได้ของผลกระทบนั้น และดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้น

คณะกรรมการของธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สิน มีหน้าที่รับผิดชอบกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ให้เป็นไปตามกลยุทธ์องค์กร นโยบาย และเพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านตลาดผ่านเพดานความเสี่ยงและกรอบนโยบาย เพื่อควบคุมปริมาณความเสี่ยงให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ เพดานความเสี่ยงด้านตลาดได้ถูกกำหนดขึ้นสำหรับบัญชีเพื่อการค้า และบัญชีเพื่อการธนาคาร ทั้งนี้เพดานความเสี่ยงปลิกย่อยยังถูกกำหนดขึ้นเพื่อควบคุมความเสี่ยงสำหรับแต่ละประเภทสินทรัพย์ เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ปัจจัยความเสี่ยง และเพดานความเสี่ยงปลิกย่อยสำหรับควบคุมฐานะกำไรและขาดทุนของบัญชีฐานะเพื่อการค้า ธนาคารจัดทำรายงานฐานะความเสี่ยงด้านตลาดรายวัน และติดตามโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย หรือค่าความผันผวนแฝง

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 30 กันยายน 2559 ดังนี้

	31 มีนาคม 2560			
	อัตราดอกเบี้ยปรับ	มีอัตราดอกเบี้ย		รวม
	ขึ้นลงตามอัตรา	คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
ตลาด	(พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	558	558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	360	16,850,000	1,354,202	18,204,562
เงินลงทุนสุทธิ	-	8,144,792	-	8,144,792
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	5,202,925	5,366,709	42,243	10,611,877
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	490,193	490,193
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	5,203,285	30,361,501	1,887,196	37,451,982

หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	929,643	634,759	1,564,402
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	15,723,003	-	15,723,003
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	188,763	188,763
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	16,652,646	823,522	17,476,168

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 85 ล้านบาท

** ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 106 ล้านบาท

	30 กันยายน 2559			
	อัตราดอกเบี้ยปรับ	มีอัตราดอกเบี้ย		รวม
	ขึ้นลงตามอัตรา	คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
ตลาด	(พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	689	689
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,339	6,600,000	1,353,527	7,962,866
เงินลงทุนสุทธิ	-	9,398,903	-	9,398,903
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	2,781,327	4,911,738	38,277	7,731,342
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	74,423	74,423
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,790,666	20,910,641	1,466,916	25,168,223

หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	875,856	350,157	1,226,013
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	4,163,988	-	4,163,988
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	16,529	16,529
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	5,039,844	366,686	5,406,530

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 66 ล้านบาท

** ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 77 ล้านบาท

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี๋ยของธนาคารรวมทั้งอัตราดอกเบี๋ยถัวเฉลี่ย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 30 กันยายน 2559 มีดังนี้

	31 มีนาคม 2560		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท)	ดอกเบี๋ย	อัตราดอกเบี๋ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,391,302	55,326	1.50
เงินลงทุน	8,828,110	64,992	1.47
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	11,032,178	134,067	2.43
รวม	27,251,590	254,385	1.87
หนี้สินทางการเงิน			
เงินฝาก	1,124,610	3,520	0.63
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,679,510	26,508	0.79
รวม	7,804,120	30,028	0.77
30 กันยายน 2559			
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท)	ดอกเบี๋ย	อัตราดอกเบี๋ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,550,002	62,822	2.46
เงินลงทุน	8,580,113	123,566	1.44
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,700,119	145,972	2.18
รวม	17,830,234	332,360	1.86
หนี้สินทางการเงิน			
เงินฝาก	551,467	3,524	0.64
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,112,961	10,666	0.96
รวม	1,664,428	14,190	0.85

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 30 กันยายน 2559 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน มีดังนี้

	31 มีนาคม 2560					ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
	เมื่อทวงถาม ..	3 เดือน	3 – 12 เดือน	1 – 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	558	558
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน*	360	16,850,000	-	-	-	1,354,202	18,204,562
เงินลงทุนสุทธิ	-	352,264	3,777,917	3,933,641	80,970	-	8,144,792
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ**	-	7,197,871	3,101,763	270,000	-	42,243	10,611,877
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	490,193	490,193
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	360	24,400,135	6,879,680	4,203,641	80,970	1,887,196	37,451,982
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	427,596	500,847	1,200	-	-	634,759	1,564,402
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	15,723,003	-	-	-	-	15,723,003
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	188,763	188,763
รวมหนี้สินทางการเงิน	427,596	16,223,850	1,200	-	-	823,522	17,476,168

