

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

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

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่า หลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังจากวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(พรพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคเอเชีย จำกัด

กรุงเทพมหานคร

16 มกราคม 2562

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	30 กันยายน	
		2561	2560
		(พันบาท)	
เงินสด		572	709
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7, 23	13,825,876	24,080,728
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8, 23	1,112,297	703,237
เงินลงทุนสุทธิ	9	4,039,654	5,297,626
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		14,427,843	10,692,454
คอกเบี้ยค้างรับ		48,983	29,941
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ		14,476,826	10,722,395
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(146)	(16)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	11	(144,329)	(106,924)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		14,332,351	10,615,455
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	12	31,767	55,812
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	13	55,057	90,288
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์		84,020	2,564,967
สินทรัพย์อื่น	14, 23	49,989	98,004
รวมสินทรัพย์		33,531,583	43,506,826

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

		30 กันยายน	
	หมายเหตุ	2561	2560
		(พันบาท)	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	15	4,264,610	3,179,749
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16, 23	8,051,975	18,352,591
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		4,256	3,820
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8, 23	1,203,946	662,422
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์		-	1,525,800
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน		55,759	24,222
หนี้สินอื่น	17, 23	180,820	136,257
รวมหนี้สิน		13,761,366	23,884,861
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	19		
ทุนจดทะเบียน		20,000,000	20,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		20,000,000	20,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		432	21,774
ขาดทุนสะสม		(230,215)	(399,809)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		19,770,217	19,621,965
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		33,531,583	43,506,826



(วาริน แผ้วพาลาน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี



(ปนัดดา มโนทีกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	หมายเหตุ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
		2561	2560
		(พันบาท)	
รายได้ดอกเบี้ย	23, 25	679,991	576,513
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	23, 26	289,468	130,141
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		390,523	446,372
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		19,487	42,340
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		13,598	8,941
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	27	5,889	33,399
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	28	198,011	56,497
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	29	1,053	8,643
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		595,476	544,911
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	23, 30	322,966	279,716
ค่าตอบแทนกรรมการ		4,800	4,800
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	31	64,407	74,961
ค่าภาษีอากร		33,524	22,545
อื่นๆ	32	46,251	40,774
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		471,948	422,796
หนี้สูญ (กลับรายการ) หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำประกัน	33	(86,633)	91,309
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		210,161	30,806
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	34	40,567	6,292
กำไรสุทธิสำหรับปี		169,594	24,514
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย		(26,678)	19,025
ภาษีเงินได้ของรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	34	5,336	(3,805)
รวมรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(21,342)	15,220
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		148,252	39,734
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	35	0.08	0.01

วาริน แฉ้วพาลชน

(วาริน แฉ้วพาลชน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

P. Mallik

(ปนัดดา มโนสิทธิ์กุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น (พันบาท)	ขาดทุนสะสม	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560	20,000,000	6,554	(424,323)	19,582,231
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2559	-	-	24,514	24,514
กำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	-
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-
เงินลงทุนต่อขาย	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษี	-	15,220	-	15,220
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	15,220	-	15,220
รวมกำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	15,220	24,514	39,734
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2560	20,000,000	21,774	(399,809)	19,621,965

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแชนด์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของ

	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้เจ้าของ (พันบาท)	ขาดทุนสะสม	รวมส่วนของผู้เจ้าของ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561	20,000,000	21,774	(399,809)	19,621,965
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2560	-	-	169,594	169,594
กำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	-
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	(21,342)	-	(21,342)
เงินลงทุนต่อขาย	-	(21,342)	-	(21,342)
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิกรรมสิทธิ์ของส่วนของผู้เจ้าของ - สุทธิจากภาษี	-	(21,342)	-	(21,342)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	(21,342)	-	(21,342)
รวมกำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	(21,342)	169,594	148,252
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561	20,000,000	432	(230,215)	19,770,217

วรินทร์ แพ้วพาดชน

(วรินทร์ แพ้วพาดชน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี

P. Mallu

(ปนัดดา มโนดิษฐ์กุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2561 2560

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	210,161	30,806
<i>รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)</i>		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	25,241	25,806
หนี้สูญ (กลับรายการ) หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	(86,633)	91,309
ขาดทุน (กำไร) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(198,011)	(56,497)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(1,053)	(8,643)
สำรองเพิ่มขึ้น	31,537	9,667
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(390,523)	(446,372)
เงินสดรับดอกเบี้ย	679,416	612,158
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(282,462)	(132,083)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(493)	(1,462)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	<u>(12,820)</u>	<u>124,689</u>

สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,380,644	(16,242,236)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	(355,104)	(438,426)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(1,398,429)	153,408
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(3,735,258)	(2,999,373)
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	2,480,947	(2,490,544)
สินทรัพย์อื่น	206,358	(68,215)
หนี้สินดำเนินงาน (ลดลง) เพิ่มขึ้น		
เงินรับฝาก	1,084,861	1,953,736
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(10,300,616)	14,188,603
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	436	(11,100)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	541,524	446,877
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	(1,525,800)	1,509,271
หนี้สินอื่น	37,558	(90,762)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	<u>(2,595,699)</u>	<u>(3,964,072)</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2561 2560

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	(403,243)	(4,033,474)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	3,000,000	8,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(1,195)	(2,434)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	<u>2,595,562</u>	<u>3,964,092</u>

เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ

เงินสด ณ วันที่ 1 ตุลาคม	709	689
เงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน	<u>572</u>	<u>709</u>

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่สำคัญที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสด

กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(26,678)	19,025
--	----------	--------



(วาริน แผ้วพาลชอน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี



(ปนัดดา มโนลีหกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

หมายเหตุ สารบัญ

- 1 ข้อมูลทั่วไป
- 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
- 3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
- 4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
- 5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน
- 6 การดำรงเงินกองทุน
- 7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
- 8 ตราสารอนุพันธ์
- 9 เงินลงทุนสุทธิ
- 10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
- 11 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- 12 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์สุทธิ
- 13 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
- 14 สินทรัพย์อื่น
- 15 เงินรับฝาก
- 16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
- 17 หนี้สินอื่น
- 18 เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์
- 19 ทุนเรือนหุ้น
- 20 สำรอง
- 21 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน
- 22 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น
- 23 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
- 24 สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้
- 25 รายได้คอกเบี้ย
- 26 ค่าใช้จ่ายคอกเบี้ย
- 27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
- 28 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
- 29 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

หมายเหตุ สารบัญ

- 30 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
- 31 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์
- 32 ค่าใช้จ่ายอื่น
- 33 หนี้สูญ (กลับรายการ) หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้าย่อยค่า
- 34 ภาษีเงินได้
- 35 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน
- 36 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 16 มกราคม 2562

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) จัดทะเบียนจัดตั้งเป็นนิติบุคคลในประเทศไทย ภายใต้พระราชบัญญัติบริษัท มหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 สำนักงานใหญ่ของธนาคารมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 63 อาคารเอทริณี ทาวเวอร์ ชั้น 8 ยูนิต 801-806 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ธนาคารไม่มีสาขาอื่น

ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบกิจการพาณิชย์ เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2558 โดยเริ่มเปิดทำการเต็มรูปแบบเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2558

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

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี (“สภาวิชาชีพบัญชี”) และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้นนั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของธนาคารในบางเรื่อง ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งยังไม่มีผลบังคับในปัจจุบันและธนาคารไม่ได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 36

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้ ใช้ทางเลือกในการวัดมูลค่าในแต่ละรอบระยะเวลารายงาน

รายการ	เกณฑ์การวัดมูลค่า
ตราสารอนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์เพื่อค้า	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์เพื่อขาย	มูลค่ายุติธรรม
เงินให้สินเชื่อที่มีการป้องกันความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม
หนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ	มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ซึ่งเปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 3 (ญ)

(ค) สกุดเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดรวมทั้งหมายเหตุประกอบงบการเงินมีการเปิดเผยเพื่อให้เห็นเป็นหลักพันบาทยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ง) การใช้วิจารณญาณและประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นให้ไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณการประมาณและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการที่สำคัญซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่เป็นเหตุให้ต้องมีการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินภายในปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 ซึ่งได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

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

การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและที่ไม่ใช่ทางการเงิน รายละเอียดของวิธีการและข้อสมมติฐานของการวัดมูลค่ายุติธรรมแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

(ข) เงินสด

เงินสดประกอบด้วย เงินสดในมือและเงินสดระหว่างรอเรียกเก็บ

(ค) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้

ตราสารหนี้ซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าและแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังจากการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินบันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของโดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายของไทยคำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่รายงาน หากไม่มีการซื้อขาย ณ วันที่รายงาน ธนาคารจะใช้เส้นอัตราผลตอบแทนที่ทำการซื้อขายครั้งสุดท้าย

การรับรู้รายการ

ในการซื้อหรือขายเงินลงทุน ธนาคารจะรับรู้รายการ ณ วันที่มีการซื้อ (Trade date) ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารผูกพันในการซื้อหรือขายเงินลงทุนที่เกิดขึ้นจริง

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของ จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่ธนาคารจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

(ง) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยยอดจำนวนเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อประเภทเงินเบิกเกินบัญชี ซึ่งแสดงรวมดอกเบี้ยค้างรับ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากการซื้อลดตั๋วเงินแสดงด้วยมูลค่าที่ตราไว้ สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

(จ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยฝ่ายบริหารของธนาคารซึ่งพิจารณาโดยการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละรายและตามประเภทของการจัดชั้นของลูกหนี้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งการประเมินนี้พิจารณาปัจจัยต่าง ๆ รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยง มูลค่าหลักประกันและสถานะในปัจจุบันของลูกหนี้แต่ละราย

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตรา ร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณา รวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ ธนาคารได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังกล่าวเป็นเกณฑ์ขั้นต่ำสำหรับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาดังชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มในระหว่างปี บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญ จะบันทึกลดจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ส่วนหนี้สูญได้รับคืน ธนาคารบันทึกรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

(ก) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์วัดด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของรายการนั้น โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณ โดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

ธนาคาร ไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์อยู่ระหว่างก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ที่ธนาคารซื้อและมีอายุการให้ประโยชน์จำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และผลขาดทุนจากการค้ำค่าสะสม

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจภายในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

คำตัดจำหน่าย

คำตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์คือ 3 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ข) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้ให้รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนสะสมซึ่งเคยบันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับ โดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนร่วมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เผื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ณ) เครื่องมือทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ได้ถูกใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่เกิดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมจัดหาเงินและกิจกรรมลงทุน ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจะถือเป็นรายการเพื่อค้า

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์จะรับรู้รายการครั้งแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา (Trade date) และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที อย่างไรก็ตามหากตราสารอนุพันธ์เข้าเงื่อนไขซึ่งมีไว้เพื่อเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การบันทึกรายการกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาจะขึ้นอยู่กับลักษณะของการป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

ตราสารอนุพันธ์จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นบวกและจัดประเภทเป็นหนี้สินตราสารอนุพันธ์ เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นลบในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าถือตามราคาตลาดของสัญญาล่วงหน้า ณ วันที่รายงาน ซึ่งราคาดังกล่าวแสดงด้วยมูลค่าปัจจุบันของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย กำหนดโดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตภายใต้ข้อกำหนดต่างๆ และวันสิ้นสุดของแต่ละสัญญา โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดของเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน ณ วันที่รายงาน

การป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม

ในกรณีที่ตราสารอนุพันธ์ถูกใช้ในการป้องกันความเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สิน หรือข้อผูกมัดที่ยังไม่มีการรับรู้ (หรือเฉพาะส่วนที่เจาะจงของสินทรัพย์ หนี้สิน หรือข้อผูกมัด) กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาตามมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนรายการที่ได้รับประกันความเสี่ยงตีราคาตามมูลค่ายุติธรรมเพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่มีการป้องกัน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

การบันทึกบัญชีเมื่อหยุดป้องกันความเสี่ยง

การบัญชีเกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยงเลิกใช้โดยไม่ปรับปรุงย้อนหลัง เมื่อเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือถูกขาย ถูกเพิกถอนหรือได้ใช้สิทธิตามสัญญาแล้ว หรือไม่เข้าเงื่อนไขการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป กำไรหรือขาดทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเพื่อใช้ป้องกันความเสี่ยงซึ่งเดิมบันทึกสะสมไว้ในส่วนของเจ้าของให้ยังคงไว้ในส่วนของเจ้าของ และรับรู้เมื่อรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีรายการที่คาดไว้ไม่เกิดขึ้น กำไรหรือขาดทุนสะสมซึ่งเดิมแสดงไว้ในส่วนของเจ้าของจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

(ณ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุน ในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อนๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ผลจากการคำนวณอาจทำให้ธนาคารมีสินทรัพย์เกิดขึ้น ซึ่งการรับรู้เป็นสินทรัพย์จะใช้มูลค่าปัจจุบันของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีในรูปของการได้รับคืนในอนาคตจากโครงการหรือการหักการสมทบเข้าโครงการ ในอนาคต ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจได้มีการพิจารณาถึงความต้องการเงินทุนขั้นต่ำสำหรับโครงการต่างๆ ของธนาคาร

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที ธนาคารกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้อย่างรายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาคารรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพัน โดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ก) การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

มูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้น ณ วันที่ให้สิทธิแก่พนักงาน (ชำระด้วยตราสารทุน) รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพร้อม ๆ ไปด้วยกับการเพิ่มขึ้นในส่วนของผู้ถือหุ้น ตลอดระยะเวลาที่พนักงานสามารถเข้าใช้สิทธิได้อย่างไม่มีเงื่อนไข จำนวนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจะถูกปรับปรุงเพื่อให้สะท้อนถึงจำนวนสิทธิซื้อหุ้นที่แท้จริงซึ่งเข้าเงื่อนไขการให้บริการที่เกี่ยวข้องและเงื่อนไขการได้รับสิทธิที่ไม่ใช่เงื่อนไขเรื่องตลาดทุน ซึ่งเป็นจำนวนที่เดิมเคยรับรู้ตามจำนวนสิทธิซื้อหุ้นที่เข้าเงื่อนไขการให้บริการที่เกี่ยวข้องและเงื่อนไขการได้รับสิทธิที่ไม่ใช่เงื่อนไขเรื่องตลาดทุน ณ วันที่ได้รับสิทธิสำหรับเงื่อนไขการได้รับสิทธิที่ไม่ใช่เงื่อนไขการบริการหรือผลงาน มูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้น ณ วันที่ให้สิทธิจะถูกวัดค่าเพื่อให้สะท้อนถึงเงื่อนไขนั้นและไม่มี การปรับปรุงสำหรับผลต่างระหว่างจำนวนที่คาดไว้กับผลที่เกิดขึ้นจริง