* ก่อนหักค่าเผื่อนิติสังขจะสูญจำนวน 85 ล้านบาท

** ก่อนหักค่าเผื่อนิติสังขจะสูญจำนวน 106 ล้านบาท

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

	เมื่อทวงถาม	3 เดือน	30 กันยายน 2559			ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
			เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 3 – 12 เดือน	1 – 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	689	689
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	9,339	6,600,000	-	-	-	1,353,527	7,962,866
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	7,006,985	2,150,118	241,800	-	9,398,903
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ							
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	5,018,065	2,215,000	460,000	-	38,277	7,731,342
ลูกหนี้จากการค้า							
หลักทรัพย์	-	-	-	-	-	74,423	74,423
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	9,339	11,618,065	9,221,985	2,610,118	241,800	1,466,916	25,168,223
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	195,070	680,786	-	-	-	350,157	1,226,013
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	-	4,163,988	-	-	-	-	4,163,988
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	16,529	16,529
รวมหนี้สินทางการเงิน	195,070	4,844,774	-	-	-	366,686	5,406,530

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 66 ล้านบาท

** ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 77 ล้านบาท

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหาย จากมูลค่าที่ลดลงของเครื่องมือทางการเงินอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน หรือค่าความผันผวนแฝง

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 30 กันยายน 2559 ธนาคารมีฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านสินทรัพย์ (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่างๆ ดังนี้

	31 มีนาคม 2560	30 กันยายน 2559
	(พันเหรียญดอลลาร์สหรัฐ)	
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ		
เงินดอลลาร์สหรัฐ	3,681	840
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย(*)	(33)	18
เงินดอลลาร์ยูโร(*)	23	15
เงินเยน(*)	271	112
อื่นๆ(*)	94	14

(*) แสดงเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ

4.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด ภาระผูกพันรวมถึงการชำระคืนเงินรับฝาก หรือการชำระหนี้เจ้าหนี้รายใหญ่เมื่อครบกำหนด เนื่องจากธนาคารไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการที่เพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ กระแสเงินสดที่ไม่สอดคล้องกันในแต่ละช่วงเวลา และความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอาจเกิดขึ้นได้ภายใต้ธนาคารการดำเนินงานตามปกติ ซึ่งธนาคารควบคุมดูแลอย่างใกล้ชิด

คณะกรรมการของธนาคารอนุมัติหลักการสำหรับกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ธนาคารมีการพิจารณาถึงผลกระทบต่อธนาคารด้านสภาพคล่องภายใต้วิกฤตการเงินระดับสากลอย่างสม่ำเสมอ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 30 กันยายน 2559 จำแนกตามระยะเวลาสัญญาได้ดังนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

31 มีนาคม 2560

	เมื่อทวงถาม	3 เดือน	ครบกำหนดภายใน			ไม่มีกำหนดเวลา	รวม
			3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	558	558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,353,053	16,851,509	-	-	-	-	18,204,562
เงินลงทุนสุทธิ	-	352,264	3,777,917	3,933,641	80,970	-	8,144,792
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	-	2,997,724	6,762,902	851,251	-	-	10,611,877
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	490,193	490,193
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,353,053	20,201,497	10,540,819	4,784,892	80,970	490,751	37,451,982
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,062,355	500,847	1,200	-	-	-	1,564,402
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	15,723,003	-	-	-	-	15,723,003
เข้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	188,763	188,763
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,062,355	16,223,850	1,200	-	-	188,763	17,476,168
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	290,698	3,977,647	10,539,619	4,784,892	80,970	301,988	19,975,814

• ก่อนหักค่าเผือหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 85 ล้านบาท

•• ก่อนหักค่าเผือหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 106 ล้านบาท

30 กันยายน 2559

	เมื่อทวงถาม	3 เดือน	ครบกำหนดภายใน			ไม่มีกำหนดเวลา	รวม
			3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	689	689
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,362,434	6,600,432	-	-	-	-	7,962,866
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	7,006,985	2,150,118	241,800	-	9,398,903
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	-	5,044,486	2,226,826	460,030	-	-	7,731,342
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	74,423	74,423
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,362,434	11,644,918	9,233,811	2,610,148	241,800	75,112	25,168,223
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	545,227	680,786	-	-	-	-	1,226,013
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	4,163,988	-	-	-	-	4,163,988
เข้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	16,529	16,529
รวมหนี้สินทางการเงิน	545,227	4,844,774	-	-	-	16,529	5,406,530
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	817,207	6,800,144	9,233,811	2,610,148	241,800	58,583	19,761,693

• ก่อนหักค่าเผือหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 66 ล้านบาท

•• ก่อนหักค่าเผือหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 77 ล้านบาท

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ตามมูลค่าตามสัญญาจำแนกตามอายุสัญญาที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 30 กันยายน 2559 สรุปได้ดังนี้

	31 มีนาคม 2560			
	ไม่เกิน 1 ปี	จำนวนเงินตามสัญญา		รวม
1 – 5 ปี		มากกว่า 5 ปี	(พันบาท)	
อัตราแลกเปลี่ยน				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	37,588,769	-	-	37,588,769
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	-	-	4,433,346	4,433,346
อัตราดอกเบี้ย				
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	23,691,743	10,318,428	60,866,890	94,877,061
		30 กันยายน 2559		
		จำนวนเงินตามสัญญา		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
				(พันบาท)
อัตราแลกเปลี่ยน				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	22,142,278	-	-	22,142,278
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	-	4,167,398	-	4,167,398
อัตราดอกเบี้ย				
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	11,048,733	22,614,479	5,651,425	39,314,637

5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารกำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าของกลุ่มธนาคาร ซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 และรายงานไปยังผู้บริหารสูงสุดทางด้านการเงิน...