มูลค่ายุติธรรมของจำนวนที่จ่ายให้แก่พนักงานจากราคาหุ้นที่เพิ่มขึ้นที่ชำระด้วยเงินสดรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพร้อม ๆ ไปด้วยกับการเพิ่มขึ้นในส่วนของผู้ถือหุ้น ตลอดระยะเวลาที่พนักงานมีสิทธิได้รับชำระอย่างไม่มีเงื่อนไข หนี้สินถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกๆ วันที่ในรายงานและวันที่จ่ายชำระ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุน

(ข) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

(๕) การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน ไม่ว่าลูกหนี้รายนั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ จะรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสดตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารจะบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับ เมื่อลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน หรือจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้น

รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและจากเงินลงทุนรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนลดรับจากการซื้อตราสารหนี้ บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามระยะเวลาของตราสารหนี้จนถึงวันครบกำหนด

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

(๗) การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

(๘) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ธนาคารต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระธนาคารเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆ อาจจะทำให้ธนาคารเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้น ธนาคารมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตหลังปรับปรุงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่พิจารณาแล้วอาจมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้ทั้งจำนวน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

(ณ) กำไรต่อหุ้น

ธนาคารแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ซึ่งคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายระหว่างปี

(ด) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบหนี้กัน และธนาคารตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

นโยบายการจัดการความเสี่ยงของธนาคาร

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นองค์ประกอบหลักของการดำเนินงาน ดังนั้น ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเป็นส่วนหนึ่งที่สำคัญของความเสี่ยงสำหรับการติดตามและบริหารจัดการ คณะกรรมการของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบด้านกลยุทธ์องค์กร และนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยที่ การบริหารความเสี่ยงเหล่านี้สอดคล้องกับนโยบายและวิธีปฏิบัติของกลุ่มธนาคารเอเอ็นแซด 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)

ธนาคารเอเอ็นแชนด์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

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 และ ธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ

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

คณะกรรมการของธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต มีหน้าที่รับผิดชอบกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ให้เป็นไปตามกลยุทธ์องค์กร นโยบาย และเพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

4.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อรายได้ของธนาคารอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตรา ราคา และความผันผวน อันจะส่งผลให้สินทรัพย์และหนี้สิน รวมถึงอนุพันธ์ทางการเงินของธนาคารมีมูลค่าลดลง ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นผ่านธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า และบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารประกอบธุรกรรมทางการค้าเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และตราสารหนี้รัฐบาล

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

ธนาคารกำหนดหลักการบริหารความเสี่ยง และกรอบการควบคุมเพื่อสนับสนุนธุรกรรมทางการค้าและการธนาคาร กรอบการควบคุมได้รวมถึงแนวทางการประเมินค่าความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า และบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารประเมินผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกรอบระยะเวลาหนึ่ง พิจารณาความเป็นไปได้ของผลกระทบนั้น และดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้น

คณะกรรมการของธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สิน มีหน้าที่รับผิดชอบกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ให้เป็นไปตามกลยุทธ์องค์กร นโยบาย และเพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านตลาดผ่านเพดานความเสี่ยงและกรอบนโยบาย เพื่อควบคุมปริมาณความเสี่ยงให้ เป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ เพดานความเสี่ยงด้านตลาดได้ถูกกำหนดขึ้นสำหรับบัญชีเพื่อการค้า และบัญชีเพื่อการธนาคาร ทั้งนี้เพดานความเสี่ยงปลีกย่อยยังถูกกำหนดขึ้นเพื่อควบคุมความเสี่ยงสำหรับแต่ละประเภทสินทรัพย์ เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ภัยจัญความเสี่ยง และเพดานความเสี่ยงปลีกย่อย สำหรับควบคุมฐานะกำไรและขาดทุนของบัญชีฐานะเพื่อการค้า ธนาคารจัดทำรายงานฐานะความเสี่ยงด้านตลาด รายวันและติดตามโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ เครื่องมือทางการเงินอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย หรือค่าความผันผวนแฝง

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 ดังนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

	2561			
	อัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย (พันบาท)	
	ปรับ			
	ขึ้นลงตามอัตรา	มีอัตราดอกเบี้ย		
ตลาด	คงที่	รวม		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	572	572
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	205	13,127,764	701,185	13,829,154
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,039,654	-	4,039,654
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และดอกเบี้ยค้างรับ**	60,000	14,372,899	48,983	14,481,882
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	84,020	84,020
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	60,205	31,540,317	834,760	32,435,282
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	3,620,675	643,935	4,264,610
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	7,831,891	220,084	8,051,975
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	11,452,566	864,019	12,316,585

* ก่อนหักค่าเผื่อนิติสัญญาจำนวน 3 ล้านบาท

** ก่อนหักค่าเผื่อนิติสัญญาจำนวน 144 ล้านบาทและไม่รวมการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืม

	2560			
	อัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย (พันบาท)	
	ปรับ			
	ขึ้นลงตามอัตรา	มีอัตราดอกเบี้ย		
ตลาด	คงที่	รวม		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	709	709
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	1,249	22,831,540	1,375,254	24,208,043
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,297,626	-	5,297,626
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และดอกเบี้ยค้างรับ**	803,059	9,889,379	29,941	10,722,379
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	2,564,967	2,564,967
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	804,308	38,018,545	3,970,871	42,793,724

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

	2560			รวม
	อัตราดอกเบี้ย ปรับ ขึ้นลงตามอัตรา ตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
	(พันบาท)			
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	2,376,207	803,542	3,179,749
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	18,352,591	-	18,352,591
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	1,525,800	1,525,800
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	20,728,798	2,329,342	23,058,140

* ก่อนหักค่าเผื่อนี้คงจะสูญจำนวน 127 ล้านบาท

** ก่อนหักค่าเผื่อนี้คงจะสูญจำนวน 107 ล้านบาท

ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ยของธนาคารรวมทั้งอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย ณ วันที่ และ 30 กันยายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

	2561		อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท)	ดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,853,854	293,824	1.48
เงินลงทุน	4,923,276	85,502	1.74
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	13,597,863	300,665	2.21
รวม	38,374,993	679,991	1.77
หนี้สินทางการเงิน			
เงินฝาก	3,008,157	42,702	1.42
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,139,010	246,766	1.63
รวม	18,147,167	289,468	1.60

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

	2560		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย
	(พันบาท)		(ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,359,939	198,833	1.49
เงินลงทุน	7,633,815	116,157	1.52
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	10,811,372	261,509	2.42
รวม	31,805,126	576,499	1.81
หนี้สินทางการเงิน			
เงินฝาก	1,103,870	9,156	0.83
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,104,343	118,378	1.07
รวม	12,208,213	127,534	1.04

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน มีดังนี้

	เมื่อทวงถาม	3 เดือน	2561 เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน			ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
			3 – 12 เดือน	1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี		
			(พันบาท)				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	572	572
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	205	13,127,764	-	-	-	701,185	13,829,154
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,524,067	1,707,655	807,932	-	-	4,039,654
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้							
สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีและดอกเบี้ย							
ค้างรับ	185,000	7,937,038	2,035,860	4,275,001	-	48,983	14,481,882
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	84,020	84,020
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	185,205	22,588,869	3,743,515	5,082,933	-	834,760	32,435,282

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

	เมื่อทวงถาม	3 เดือน	2561 เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน (พันบาท)			มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
			3 – 12 เดือน	1 – 5 ปี				
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	699,343	2,921,332	-	-	-	643,935	4,264,610	
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงิน	-	7,831,891	-	-	-	220,084	8,051,975	
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	-	
รวมหนี้สินทางการเงิน	699,343	10,753,223	-	-	-	864,019	12,316,585	

- * ก่อนหักค่าเผื่อนี้จะมีจะสูญจำนวน 3 ล้านบาท
- ** ก่อนหักค่าเผื่อนี้จะมีจะสูญจำนวน 144 ล้านบาทและไม่รวมการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้

	เมื่อทวงถาม	3 เดือน	2560 เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน (พันบาท)			มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
			3 – 12 เดือน	1 – 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	709	709	
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงิน*	1,249	22,831,540	-	-	-	1,375,254	24,208,043	
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,641,126	-	3,656,500	-	-	5,297,626	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้								
สุทธิจากรายได้รอตัด								
บัญชีและดอกเบี้ย								
ค้างรับ**	-	5,475,113	5,217,325	-	-	29,941	10,722,379	
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	2,564,967	2,564,967	
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,249	29,947,779	5,217,325	3,656,500	-	3,970,871	42,793,724	

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

	เมื่อทวงถาม	3 เดือน	2560 เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน			ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
			3 – 12 เดือน	1 – 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี		
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	289,476	2,086,731	-	-	-	803,542	3,179,749
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	-	18,352,591	-	-	-	-	18,352,591
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	1,525,800	1,525,800
รวมหนี้สินทางการเงิน	289,476	20,439,322	-	-	-	2,329,342	23,058,140

- * ก่อนหักค่าเผื่อนี้จะสูญจำนวน 127 ล้านบาท
- ** ก่อนหักค่าเผื่อนี้จะสูญจำนวน 107 ล้านบาท

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหาย จากมูลค่าที่ลดลงของเครื่องมือทางการเงินอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน หรือค่าความผันผวนแฝง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 ธนาคารมีฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านสินทรัพย์ (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่างๆ ดังนี้

	2561	2560
	(พันเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ)	
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ		
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	4,135	(8,599)
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย(*)	(1,575)	(281)
เงินยูโร(*)	(88)	(20)
เงินดอลลาร์สิงคโปร์(*)	64	108
อื่นๆ(*)	72	6

(*) แสดงเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

4.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด ภาระผูกพันรวมถึงการชำระคืนเงินรับฝาก หรือการชำระหนี้เจ้าหนี้รายใหญ่เมื่อครบกำหนด เนื่องจากธนาคารไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการที่เพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ กระแสเงินสดที่ไม่สอดคล้องกันในแต่ละช่วงเวลา และความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอาจเกิดขึ้นได้ภายใต้ธนาคารการดำเนินงานตามปกติ ซึ่งธนาคารควบคุมดูแลอย่างใกล้ชิด

คณะกรรมการของธนาคารอนุมัติหลักการสำหรับกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ธนาคารมีการพิจารณาถึงผลกระทบต่อธนาคารด้านสภาพคล่องภายใต้วิกฤตการเงินระดับสากลอย่างสม่ำเสมอ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 จำแนกตามระยะเวลาสัญญาได้ดังนี้

	2561					ไม่มีกำหนดเวลา	รวม
	เมื่อทวงถาม	3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	572	572
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	696,263	13,132,891	-	-	-	-	13,829,154
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,524,067	1,707,655	807,932	-	-	4,039,654
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้ รอตัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ	-	7,616,202	2,246,700	4,618,980	-	-	14,481,882
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	84,020	84,020
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	696,263	22,273,160	3,954,355	5,426,912	-	84,592	32,435,282

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

	2561					ไม่มีกำหนดเวลา	รวม
	เมื่อทวงถาม	3 เดือน	ครบกำหนดภายใน		มากกว่า 5 ปี		
			3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี (พันบาท)			
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,343,278	2,921,332	-	-	-	-	4,264,610
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	220,084	7,831,891	-	-	-	-	8,051,975
เข้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,563,362	10,753,223	-	-	-	-	12,316,585
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(867,099)	11,519,937	3,954,355	5,426,912	-	84,592	20,118,697

- * ก่อนหักค่าเผื่อนี้จะสูงถึงจะสูงจำนวน 3 ล้านบาท
- ** ก่อนหักค่าเผื่อนี้จะสูงถึงจะสูงจำนวน 144 ล้านบาทและไม่รวมการปรับมูลค่าดีริวมของเงินให้กู้ยืม

	2560					ไม่มีกำหนดเวลา	รวม
	เมื่อทวงถาม	3 เดือน	ครบกำหนดภายใน		มากกว่า 5 ปี		
			3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี (พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	709	709
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,373,130	22,834,913	-	-	-	-	24,208,043
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,641,126	-	3,656,500	-	-	5,297,626
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้ รอตัดบัญชีและคอกเบี้ยค้างรับ	-	5,192,842	5,226,245	303,292	-	-	10,722,379
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	2,564,967	2,564,967
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,373,130	29,668,881	5,226,245	3,959,792	-	2,565,676	42,793,724
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,093,018	2,086,731	-	-	-	-	3,179,749
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	18,352,591	-	-	-	-	18,352,591
เข้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	1,525,800	1,525,800
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,093,018	20,439,322	-	-	-	1,525,800	23,058,140
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	280,112	9,229,559	5,226,245	3,959,792	-	1,039,876	19,735,584

- * ก่อนหักค่าเผื่อนี้จะสูงถึงจะสูงจำนวน 127 ล้านบาท
- ** ก่อนหักค่าเผื่อนี้จะสูงถึงจะสูงจำนวน 107 ล้านบาท

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ตามมูลค่าตามสัญญาจำแนกตามอายุสัญญาที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

	ไม่เกิน 1 ปี	2561		
		จำนวนเงินตามสัญญา		
		1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
		(พันบาท)		
อัตราแลกเปลี่ยน				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	58,014,444	2,379,439	-	60,393,883
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	2,425,000	4,739,025	-	7,164,025
อัตราดอกเบี้ย				
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	89,219,536	123,648,572	9,316,818	222,184,926
	ไม่เกิน 1 ปี	2560		
		จำนวนเงินตามสัญญา		
		1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
		(พันบาท)		
อัตราแลกเปลี่ยน				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	62,350,132	1,041,694	-	63,391,826
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	-	4,231,102	-	4,231,102
อัตราดอกเบี้ย				
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	41,859,000	117,579,505	5,866,425	165,304,930

5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารกำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าของกลุ่มธนาคาร ซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 และรายงานไปยังผู้บริหารสูงสุดทางการเงิน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่าของกลุ่มธนาคารมีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดระดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