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่าของกลุ่มธนาคารมีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดระดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

ประเด็นปัญหาของการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

เมื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ธนาคารได้ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรง (เช่น ราคาขาย) หรือโดยอ้อม (เช่น ได้มาจากราคา) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 เป็นข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้)

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

ธนาคารรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น ทั้งนี้ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

5.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงินมีดังนี้

	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
				(พันบาท)
31 มีนาคม 2560				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์				
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	262,764	-	262,764
- อัตราดอกเบี้ย	-	185,669	-	185,669
หลักทรัพย์เพื่อค้า	-	523,322	-	523,322
หลักทรัพย์เพื่อขาย	-	7,621,470	-	7,621,470
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์				
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	377,880	-	377,880
- อัตราดอกเบี้ย	-	167,122	-	167,122

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(พันบาท)			
30 กันยายน 2559				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์				
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	199,265	-	199,265
- อัตราดอกเบี้ย	-	33,883	-	33,883
หลักทรัพย์เพื่อค้า	-	291,580	-	291,580
หลักทรัพย์เพื่อขาย	-	9,107,323	-	9,107,323
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์				
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	181,761	-	181,761
- อัตราดอกเบี้ย	-	33,784	-	33,784

ธนาคารพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารหนี้ ด้วยราคาที่เสนอในตลาดจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สำหรับสินทรัพย์ที่เหมือนกัน หรือคล้ายคลึงกัน ในตลาดที่ไม่มีการซื้อขายคล่องหรือข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ในตลาด

มูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์ อ้างอิงราคาจากนายหน้า มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร และคู่สัญญาตามความเหมาะสม

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

5.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ระดับของมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและสำหรับรายการซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมแตกต่างจากราคาตามบัญชีอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 30 กันยายน 2559 มีดังนี้

	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม ระดับ 3 (พันบาท)
31 มีนาคม 2560		
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	10,611,951	10,595,399
หนี้สินทางการเงิน		
เงินรับฝาก	1,564,402	1,565,403
	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม ระดับ 3 (พันบาท)
30 กันยายน 2559		
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	7,731,342	7,711,212
หนี้สินทางการเงิน		
เงินรับฝาก	1,226,013	1,220,579

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินสรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) และเงินรับฝาก	มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด แสดงด้วยอัตราดอกเบี้ยตามตลาดเงิน
ตราสารอนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ตามที่ระบุในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ฉ)
เงินลงทุน	มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตามที่ระบุในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ค)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปีของวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยคงที่มากกว่า 1 ปี ประมาณโดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ให้กับผู้ที่มีลักษณะและเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	มูลค่ายุติธรรม โดยประมาณของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี

6 การดำรงเงินกองทุน

อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 30 กันยายน 2559 คำนวณจากงบการเงินของธนาคาร ซึ่งธนาคารเลือกคำนวณด้วยวิธี Standardised Approach (SA) สำหรับการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตและด้านตลาด และวิธี Basic Indicator Approach (BIA) สำหรับการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

	31 มีนาคม 2560	30 กันยายน 2559
	(พันบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	20,000,000	20,000,000
ขาดทุนสะสม	(424,324)	(314,690)
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	2,720	3,932
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(94,380)	(210,020)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	19,484,016	19,479,222
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	190,697	137,915
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	190,697	137,915
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	19,674,713	19,617,137
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	20,908,317	12,200,413

	ขั้นต่ำตามที่รปท. กำหนด	31 มีนาคม 2560	30 กันยายน 2559
		(ร้อยละ)	
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.750	94.10	160.79
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.250	93.19	159.66
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	5.750	93.19	159.66
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	-	0.91	1.13

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ฝนส. (23) ว. 263/2556 ลงวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2556 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ มีผลบังคับตั้งแต่สิ้นเดือนมกราคม 2558 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 30 กันยายน 2559 ธนาคารไม่มีรายการหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

ทั้งนี้ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นสุดงวดผ่านทาง website ของธนาคาร <http://www.anz.com/thailand/en/auxiliary/resource-centre/> ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารมีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย (ยังไม่มีอันดับเครดิต)