ประเด็นปัญหาของการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

เมื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ธนาคารได้ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

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

หากข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

ธนาคารรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น ทั้งนี้ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

5.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงินมีดังนี้

	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(พันบาท)			
30 กันยายน 2561				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์				
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	603,969	-	603,369
- อัตราดอกเบี้ย	-	508,328	-	508,328
หลักทรัพย์เพื่อค้า	-	1,524,067	-	1,524,067
หลักทรัพย์เพื่อขาย	-	2,515,587	-	2,515,587
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	-	1,744,798	1,744,798
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์				
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	679,809	-	679,809
- อัตราดอกเบี้ย	-	524,137	-	524,137

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(พันบาท)			
30 กันยายน 2560				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์				
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	337,393	-	337,393
- อัตราดอกเบี้ย	-	365,844	-	365,844
หลักทรัพย์เพื่อค้า	-	144,903	-	144,903
หลักทรัพย์เพื่อขาย	-	5,152,723	-	5,152,723
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์				
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	305,813	-	305,813
- อัตราดอกเบี้ย	-	356,609	-	356,609

ธนาคารพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารหนี้ ด้วยราคาที่เสนอในตลาดจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สำหรับสินทรัพย์ที่เหมือนกัน หรือคล้ายคลึงกันในตลาดที่ไม่มีการซื้อขายคล่องหรือข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ในตลาด

มูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์ อ้างอิงราคาจากนายหน้า มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร และคู่สัญญาตามความเหมาะสม

มูลค่ายุติธรรมระดับ 3 สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ประมาณด้วยวิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราคิดลดปัจจุบันที่ปรับด้วยส่วนเพิ่มค่าความเสี่ยง

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

5.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ระดับของมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและสำหรับรายการซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมแตกต่างจากราคาตามบัญชีอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม ระดับ 3 (พันบาท)
30 กันยายน 2561		
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	12,726,680	12,714,878
หนี้สินทางการเงิน		
เงินรับฝาก	4,264,610	4,264,718
	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม ระดับ 3 (พันบาท)
30 กันยายน 2560		
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	10,722,379	10,723,532
หนี้สินทางการเงิน		
เงินรับฝาก	3,179,749	3,181,597

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินสรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) และเงินรับฝาก	มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด แสดงด้วยอัตราคอกเบี้ยตามตลาดเงิน
ตราสารอนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ตามที่ระบุในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ฉ)
เงินลงทุน	มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตามที่ระบุในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ค)

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่าอายุธรรมชาติของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปีของวันที่รายงาน ประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่าอายุธรรมชาติของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยคงที่มากกว่า 1 ปี ประมาณ โดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ให้กับผู้ที่มีลักษณะและเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	มูลค่าอายุธรรมชาติ โดยประมาณของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี

6 การดำรงเงินกองทุน

อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 คำนวณจากงบการเงินของธนาคาร ซึ่งธนาคารเลือกคำนวณด้วยวิธี Standardised Approach (SA) สำหรับการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตและด้านตลาด และวิธี Basic Indicator Approach (BIA) สำหรับการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

	2561	2560
	(ล้านบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	20,000,000	20,000,000
ขาดทุนสะสม	(399,809)	(424,323)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	432	17,419
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(55,057)	(92,608)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	19,545,556	19,500,488
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	147,607	190,941
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	147,607	190,941
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	19,693,173	19,691,429
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	19,242,249	17,333,476

ธนาคารเอเอ็นแชนด์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

	ชั้นต่ำตามที่ รพท.กำหนด	2561	ชั้นต่ำตามที่ รพท.กำหนด	2560
			(ร้อยละ)	
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	10.375	102.34	9.750	113.60
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.875	101.58	7.250	112.50
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	6.375	101.58	5.750	112.50
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	-	0.77	-	1.10

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ฝนส. (23) ว. 263/2556 ลงวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2556 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่ มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2558 ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 ธนาคารไม่มีการหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่

ทั้งนี้ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นสุดงวดผ่านทาง website ของธนาคาร <http://www.anz.com/thailand/en/auxiliary/resource-centre/> ซึ่ง เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับ ธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารมีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุน การพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	2561			2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
						(พันบาท)
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	306,398	-	306,398	667,291	-	667,291
ธนาคารพาณิชย์	205	12,800,000	12,800,205	1,281	21,100,000	21,101,281
สถาบันการเงินอื่น	-	310,000	310,000	-	-	-
รวม	306,603	13,110,000	13,416,603	668,572	21,100,000	21,768,572
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	5,128	5,128	-	3,373	3,373
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(3,100)	(3,100)	-	(127,315)	(127,315)
รวมในประเทศ - สุทธิ	306,603	13,112,028	13,418,631	668,572	20,976,058	21,644,630

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

	2561			2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	60,444	17,812	78,256	24,129	1,732,906	1,757,035
เงินยูโร	299,870	-	299,870	646,342	-	646,342
เงินเยน	1,904	-	1,904	1,739	-	1,739
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	17,469	-	17,469	6,576	-	6,576
เงินสกุลอื่น	9,973	-	9,973	25,772	-	25,772
รวม	389,660	17,812	407,472	704,558	1,732,906	2,437,464
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(50)	(50)	-	(1,366)	(1,366)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(177)	(177)	-	-	-
รวมต่างประเทศ - สุทธิ	389,660	17,585	407,245	704,558	1,731,540	2,436,098
รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	696,263	13,129,613	13,825,876	1,373,130	22,707,598	24,080,728

8 ตราสารอนุพันธ์

8.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์ จัดประเภทตามความเสี่ยง มีดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	2561		2560		จำนวนเงินตามสัญญา
	มูลค่ายุติธรรมสินทรัพย์	หนี้สิน	มูลค่ายุติธรรมสินทรัพย์	หนี้สิน	
	(พันบาท)				
อัตราแลกเปลี่ยน	603,969	679,809	67,557,908	337,393	305,813
อัตราดอกเบี้ย	503,683	521,178	220,434,926	365,844	356,609
รวม	1,107,652	1,200,987	287,992,834	703,237	662,422

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 สัดส่วนการทำธุรกรรมของตราสารอนุพันธ์จัดแบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

	2561	2560
	(ร้อยละ)	
คู่สัญญา		
สถาบันการเงิน	21.32	24.69
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	75.32	72.99
อื่นๆ	3.36	2.32
รวม	100.00	100.00

8.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์ จัดประเภทตามความเสี่ยง มีดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	2561		จำนวนเงินตามสัญญา	2560		จำนวนเงินตามสัญญา
	มูลค่ายุติธรรม			มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
	(พันบาท)					
อัตราดอกเบี้ย	4,645	2,959	1,750,000	-	-	-
รวม	4,645	2,959	1,750,000	-	-	-

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

9 เงินลงทุนสุทธิ

9.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุน มีดังนี้

	2561	2560
	มูลค่ายุติธรรม (พันบาท)	
หลักทรัพย์เพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาล	1,524,067	144,903
รวม	<u>1,524,067</u>	<u>144,903</u>
หลักทรัพย์เพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาล	2,515,587	5,152,723
รวม	<u>2,515,587</u>	<u>5,152,723</u>
รวมหลักทรัพย์สุทธิ	<u>4,039,654</u>	<u>5,297,626</u>

9.2 กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากหลักทรัพย์เพื่อขาย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 ธนาคารมีกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากหลักทรัพย์เพื่อขายดังนี้

	2561			
	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาล	2,515,047	540	-	2,515,587
เงินลงทุนสุทธิ	<u>2,515,047</u>	<u>540</u>	<u>-</u>	<u>2,515,587</u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

2560

	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น (พันบาท)	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาล	5,125,505	27,218	-	5,152,723
เงินลงทุนสุทธิ	<u>5,125,505</u>	<u>27,218</u>	<u>-</u>	<u>5,152,723</u>

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

10.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	2561	2560
	(พันบาท)	
เงินให้กู้ยืม	14,433,045	10,692,454
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(146)	(16)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	<u>14,432,899</u>	<u>10,692,438</u>
(หัก)/บวก การปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืม	(5,202)	-
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	48,983	29,941
รวม เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	<u>14,476,680</u>	<u>10,722,379</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์รพท. – รายสินเชื่อ	(144,329)	(106,924)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>14,332,351</u>	<u>10,615,455</u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 เงินให้สินเชื่อของธนาคารเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยเท่านั้น

	2561	2560
	ในประเทศไทย	ในประเทศไทย
	(พันบาท)	
เงินบาท	11,611,017	10,182,399
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	417,703	-
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	129,626	510,039-
เงินยูโร	2,274,553	
รวม	14,432,899	10,692,438

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีโดยไม่รวมการปรับมูลค่าธุรกรรมของเงินให้กู้ยืม

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	2561	2560
	ปกติ	
	(พันบาท)	
การเกษตรกรรม	167,000	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	9,520,143	6,351,010
การสาธารณสุขโลกและการบริการ	3,028,052	841,428
อื่นๆ	1,717,704	3,500,000
รวม	14,432,899	10,692,438

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีโดยไม่รวมการปรับมูลค่าธุรกรรมของเงินให้กู้ยืม

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	2561			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (พันบาท)	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (พันบาท)
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จัดชั้นปกติ	14,481,882	14,432,899	1	144,329
รวม	14,481,882	14,432,899		144,329

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีรวมดอกเบี้ยค้างรับโดยไม่รวมการปรับมูลค่าธุรกรรมของเงินให้กู้ยืม

	2560			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (พันบาท)	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (พันบาท)
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จัดชั้นปกติ	10,722,379	10,692,438	1	106,924
รวม	10,722,379	10,692,438		106,924

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีรวมดอกเบี้ยค้างรับโดยไม่รวมการปรับมูลค่าธุรกรรมของเงินให้กู้ยืม

11 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	2561	2560
		ปกติ (พันบาท)
ยอดต้นปี	106,924	76,930
หนี้สงสัยจะสูญ	37,405	29,994
ยอดปลายปี	144,329	106,924

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

12 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 การเปลี่ยนแปลงในส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ มีดังนี้

	2561					ยอด ปลายปี
	ยอด ต้นปี	ซื้อ	โอนเข้า	จำหน่าย	โอนออก	
	ราคาทุน					
	(พันบาท)					
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	37,457	-	-	-	-	37,457
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	14,406	-	49	-	-	14,455
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	42,781	1,183	318	-	(354)	43,928
ยานพาหนะ	5,409	-	-	-	-	5,409
รวม	100,053	1,183	367	-	(354)	101,249

	2561					ยอด ปลายปี	มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี
	ยอด ต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	โอนเข้า	จำหน่าย	โอนออก		
	ค่าเสื่อมราคาสะสม						
	(พันบาท)						
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	7,430	9,642	-	-	-	17,072	20,385
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ เครื่องใช้ สำนักงาน	5,893	2,893	-	-	-	8,786	5,669
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	28,785	11,624	-	-	-	40,409	3,519
ยานพาหนะ	2,133	1,082	-	-	-	3,215	2,194
รวม	44,241	25,241	-	-	-	69,482	31,767

	2560					ยอด ปลายปี
	ยอด ต้นปี	ซื้อ	โอนเข้า	จำหน่าย	โอนออก	
	ราคาทุน					
	(พันบาท)					
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	38,654	1,934	-	(3,131)	-	37,457
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	16,266	62	-	(1,922)	-	14,406
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	40,409	2,372	-	-	-	42,781
ยานพาหนะ	5,409	-	-	-	-	5,409
รวม	100,738	4,368	-	(5,053)	-	100,053

ธนาคารเอเอ็นแชนด์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

	2560						มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี
	ยอด ต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	ค่าเสื่อมราคาสะสม			ยอด ปลายปี	
			โอนเข้า	จำหน่าย (พันบาท)	โอนออก		
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	4,158	6,403	-	(3,131)	-	7,430	30,027
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ เครื่องใช้							
สำนักงาน	3,416	4,399	-	(1,922)	-	5,893	8,513
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	14,863	13,922	-	-	-	28,785	13,996
ยานพาหนะ	1,051	1,082	-	-	-	2,133	3,276
รวม	23,488	25,806	-	(5,053)	-	44,241	55,812

13 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 มีรายละเอียดดังนี้

	2561	2560
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	55,356	95,438
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(299)	(5,150)
รวม	55,057	90,288

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
	1 ตุลาคม	กำไรขาดทุน	กำไรขาดทุน	30 กันยายน
	2560	กำไรหรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2561
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	17,834	(9,160)	-	8,674
ขาดทุนสุทธิทางภาษี	56,390	(40,158)	-	16,232
สินทรัพย์อื่น	761	1,217	-	1,978
หนี้สินอื่น	20,453	8,019	-	28,472
รวม	95,438	(40,082)	-	55,356
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุน	5,150	485	(5,336)	299
รวม	5,150	485	(5,336)	299
สุทธิ	90,288	(40,567)	5,336	55,057
	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
	1 ตุลาคม	กำไรขาดทุน	กำไรขาดทุน	30 กันยายน
	2559	กำไรหรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2560
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	33,961	(16,127)	-	17,834
ขาดทุนสุทธิทางภาษี	51,700	4,690	-	56,390
สินทรัพย์อื่น	-	761	-	761
หนี้สินอื่น	16,386	4,067	-	20,453
รวม	102,047	(6,609)	-	95,438

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
	1 ตุลาคม 2559	กำไรหรือขาดทุน (พันบาท)	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)	30 กันยายน 2560
หนี้สินภายใต้การกำกับดูแล				
เงินลงทุน	1,662	(317)	3,805	5,150
รวม	1,662	(317)	3,805	5,150
สุทธิ	100,385	(6,292)	(3,805)	90,288
14 สินทรัพย์อื่น				
		หมายเหตุ	2561	2560
			(พันบาท)	
หลักประกันตามสัญญาเครดิตซ์พอร์ทแอนเน็กซ์			10,484	62,399
ดอกเบี้ยค้างรับ			19,575	17,712
เงินจ่ายล่วงหน้าแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	23		5,592	17
เงินมัดจำ			5,341	5,827
ค่าธรรมเนียมจ่ายล่วงหน้า			3,940	5,195
อื่นๆ			5,057	6,854
รวม			49,989	98,004
15 เงินรับฝาก				
15.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก				
			2561	2560
			(พันบาท)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม			1,343,278	1,093,018
ประจำ				
- น้อยกว่า 6 เดือน			2,921,332	2,085,531
- มากกว่า 6 เดือนแต่ไม่น้อยกว่า 1 ปี			-	1,200
รวม			4,264,610	3,179,749