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	31 มีนาคม 2560			30 กันยายน 2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	132,774	-	132,774	28,848	-	28,848
ธนาคารพาณิชย์	390	16,850,000	16,850,390	9,369	6,600,000	6,609,369
รวม	133,164	16,850,000	16,983,164	38,217	6,600,000	6,638,217
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,509	1,509	-	432	432
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(85,000)	(85,000)	-	(66,000)	(66,000)
รวมในประเทศ - สุทธิ	133,164	16,766,509	16,899,673	38,217	6,534,432	6,572,649
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	90,495	-	90,495	108,844	-	108,844
เงินยูโร	552,629	-	552,629	583,845	-	583,845
เงินเยน	561,870	-	561,870	520,935	-	520,935
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	7,121	-	7,121	109,820	-	109,820
เงินสกุลอื่น	7,774	-	7,774	773	-	773
รวม	1,219,889	-	1,219,889	1,324,217	-	1,324,217
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	-	-
รวมต่างประเทศ - สุทธิ	1,219,889	-	1,219,889	1,324,217	-	1,324,217
รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	1,353,053	16,766,509	18,119,562	1,362,434	6,534,432	7,896,866

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

8 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 30 กันยายน 2559 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์ จัดประเภทตามความเสี่ยง มีดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	31 มีนาคม 2560			30 กันยายน 2559		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
	(พันบาท)					
อัตราแลกเปลี่ยน	262,764	377,880	42,022,115	199,265	181,761	26,309,676
อัตราดอกเบี้ย	185,669	167,122	94,877,061	33,883	33,784	39,314,637
รวม	448,433	545,002	136,899,176	233,148	215,545	65,624,313

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 30 กันยายน 2559 สัดส่วนการทำธุรกรรมของตราสารอนุพันธ์จัดแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

คู่สัญญา	31 มีนาคม 2560	30 กันยายน 2559
	(ร้อยละ)	
สถาบันการเงิน	23.75	26.20
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	71.15	63.69
อื่นๆ	5.10	10.11
รวม	100.00	100.00

ธนาคารเอเอ็นแชนด์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

9 เงินลงทุนสุทธิ

9.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 30 กันยายน 2559 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุน มีดังนี้

	31 มีนาคม 2560	30 กันยายน 2559
	มูลค่ายุติธรรม (พันบาท)	
หลักทรัพย์เพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาล	523,322	291,580
รวม	<u>523,322</u>	<u>291,580</u>
หลักทรัพย์เพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาล	7,621,470	9,107,323
รวม	<u>7,621,470</u>	<u>9,107,323</u>
รวมหลักทรัพย์สุทธิ	<u>8,144,792</u>	<u>9,398,903</u>

9.2 กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากหลักทรัพย์เพื่อขาย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 30 กันยายน 2559 ธนาคารมีกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากหลักทรัพย์เพื่อขายดังนี้

	31 มีนาคม 2560 (พันบาท)			
	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาล	7,617,221	8,869	(4,620)	7,621,470
เงินลงทุนสุทธิ	<u>7,617,221</u>	<u>8,869</u>	<u>(4,620)</u>	<u>7,621,470</u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

30 กันยายน 2559
 (พันบาท)

	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาล	9,099,130	13,326	(5,133)	9,107,323
เงินลงทุนสุทธิ	<u>9,099,130</u>	<u>13,326</u>	<u>(5,133)</u>	<u>9,107,323</u>
10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
10.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ				
		31 มีนาคม 2560	30 กันยายน 2559	
				(พันบาท)
เงินให้กู้ยืม		10,569,708	7,693,065	
รวม		10,569,708	7,693,065	
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ		42,243	38,277	
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		10,611,951	7,731,342	
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(74)	-	
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์รพท. – รายสินเชื่อ		(105,697)	(76,930)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		<u>10,506,180</u>	<u>7,654,412</u>	
10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้				
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 30 กันยายน 2559 เงินให้สินเชื่อของธนาคารเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย				
		31 มีนาคม 2560	30 กันยายน 2559	
		ในประเทศไทย	ในประเทศไทย	
				(พันบาท)
เงินบาท		8,064,604	5,308,000	
เงินดอลลาร์สหรัฐ		2,505,030	2,385,065	
รวม		<u>10,569,634</u>	<u>7,693,065</u>	

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	31 มีนาคม 2560	30 กันยายน 2559
	ปกติ (พันบาท)	
การเกษตร	258,376	292,780
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	6,306,113	2,812,289
การสาธารณูปโภคและการบริการ อื่นๆ	127,143	200,000
	3,878,002	4,387,996
รวม	10,569,634	7,693,065

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	31 มีนาคม 2560			ค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (พันบาท)
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ*	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จัดชั้นปกติ	10,611,877	10,569,634	1	105,697
รวม	10,611,877	10,569,634		105,697

* มูลหนี้ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับ

	30 กันยายน 2559			ค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (พันบาท)
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ*	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จัดชั้นปกติ	7,731,342	7,693,065	1	76,930
รวม	7,731,342	7,693,065		76,930

* มูลหนี้ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

11 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

	31 มีนาคม 2560	30 กันยายน 2559
	ปกติ (พันบาท)	
ยอดต้นงวด/ปี	76,930	36,480
หนี้สงสัยจะสูญ	28,767	40,450
ยอดปลายงวด/ปี	<u>105,697</u>	<u>76,930</u>