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

15.2 จำนวนตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	2561			2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
บาท	1,713,076	3,018	1,716,094	2,195,449	17,578	2,213,027
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	2,543,693	-	2,543,693	948,406	-	948,406
เงินปอนด์สเตอร์ลิง	337	-	337	13,068	-	13,068
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	4,486	-	4,486	5,248	-	5,248
รวม	4,261,592	3,018	4,264,610	3,162,171	17,578	3,179,749

16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	2561			2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่ง						
ประเทศไทย	-	-	-	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	220,084	-	220,084	-	-	-
รวมในประเทศ	220,084	-	220,084	-	-	-
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	7,831,891	7,831,891	-	18,352,591	18,352,591
รวมต่างประเทศ	-	7,831,891	7,831,891	-	18,352,591	18,352,591
รวมในประเทศและ						
ต่างประเทศ	220,084	7,831,891	8,051,975	-	18,352,591	18,352,591

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

17 หนี้สินอื่น

	หมายเหตุ	2561	2560
		(พันบาท)	
เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	23	17,698	13,418
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		103,803	84,225
หลักประกันตามสัญญาเครดิตซ์พอร์ทแอนเน็กซ์		24,629	20,355
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย		9,413	2,685
เจ้าหนี้อื่น		25,277	15,574
รวม		180,820	136,257

18 เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนข. 7/2561 ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ และตามประกาศที่ สนข. 8/2561 ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้ธนาคารแสดงบัญชีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ธนาคารมีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 6.40 ล้านบาท

19 ทุนเรือนหุ้น

		2561		2560	
	มูลค่าหุ้นต่อหุ้น (บาท)	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
			(พันหุ้น / พันบาท)		
ทุนจดทะเบียน					
ณ ต้นปี					
- หุ้นสามัญ	10	2,000,000	20,000,000	2,000,000	20,000,000
ณ ปลายปี					
- หุ้นสามัญ	10	2,000,000	20,000,000	2,000,000	20,000,000

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

		2561		2560	
	มูลค่าหุ้นต่อหุ้น (บาท)	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน (พันหุ้น / พันบาท)	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
ณ ต้นปี					
- หุ้นสามัญ	10	2,000,000	20,000,000	2,000,000	20,000,000
ณ ปลายปี					
- หุ้นสามัญ	10	2,000,000	20,000,000	2,000,000	20,000,000
20	สำรอง				
	ธนาคารยังไม่มี การตั้งสำรองตามกฎหมายเนื่องจากมีผลขาดทุนสะสม				
21	สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน				
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน มีดังนี้				
			2561	2560	
			(พันบาท)		
	พันธบัตรรัฐบาล				
	- ใช้เป็นหลักประกันเพื่อการบริหารสภาพคล่องกับธนาคารแห่งประเทศไทย		4,679	3,057	
	รวม		<u>4,679</u>	<u>3,057</u>	
22	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น		2561	2560	
			(พันบาท)		
	คำประกันเงินกู้		549,658	290,905	
	เล็ดเตอร์ออฟเครดิต		106,372	11,041	
	การค้ำประกันอื่น		2,867,074	2,674,181	
	รวม		<u>3,523,104</u>	<u>2,976,127</u>	

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

การฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 ธนาคารไม่มีคดีถูกฟ้องร้องใดๆ

23 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
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 Group Limited New Zealand	นิวซีแลนด์	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง / สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
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
PT Bank ANZ Indonesia	อินโดนีเซีย	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
อัตราดอกเบี้ย	อิงกับอัตราตลาด
การให้ / รับบริการ	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
ตราสารอนุพันธ์	อิงกับราคาตลาด

รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2561	2560
		(พันบาท)
รายได้ดอกเบี้ย	1,232	565
ดอกเบี้ยจ่าย	194,129	106,891
ค่าบริการด้านเทคโนโลยีที่เรียกเก็บจากกลุ่มธนาคาร ANZ	26,657	15,310
ผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	100,940	96,459
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	40,321	5,918
รวมค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ	141,261	102,377

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

ยอดคงเหลือและรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	2561	2560
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	17,469	18,476
Australia and New Zealand Banking Group Limited Hong Kong	-	133
Australia and New Zealand Banking Group Limited New Zealand	772	116
PT Bank ANZ Indonesia	17,764	15,875
	<u>36,005</u>	<u>34,600</u>
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	551,432	387,727
Australia and New Zealand Banking Group Limited Hong Kong	-	5,881
Australia and New Zealand Banking Group Limited Japan	17,427	12,274
	<u>568,859</u>	<u>405,882</u>
สินทรัพย์อื่น		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	5,575	17
Australia and New Zealand Banking Group Limited Singapore	17	-
	<u>5,592</u>	<u>17</u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

	2561	2560
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
Australia and New Zealand Banking Group Limited		
Singapore	7,831,891	18,352,591
	<hr/>	<hr/>
หนี้สินตราสารอนุพันธ์		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	611,848	379,769
Australia and New Zealand Banking Group Limited		
Hong Kong	3,410	109
	<hr/>	<hr/>
	615,258	379,878
	<hr/>	<hr/>
หนี้สินอื่น		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	15,062	10,880
Australia and New Zealand Banking Group Limited		
Singapore	1,771	2,374
ANZ Support Services India Private Limited	466	163
ANZ Global Services and Operations (Manila), Inc.	399	1
	<hr/>	<hr/>
	17,698	13,418
	<hr/>	<hr/>
การค้าประกันอื่น		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	5,774	7,424
Australia and New Zealand Banking Group Limited		
United Kingdom	379,644	399,579
Australia and New Zealand Banking Group Limited		
Singapore	1,120,780	1,026,599
Australia and New Zealand Banking Group Limited		
India	-	13,424

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

	2561	2560
	(พันบาท)	
Australia and New Zealand Banking Group Limited		
Frankfurt	958,105	1,033,452
Australia and New Zealand Banking Group Limited		
New York	-	21,177
Australia and New Zealand Banking Group Limited		
New Zealand	16,203	-
Australia and New Zealand Banking Group Limited		
Hong Kong	-	30,000
	<u>2,480,506</u>	<u>2,531,655</u>
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	12,227,953	12,523,966
Australia and New Zealand Banking Group Limited		
Japan	219,876	179,569
Australia and New Zealand Banking Group Limited		
Hong Kong	86,934	150,615
	<u>12,534,763</u>	<u>12,854,150</u>
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	<u>204,379,927</u>	<u>157,164,930</u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

สัญญาสำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

สัญญาการให้บริการจากบุคคลภายนอก

ในฐานะที่เป็นบริษัทย่อยของ ANZBGL ธนาคารได้เข้าทำและลงนามในสัญญาการให้บริการจากบุคคลภายนอกกับ ANZBGL ตั้งแต่วันแรกของการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยเป็นสัญญาที่ยินยอมผูกพันตามข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญาหลัก (Global Master Service Agreement and Global Head Terms) ของกลุ่มธนาคาร ANZBGL ในการรับบริการงานหลักที่ไม่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ และเทคโนโลยีสารสนเทศจาก ANZBGL รวมถึงผู้ให้บริการที่เป็นบริษัทในเครือของ ANZBGL อีก 3 บริษัท ดังนี้ ANZ Global Services and Operations (Chengdu) ANZ Global Services and Operations (Manila) และ ANZ Support Services India Private Limited ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมที่จ่ายจะขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของข้อตกลงในสัญญาที่ทำกับผู้ให้บริการแต่ละราย ซึ่งจะครอบคลุมถึงค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงบวกกำไร (margin) ระหว่างงวดธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่เกิดจากสัญญานี้ จำนวน 915,815 ดอลลาร์ออสเตรเลีย (30 กันยายน 2560 จำนวน 463,875 ดอลลาร์ออสเตรเลีย และ 60,703 ดอลลาร์สหรัฐ)

24 สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าและบริการสำหรับที่ทำการธนาคารและอุปกรณ์สำนักงาน ซึ่งสัญญาเช่าดังกล่าวมีอายุการเช่าตั้งแต่ 1 ปี ถึง 4 ปี สัญญาเช่าระยะยาวแยกแสดงตามระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระได้ดังนี้

	2561	2560
	(พันบาท)	
ภายใน 1 ปี	13,129	13,379
หลังจาก 1 ปี แต่ไม่เกิน 4 ปี	13,075	24,420
รวม	<u>26,204</u>	<u>37,799</u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

25 รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2561	2560
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	293,824	198,833
เงินลงทุนในตราสารหนี้	85,502	116,157
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	300,665	261,509
อื่นๆ	-	14
รวม	679,991	576,513

26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2561	2560
	(พันบาท)	
เงินรับฝาก	31,664	5,450
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	246,766	118,378
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	11,038	3,706
อื่นๆ	-	2,607
รวม	289,468	130,141

27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2561	2560
	(พันบาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	6,051	6,796
- อื่นๆ	13,436	35,544
	19,487	42,340
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	13,598	8,941
สุทธิ	5,889	33,399

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

28 ค่าไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2561 2560

(พันบาท)

ค่าไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตรา
ต่างประเทศ

- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย
- ตราสารหนี้

222,970 23,742
(9,576) 23,142
(14,826) 9,613

198,568 56,497

ขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

(557) -

รวม

198,011 56,497

29 ค่าไรสุทธิจากเงินลงทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2561 2560

(พันบาท)

ค่าไรจากการขาย

- เงินลงทุนเพื่อขาย

1,053 8,643

รวม

1,053 8,643

30 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2561 2560

(พันบาท)

เงินเดือนและโบนัส

190,660 202,804

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ของพนักงาน

55,759 24,222

อื่นๆ

76,547 52,690

รวม

322,966 279,716

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

31 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2561	2560
	(พันบาท)	
ค่าเช่าและค่าบริการ	17,152	19,050
ค่าเสื่อมราคา	25,241	25,806
ค่าใช้จ่ายในการสื่อสารข้อมูล	1,218	633
ค่าโทรศัพท์	6,814	7,505
ค่าธรรมเนียมการให้บริการข้อมูล	3,048	3,609
ค่าใช้จ่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	964	6,467
อื่นๆ	9,970	11,891
รวม	64,407	74,961

32 ค่าใช้จ่ายอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2561	2560
	(พันบาท)	
ค่าที่ปรึกษาและวิชาชีพ	11,428	11,436
ค่าโฆษณา	104	164
ค่าลงทะเบียนข้อมูล	4,094	8,104
ค่าใบอนุญาต	31	31
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	22,470	13,115
อื่นๆ	8,124	7,924
รวม	46,251	40,774

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

33 หนี้สูญ (กลับรายการ) หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2561

2560

(พันบาท)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(124,038)

61,315

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

37,405

29,994

รวม

(86,633)

91,309

34 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

หมายเหตุ

2561

2560

(พันบาท)

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน

สำหรับปีปัจจุบัน

-

-

-

-

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว

13

40,567

6,292

รวม

40,567

6,292

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2561			2560		
	ก่อนภาษี เงินได้	รายได้ ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษี เงินได้	ค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
			(พันบาท)			
หลักทรัพย์เพื่อขาย	(26,678)	5,336	(21,342)	19,025	(3,805)	15,220
รวม	<u>(26,678)</u>	<u>5,336</u>	<u>(21,342)</u>	<u>19,025</u>	<u>(3,805)</u>	<u>15,220</u>

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2561		2560	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		210,161		30,806
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	42,032	20.0	6,161
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		263		131
ปรับปรุงภาษีปีก่อน		(1,728)		-
รวม	<u>19.3</u>	<u>40,567</u>	<u>20.4</u>	<u>6,292</u>

ธนาคารใช้อัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20 ในการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

35 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีโดยแสดงการคำนวณดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2561	2560
	(พันบาท/พันหุ้น)	
กำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ขั้นพื้นฐาน)	169,594	24,514
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว	2,000,000	2,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.08	0.01

36 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งคาดว่าจะมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร เมื่อนำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม ในปีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	มีผลบังคับใช้
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน	2563
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน	2563
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15	รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า	2562
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	สัญญาเช่า	2563
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32	การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน	2563

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	มีผล บังคับใช้
การตีความมาตรฐานการรายงาน ทางการเงิน ฉบับที่ 16	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงาน ต่างประเทศ	2563
การตีความมาตรฐานการรายงาน ทางการเงิน ฉบับที่ 19	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน	2563

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

(ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ให้หลักการโดยรวมในการรับรู้รายได้ ทั้งจำนวนเงินและช่วงเวลา
ที่รับรู้ โดยรายได้จะรับรู้เมื่อ (หรือ ณ ขณะที่) กิจการส่งมอบการควบคุมสินค้าหรือบริการให้แก่ลูกค้าด้วยมูลค่า
ของรายได้ที่กิจการคาดว่าจะได้รับ

ขณะนี้ผู้บริหารกำลังพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
ฉบับที่ 15 เป็นครั้งแรกต่องบการเงินของธนาคาร

(ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับนิยามสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทาง
การเงินตลอดจนการรับรู้ การวัดมูลค่า การด้อยค่าและการตัดรายการ รวมถึงหลักการบัญชีของอนุพันธ์และการ
บัญชีป้องกันความเสี่ยง

ขณะนี้ผู้บริหารกำลังพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
กลุ่มเครื่องมือทางการเงินเป็นครั้งแรกต่องบการเงินของธนาคาร

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

(ค) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ได้นำเสนอวิธีการบัญชีเดี่ยวสำหรับผู้เช่า (Single lessee accounting model) โดยผู้เช่าต้องรับรู้สิทธิการใช้สินทรัพย์ที่แสดงถึงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงที่เช่าและหนี้สินตามสัญญาเช่าที่แสดงถึงภาระผูกพันที่ผู้เช่าต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ซึ่งยกเว้นการรับรู้รายการสำหรับสัญญาเช่าระยะสั้นหรือสินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ ส่วนการบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่แตกต่างจากมาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน เช่น ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าการเงินหรือสัญญาเช่าดำเนินงาน

ขณะนี้ผู้บริหารกำลังพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เป็นครั้งแรกต่องบการเงินของธนาคาร