12 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 30 กันยายน 2559 การเปลี่ยนแปลงในส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ มีดังนี้

	31 มีนาคม 2560					
	ราคาทุน					
	ยอด ต้นงวด	ซื้อ	โอนเข้า	จำหน่าย	โอนออก	ยอด ปลายงวด
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	38,654	-	-	-	-	38,654
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้						
สำนักงาน	16,266	-	-	-	-	16,266
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	40,409	2,018	-	-	-	42,427
ยานพาหนะ	5,409	-	-	-	-	5,409
รวม	<u>100,738</u>	<u>2,018</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>102,756</u>

	31 มีนาคม 2560						
	ค่าเสื่อมราคาสะสม						
	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	โอนเข้า	จำหน่าย	โอนออก	ยอด ปลายงวด	มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	4,158	1,933	-	-	-	6,091	32,563
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ							
เครื่องใช้สำนักงาน	3,416	1,627	-	-	-	5,043	11,223
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	14,863	6,847	-	-	-	21,710	20,717
ยานพาหนะ	1,051	541	-	-	-	1,592	3,817
รวม	<u>23,488</u>	<u>10,948</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>34,436</u>	<u>68,320</u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

	30 กันยายน 2559					
	ราคาทุน					
	ยอด ต้นปี	ซื้อ	โอนเข้า	จำหน่าย (พันบาท)	โอนออก	ยอด ปลายปี
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	30,776	1,387	7,699	(65)	(1,143)	38,654
เครื่องคกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	12,683	669	4,896	(1,122)	(860)	16,266
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	34,246	1,605	6,163	(995)	(610)	40,409
ยานพาหนะ	1,900	5,409	-	(1,900)	-	5,409
สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง	7,059	9,086	-	-	(16,145)	-
รวม	86,664	18,156	18,758	(4,082)	(18,758)	100,738

	30 กันยายน 2559						
	ค่าเสื่อมราคาสะสม						
	ยอด ต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	โอนเข้า	จำหน่าย (พันบาท)	โอนออก	ยอด ปลายปี	มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	776	3,359	139	(5)	(111)	4,158	34,496
เครื่องคกแต่ง ติดตั้งและ เครื่องใช้ สำนักงาน	634	2,957	156	(171)	(160)	3,416	12,850
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	2,601	12,383	179	(97)	(203)	14,863	25,546
ยานพาหนะ	96	1,084	-	(129)	-	1,051	4,358
รวม	4,107	19,783	474	(402)	(474)	23,488	77,250

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

13 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยมีรายละเอียดดังนี้

	31 มีนาคม 2560	30 กันยายน 2559 (พันบาท)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	94,376	100,385
รวม	94,376	100,385

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในระหว่างงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 มีดังนี้

	ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2559	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น (หมายเหตุ 33) (พันบาท)		ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	(1,662)	(496)	789	(1,369)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	33,961	(7,765)	-	26,196
ขาดทุนสุทธิทางภาษี	51,700	4,366	-	56,066
สินทรัพย์อื่น	-	12	-	12
หนี้สินอื่น	16,386	(2,915)	-	13,471
รวม	100,385	(6,798)	789	94,376
	ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2558	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น (หมายเหตุ 33) (พันบาท)		ณ วันที่ 30 กันยายน 2559
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	860	(23)	(2,499)	(1,662)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	46,514	(12,553)	-	33,961
ขาดทุนสุทธิทางภาษี	25,974	25,726	-	51,700
สินทรัพย์อื่น	31	(31)	-	-
หนี้สินอื่น	6,118	10,268	-	16,386
รวม	79,497	23,387	(2,499)	100,385

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

14 สินทรัพย์อื่น

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2560	30 กันยายน 2559
(พันบาท)			
ดอกเบี้ยค้างรับ		17,474	14,116
เงินจ่ายล่วงหน้าแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	22	4	-
เงินมัดจำ		5,787	5,685
อื่นๆ		13,880	4,929
รวม		37,145	24,730

15 เงินรับฝาก

15.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

	31 มีนาคม 2560	30 กันยายน 2559
(พันบาท)		
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	1,062,355	545,227
ประจำ		
- น้อยกว่า 6 เดือน	500,847	680,786
- มากกว่า 6 เดือน แต่น้อยกว่า 1 ปี	1,200	-
รวม	1,564,402	1,226,013

15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	31 มีนาคม 2560			30 กันยายน 2559		
	ในประเทศไทย	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศไทย	ต่างประเทศ	รวม
(พันบาท)						
เงินบาท	783,885	13,675	797,560	958,468	-	958,468
เงินดอลลาร์สหรัฐ	766,017	-	766,017	267,545	-	267,545
เงินปอนด์สเตอร์ลิง	825	-	825	-	-	-
รวม	1,550,727	13,675	1,564,402	1,226,013	-	1,226,013

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	31 มีนาคม 2560	30 กันยายน 2559
	มีระยะเวลา (พันบาท)	
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-
ธนาคารพาณิชย์	-	-
รวมในประเทศ	-	-
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐ	15,723,003	4,163,988
รวมต่างประเทศ	15,723,003	4,163,988
รวมในประเทศและต่างประเทศ	15,723,003	4,163,988

17 หนี้สินอื่น

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2560	30 กันยายน 2559
		(พันบาท)	
เจ้าหนี้อื่น – กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	22	11,038	132,416
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		53,712	79,092
เจ้าหนี้นาฬิกา		68,211	-
ภาษีมูลค่าเพิ่มค้างจ่าย		249	9,089
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย		4,127	4,903
เจ้าหนี้อื่น		3,942	1,525
รวม		141,279	227,025

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

18 ทูนอนหุ้น

	มูลค่าหุ้นต่อหุ้น (บาท)	31 มีนาคม 2560		30 กันยายน 2559	
		จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน (พันหุ้น / พันบาท)	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนจดทะเบียน					
ณ ต้นงวด/ปี					
- หุ้นสามัญ	10	2,000,000	20,000,000	2,000,000	20,000,000
ณ ปลายงวด/ปี					
- หุ้นสามัญ	10	2,000,000	20,000,000	2,000,000	20,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
ณ ต้นงวด/ปี					
- หุ้นสามัญ	10	2,000,000	20,000,000	2,000,000	20,000,000
ณ ปลายงวด/ปี					
- หุ้นสามัญ	10	2,000,000	20,000,000	2,000,000	20,000,000

19 สำรอง

ธนาคารยังไม่มีที่ตั้งสำรองตามกฎหมายเนื่องจากมีผลขาดทุนสะสม

20 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 30 กันยายน 2559 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน มีดังนี้

	31 มีนาคม 2560	30 กันยายน 2559
	(พันบาท)	
พันธบัตรรัฐบาล		
- ใช้เป็นหลักประกันเพื่อการบริหารสภาพคล่องกับธนาคารแห่งประเทศไทย	3,611	5,547
รวม	3,611	5,547

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

21 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

	31 มีนาคม 2560	30 กันยายน 2559
	(พันบาท)	
ค้ำประกันเงินกู้	508,056	477,491
เช็คเตอร์ออฟเครดิต	-	255,044
การค้ำประกันอื่น	2,834,143	2,090,849
รวม	3,342,199	2,823,384

การฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 30 กันยายน 2559 ธนาคารไม่มีคดีถูกฟ้องร้องใดๆ

22 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หากธนาคารมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและบริหารหรือในทางกลับกัน หรือธนาคารอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ความสัมพันธ์ที่ธนาคารมีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล ผู้บริหารสำคัญ	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
	ไทยและสัญชาติอื่น	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร ไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการ ของธนาคาร (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหาร หรือไม่)
Australia and New Zealand Banking Group Limited	ออสเตรเลีย	บริษัทใหญ่ลำดับสูงสุดของธนาคาร
ANZ Funds Pty. Ltd.	ออสเตรเลีย	บริษัทใหญ่ของธนาคาร
Australia and New Zealand Banking Group Limited Singapore	สิงคโปร์	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
Australia and New Zealand Banking Group Limited United Kingdom	สหราชอาณาจักร	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
Australia and New Zealand Banking Company Limited China	จีน	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง / สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
Australia and New Zealand Banking Limited Vietnam	เวียดนาม	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
Australia and New Zealand Banking Group Limited Japan	ญี่ปุ่น	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
Australia and New Zealand Banking Limited New Zealand	นิวซีแลนด์	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
Australia and New Zealand Banking Group Limited Hong Kong	ฮ่องกง	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
Australia and New Zealand Banking Group Limited India	อินเดีย	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
Australia and New Zealand Banking Group Limited Frankfurt	เยอรมัน	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
ANZ Global Services and Operations (Manila), Inc.	ฟิลิปปินส์	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
ANZ Support Services India Private Limited	อินเดีย	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
Australia and New Zealand Banking Group Limited New York	สหรัฐอเมริกา	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
อัตราดอกเบี้ย	อิงกับอัตราตลาด
การให้ / รับบริการ	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
ตราสารอนุพันธ์	อิงกับราคาตลาด

รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2560	2559
		(พันบาท)
รายได้ดอกเบี้ย	546	8,235
ดอกเบี้ยจ่าย	22,372	146
ค่าบริการด้านเทคโนโลยีที่เรียกเก็บจากกลุ่มธนาคาร ANZ	2,921	-

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2560	2559
	(พันบาท)	
ผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	48,012	59,708
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	59	-
รวมค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ	48,071	59,708
ยอดคงเหลือและรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
	31 มีนาคม 2560	30 กันยายน 2559
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	7,121	109,820
Australia and New Zealand Banking Group Limited New Zealand	116	121
	7,237	109,941
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	194,771	38,772
Australia and New Zealand Banking Group Limited Hong Kong	506	244
Australia and New Zealand Banking Group Limited Japan	4,990	7
	200,267	39,023
สินทรัพย์อื่น		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	4	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
Australia and New Zealand Banking Group Limited Singapore	15,723,003	4,163,988
หนี้สินตราสารอนุพันธ์		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	172,704	35,401
Australia and New Zealand Banking Group Limited Hong Kong	558	392
Australia and New Zealand Banking Group Limited Japan	-	1,392
	173,262	37,185
หนี้สินอื่น		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	9,447	132,366
Australia and New Zealand Banking Group Limited Singapore	791	50
ANZ Global Services and Operations (Manila), Inc.	754	-
ANZ Support Services India Private Limited	46	-
	11,038	132,416

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

31 มีนาคม 2560 30 กันยายน 2559
 (พันบาท)

การค้าประกันอื่น

Australia and New Zealand Banking Group Limited	58,577	10,347
Australia and New Zealand Banking Group Limited United Kingdom	439,768	870,061
Australia and New Zealand Banking Group Limited Singapore	1,059,614	638,401
Australia and New Zealand Banking Group Limited India	13,859	13,960
Australia and New Zealand Banking Group Limited Frankfurt	1,003,052	383,606
Australia and New Zealand Banking Group Limited New York	20,365	-
Australia and New Zealand Banking Group Limited Hong Kong	70,000	70,000
	<u>2,665,235</u>	<u>1,986,375</u>

ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน

Australia and New Zealand Banking Group Limited	2,188,327	2,353,442
Australia and New Zealand Banking Group Limited Japan	188,418	21,730
Australia and New Zealand Banking Group Limited Hong Kong	149,643	105,042
	<u>2,526,388</u>	<u>2,480,214</u>

ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย

Australia and New Zealand Banking Group Limited	<u>94,877,061</u>	<u>39,314,637</u>
---	-------------------	-------------------

สัญญาสำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

(ก) หนังสือแต่งตั้ง

เมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2557 ก่อนการจัดตั้งธนาคาร คณะผู้ก่อตั้งธนาคาร (“ผู้ก่อตั้ง”) ได้แต่งตั้ง ANZ Banking Group Limited (“ANZBGL”) ให้กระทำการแทนผู้ก่อตั้งในการดำเนินการขั้นตอนจัดตั้งธนาคาร การบริหารจัดการด้านค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการเตรียมการต่างๆ เพื่อการเปิดดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ของธนาคาร ทั้งนี้ หนังสือแต่งตั้ง ANZBGL ได้รับการอนุมัติอย่างเป็นทางการจากที่ประชุมจัดตั้งธนาคาร โดยคณะผู้ก่อตั้งและผู้ถือหุ้น ในวันที่ 4 พฤศจิกายน 2557 โดยหลังจากการจัดตั้งธนาคารแล้ว ANZBGL จักไม่มีการระและควมรับผิดชอบจากการดำเนินการใดๆตามหนังสือแต่งตั้งดังกล่าว และจะได้รับการใช้สินค่าใช้จ่ายดำเนินการทั้งหมดที่ ANZBGL ได้สำรองจ่ายเงินแทนธนาคาร ไปก่อนหน้า ระหว่างงวดธนาคารได้จ่ายค่าใช้จ่ายที่เกิดจากสัญญานี้เต็มจำนวนให้แก่ ANZBGL ในเดือนมกราคม 2560 เป็นจำนวน 3.69 ล้านดอลลาร์ออสเตรเลีย (30 กันยายน 2559 ไม่มีการเรียกเก็บค่าใช้จ่ายที่เกิดจากสัญญานี้)

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

(ข) สัญญาการให้บริการจากบุคคลภายนอก

ในฐานะที่เป็นบริษัทย่อยของ ANZBGL ธนาคารได้เข้าทำและลงนามในสัญญาการให้บริการจากบุคคลภายนอกกับ ANZBGL ตั้งแต่วันแรกของการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยเป็นสัญญาที่ยินยอมผูกพันตามข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญาหลัก (Global Master Service Agreement and Global Head Terms) ของกลุ่มธนาคาร ANZBGL ในการรับบริการงานหลักที่ไม่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ และเทคโนโลยีสารสนเทศจาก ANZBGL รวมถึงผู้ให้บริการที่เป็นบริษัทในเครือของ ANZBGL อีก 3 บริษัท ดังนี้ ANZ Global Services and Operations (Chengdu) ANZ Global Services and Operations (Manila) และ ANZ Support Services India Private Limited ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมที่จ่ายจะขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของข้อตกลงในสัญญาที่ทำกับผู้ให้บริการแต่ละราย ซึ่งจะครอบคลุมถึงค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงบวกกำไร (margin) ระหว่างงวดธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่เกิดจากสัญญานี้ จำนวน 231,901 ดอลลาร์ออสเตรเลีย (30 กันยายน 2559 ไม่มีการเรียกเก็บค่าใช้จ่ายที่เกิดจากสัญญานี้)

23 สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าและบริการสำหรับที่ทำการธนาคารและอุปกรณ์สำนักงาน ซึ่งสัญญาเช่าดังกล่าวมีอายุการเช่าตั้งแต่ 1 ปี ถึง 4 ปี สัญญาเช่าระยะยาวแยกแสดงตามระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระได้ดังนี้

	31 มีนาคม 2560	30 กันยายน 2559
	(พันบาท)	
ภายใน 1 ปี	7,324	14,444
หลังจาก 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	137	536
รวม	7,461	14,980

24 รายได้ดอกเบี้ย

	2560	2559
	(พันบาท)	
สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	55,326	30,033
เงินลงทุนในตราสารหนี้	64,992	66,216
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	134,067	46,384
อื่นๆ	7,105	34,134
รวม	261,490	176,767

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2560	2559
	(พันบาท)	
เงินรับฝาก	(2,233)	(90)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(26,508)	(2,747)
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	(1,287)	(202)
อื่น ๆ	(2,516)	(1,083)
รวม	(32,544)	(4,122)

26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2560	2559
	(พันบาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	4,124	3,161
- อื่นๆ	20,859	1,356
	24,983	4,517
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	(3,643)	(1,600)
	21,340	2,917

27 รายได้สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำ

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2560	2559
	(พันบาท)	
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	5,411	251
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	24,014	-
- ตราสารหนี้	(2,670)	8,503
รวม	26,755	8,754

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

28 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2560	2559
	(พันบาท)	
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	4,784	-
รวม	4,784	-

29 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2560	2559
	(พันบาท)	
เงินเดือนและ โบนัส	88,924	114,238
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ของพนักงาน	19,389	-
อื่นๆ	25,960	22,440
รวม	134,273	136,678

30 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2560	2559
	(พันบาท)	
ค่าเช่าและค่าบริการ	10,201	9,194
ค่าเสื่อมราคา	10,947	9,123
ค่าใช้จ่ายในการสื่อสารข้อมูล	354	3,624
ค่าโทรศัพท์	3,839	3,412
ค่าธรรมเนียมการให้บริการข้อมูล	1,892	1,878
อื่นๆ	8,224	3,195
รวม	35,457	30,426

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

31 ค่าใช้จ่ายอื่น

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2560	2559 (ปรับปรุงใหม่) (พันบาท)
ค่าที่ปรึกษาและวิชาชีพ	5,251	3,464
ค่าโฆษณา	83	4,666
ค่าลงทะเบียนข้อมูล	3,278	-
ค่าใบอนุญาต	18	-
อื่นๆ	8,718	9,296
รวม	17,348	17,426

32 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2560	2559 (พันบาท)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (กลับรายการ)	19,000	(27,857)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	28,766	43,400
รวม	47,766	15,543

33 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	หมายเหตุ	2560	2559 (ปรับปรุงใหม่) (พันบาท)
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน			
สำหรับงวดปัจจุบัน		-	-
		-	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	13	6,798	(5,546)
รวม		6,798	(5,546)

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่

31 มีนาคม	2560			2559		
	ก่อนภาษี เงินได้	รายได้ ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษี เงินได้	ค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
หลักทรัพย์เพื่อขาย	(3,944)	789	(3,155)	36,398	(7,280)	29,118
รวม	(3,944)	789	(3,155)	36,398	(7,280)	29,118

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2560		2559	
	(ปรับปรุงใหม่)			
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		33,631		(28,054)
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	6,726	20.0	(5,611)
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		72		65
รวม	20.2	6,798	19.8	(5,546)

บริษัทใช้อัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20 ในการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

34 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับงวดระยะเวลาสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 คำนวณจากกำไร (ขาดทุน) สำหรับงวดที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างงวด โดยแสดงการคำนวณดังนี้

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2560	2559
		(ปรับปรุงใหม่)
		(พันบาท/พันหุ้น)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวดที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ขั้นพื้นฐาน)	26,833	(22,508)
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว	2,000,000	2,000,000
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.01	(0.01)

35 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่หลายฉบับได้มีการประกาศและยังไม่มีผลบังคับใช้และไม่ได้นำมาใช้ในการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้อาจเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร และถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 ธนาคารไม่มีแผนที่จะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้มาใช้ก่อนวันถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559)	การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2559)	งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559)	ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2559)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2559)	รายได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2559)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2559)	กำไรต่อหุ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559)	งบการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2559)	การตัดค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2559)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 104 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 107 (ปรับปรุง 2559)	การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2559)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2559)	การวัดมูลค่ายุติธรรม
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการตัดค่า
ประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 5/2559	แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารได้ประเมินในเบื้องต้นถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ ซึ่งคาดว่าไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ



(วาริน แฝ้วพาลขณ)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี



(ปนัดดา มโนสิทธิ์กุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร