

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

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)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 งบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนอของงบการเงินโดยรวม



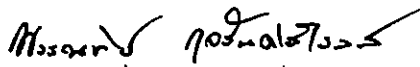
ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควร ในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

โดยมิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 ซึ่งได้อธิบายถึงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2558 ตัวเลขเปรียบเทียบที่นำมาแสดงนี้ นำมาจากงบการเงินที่ตรวจสอบแล้ว ณ วันที่และสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และหลังจากปรับปรุงรายการตามที่ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ก)


(พรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

16 มกราคม 2560

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

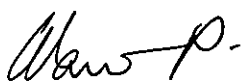
สินทรัพย์	หมายเหตุ	30 กันยายน	
		2559	2558 (ปรับปรุงใหม่) (พันบาท)
เงินสด		689	7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8, 23	7,896,866	6,546,290
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9, 23	233,148	2,593
เงินลงทุนสุทธิ	10	9,398,903	9,615,143
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	11		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		7,693,065	3,648,000
ดอกเบี้ยค้างรับ		38,277	4,020
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		7,731,342	3,652,020
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	12	(76,930)	(36,480)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		7,654,412	3,615,540
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	13	77,250	82,557
สินทรัพย์ภายในได้รอการตัดบัญชี	14	100,385	79,497
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน		74,423	-
สินทรัพย์อื่น	15, 23	24,730	22,144
รวมสินทรัพย์		25,460,806	19,963,771

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	30 กันยายน	
		2559	2558 (ปรับปรุงใหม่) (พันบาท)
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	16	1,226,013	328
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17, 23	4,163,988	-
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		14,920	4,863
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9, 23	215,545	129,590
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน		16,529	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน		14,555	-
หนี้สินอื่น	18, 23	227,025	147,123
รวมหนี้สิน		5,878,575	281,904
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	19		
ทุนจดทะเบียน		20,000,000	20,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		20,000,000	20,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		6,554	(3,442)
ขาดทุนสะสม		(424,323)	(314,691)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		19,582,231	19,681,867
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		25,460,806	19,963,771



(วาริน แฝ้วพาลขณ)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี



(ปนัดดา มโนลีหกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	หมายเหตุ	สำหรับปี / งวดสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
		2559	2558
		(ปรับปรุงใหม่)	
(พันบาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	23	379,259	91,357
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	23	14,310	672
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	25	364,949	90,685
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		13,725	82
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		6,483	574
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	26	7,242	(492)
รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ	27	(20,491)	2,176
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	28	12,618	-
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		364,318	92,369
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	23, 29	320,802	94,407
ค่าตอบแทนกรรมการ		5,070	3,067
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	30	63,119	22,488
ค่าภาษีอากร		5,604	739
ค่าใช้จ่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	3 (ก), 23	28,282	199,717
อื่นๆ	31	33,002	63,807
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		455,879	384,225
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	32	41,458	101,472
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		(133,019)	(393,328)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ (รายได้)	33	(23,387)	(78,637)
ขาดทุนสุทธิสำหรับปี / งวด		(109,632)	(314,691)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		12,495	(4,302)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	33	(2,499)	860
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี		9,996	(3,442)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี / งวด		(99,636)	(318,133)
ขาดทุนต่อหุ้น			
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	34	(0.05)	(0.41)



(วาริน แม้วาลาชน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(ปนัดดา มโนลีหกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ปรับปรุงใหม่)

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น (พันบาท)	ขาดทุนสะสม	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 27 พฤศจิกายน 2557 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2558	500,000	-	-	500,000
การออกหุ้นสามัญในวันที่ที่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท วันที่ 27 พฤศจิกายน 2557 รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น เงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้น	19,500,000	-	-	19,500,000
ออกหุ้นสามัญ	20,000,000	-	-	20,000,000
รวมเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้น	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด	-	-	(314,691)	(314,691)
ขาดทุนสำหรับงวด	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	(3,442)	-	(3,442)
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิกรรมสิทธิ์ของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษี	-	(3,442)	-	(3,442)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	(3,442)	-	(3,442)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด	-	(3,442)	(314,691)	(318,133)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558	20,000,000	(3,442)	(314,691)	19,681,867

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นเซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น (พันบาท)	ขาดทุนสะสม	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559	20,000,000	(3,442)	(314,691)	19,681,867
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2558	-	-	(109,632)	(109,632)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	-
ขาดทุนสำหรับปี	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเจ้าของ - สุทธิจากภาษี	-	9,996	-	9,996
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	9,996	-	9,996
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	9,996	(109,632)	(99,636)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2559	20,000,000	6,554	(424,323)	19,582,231



(วาริน แพ้วพลาชน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี



(ปนัดดา มโนสิทธิ์กุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปี / งวดสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2559

2558

(ปรับปรุงใหม่)

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(133,019)	(393,328)
รายการปรับปรุง		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	19,785	4,107
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	41,458	101,472
ขาดทุนจากการขายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	1,110	-
รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ	20,491	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(12,618)	-
สำรองเพิ่มขึ้น	14,555	-
	(48,238)	(287,749)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(364,949)	(90,685)
เงินสดรับดอกเบี้ย	373,663	74,988
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(9,072)	(672)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(821)	(739)
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	(49,417)	(304,857)
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,352,734)	(6,609,700)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	(240,015)	(2,593)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(308,444)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(4,045,065)	(3,648,000)
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	(74,423)	-
สินทรัพย์อื่น	(1,521)	(7,528)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	1,225,685	328
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,163,988	-
หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม	10,057	4,863
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	85,955	129,590
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	16,529	-
หนี้สินอื่น	74,664	147,123
เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมดำเนินงาน	(494,741)	(10,290,774)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปี / งวดสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2559

2558

(ปรับปรุงใหม่)

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย

(13,464,284)

(12,922,555)

เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย

13,975,300

3,300,000

เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

(18,156)

(86,664)

เงินสดรับจากการขายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

2,570

-

เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(7)

-

เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน

495,423

(9,709,219)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ

-

20,000,000

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน

-

20,000,000

เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ

682

7

เงินสด ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2558 และ 27 พฤศจิกายน 2557

7

-

เงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน

689

7

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่สำคัญที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสด

กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

12,495

(4,302)



(วาริน แฝ้วพาลชน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและการบัญชี



(ปนัดดา มโนสีหกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุ สารบัญ

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

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุ	สารบัญ
30	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์
31	ค่าใช้จ่ายอื่น
32	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า
33	ภาษีเงินได้
34	ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน
35	มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 16 มกราคม 2560

1 ข้อมูลทั่วไป

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

ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบกิจการพาณิชย์ เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2558 โดยเริ่มเปิดทำการเต็มรูปแบบเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2558

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

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

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

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 ในเบื้องต้นการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้นนั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของธนาคารในบางเรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงมีสาระสำคัญต่องบการเงินได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินอื่นหลายฉบับซึ่งมีผลบังคับสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป และไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 35

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้ที่ใช้ทางเลือกในการวัดมูลค่าในแต่ละรอบระยะเวลารายงาน

รายการ	เกณฑ์การวัดมูลค่า
เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์เพื่อค้า	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์เพื่อขาย	มูลค่ายุติธรรม
หนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ	มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 4 (ญ)

(ค) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดรวมทั้งหมายเหตุประกอบงบการเงินมีการเปิดเผยเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาทยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ง) การใช้วิจารณญาณและประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นให้ไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณการประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

ข้อสมมติฐานและความไม่แน่นอนของประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการที่สำคัญซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่เป็นเหตุให้ต้องมีการปรับปรุงจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงิน ซึ่งประกอบด้วยหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9

ตราสารอนุพันธ์

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและที่ไม่ใช่ทางการเงิน รายละเอียดของวิธีการและข้อสมมติฐานของการวัดมูลค่ายุติธรรมแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6

3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

(ก) ภาพรวม

ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2558 ผลจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ ดังที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ซึ่งมีผลกระทบต่องบการเงินอย่างเป็นสาระสำคัญดังนี้

- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

นอกจากนี้ธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีเกี่ยวกับการรับรู้เป็นสินทรัพย์ของลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ที่พัฒนาขึ้นเพื่อใช้ภายในเอง

รายละเอียดเกี่ยวกับผลกระทบของการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีได้แสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ข) และ (ค) ดังนี้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ข) การวัดมูลค่ายุติธรรม

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 กำหนดกรอบแนวคิดเดียวกันสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นกำหนดหรืออนุญาตให้วัดมูลค่ายุติธรรม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ให้นิยามของมูลค่ายุติธรรมที่สอดคล้องกันว่าเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่มีการวัดมูลค่า อีกทั้งได้กำหนดการเปิดเผยข้อมูลโดยทดแทนหรือขยายการเปิดเผยเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมตามที่ระบุในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ๆ ดังนั้นธนาคารเปิดเผยเพิ่มเติมเกี่ยวกับเรื่องนี้ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6

ตามที่กำหนดไว้ในการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 ธนาคารใช้แนวทางการปฏิบัติใหม่เกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม โดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป และไม่ได้ให้ข้อมูลเปรียบเทียบสำหรับการเปิดเผยข้อมูลใหม่

(ค) การรับรู้เป็นสินทรัพย์ของลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2558 ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการรับรู้เป็นสินทรัพย์ของลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ที่พัฒนาขึ้นเพื่อใช้ภายในเอง โดยมีการเปลี่ยนแปลงเกณฑ์ในการรับรู้สินทรัพย์จากการพัฒนาซอฟต์แวร์จากจำนวน 132 ล้านบาท เป็น 660 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการบัญชีของกลุ่มธนาคาร ANZ และธนาคารได้ปรับปรุงย้อนหลังงบการเงินที่เปรียบเทียบ ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงมีดังนี้

งบแสดงฐานะการเงิน	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี		
	ตามที่เคยเสนอ รายงานไว้แล้ว	ผลกระทบ เพิ่มขึ้น (ลดลง) (พันบาท)	ปรับปรุงใหม่
ณ วันที่ 30 กันยายน 2558			
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	183,509	(183,509)	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	42,796	36,701	79,497
ขาดทุนสะสม	(167,883)	(146,808)	(314,691)

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี		
	ตามที่เคยเสนอ รายงานไว้แล้ว	ผลกระทบ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ปรับปรุงใหม่
งบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น		(พันบาท)	
สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558			
ค่าใช้จ่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	199,717	199,717
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	80,015	(16,208)	63,807
รายได้ภาษีเงินได้	41,936	36,701	78,637
ขาดทุนสำหรับงวด	(167,883)	(146,808)	(314,691)

4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอตั้งต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกกรอบระยะเวลาที่รายงาน ยกเว้นที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 3 เรื่อง การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

(ข) เงินสด

เงินสดประกอบด้วย เงินสดในมือและเงินสดระหว่างรอเรียกเก็บ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ค) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้

ตราสารหนี้ซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าและแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังจากการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินบันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของ โดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุนในกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายของไทยคำนวณ โดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่รายงาน หากไม่มีการซื้อขาย ณ วันที่รายงาน ธนาคารจะใช้เส้นอัตราผลตอบแทนที่ทำการซื้อขายครั้งสุดท้าย

การรับรู้รายการ

ในการซื้อหรือขายเงินลงทุน ธนาคารจะรับรู้รายการ ณ วันที่มีการซื้อ (Trade date) ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารผูกพันในการซื้อหรือขายเงินลงทุนที่เกิดขึ้นจริง

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของ จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่ธนาคารจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ง) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยยอดจำนวนเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อประเภทเงินเบิกเกินบัญชี ซึ่งแสดงรวมดอกเบี้ยค้างรับ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากการซื้อลดตั๋วเงินแสดงด้วยมูลค่าที่ตราไว้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

(จ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยฝ่ายบริหารของธนาคารซึ่งพิจารณาโดยการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละรายและตามประเภทของการจัดชั้นของลูกหนี้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งการประเมินนี้พิจารณาปัจจัยต่าง ๆ รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยง มูลค่าหลักประกันและสถานะในปัจจุบันของลูกหนี้แต่ละราย

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตรา ร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณารวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ ธนาคารได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวเป็นเกณฑ์ขั้นต่ำสำหรับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มในระหว่างปี บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญ จะบันทึกลดจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ส่วนหนี้สูญได้รับคืน ธนาคารบันทึกรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ฉ) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของรายการนั้น โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ค่าเสื่อมราคามันที่กเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณ โดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดง ได้ดังนี้

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 และผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจภายในอนาคต โดยรวม เป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับ ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับ ประโยชน์สำหรับค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์คือ 3 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ซ) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้าด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของเจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้ให้รับรู้ในส่วนของเจ้าของ

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนสะสมซึ่งเคยบันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับ โดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนร่วมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ณ) เครื่องมือทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ได้ถูกใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่เกิดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมจัดหาเงินและกิจกรรมลงทุน ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจะถือเป็นรายการเพื่อค้า

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์จะรับรู้รายการครั้งแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา (Trade date) และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที อย่างไรก็ตามหากตราสารอนุพันธ์เข้าเงื่อนไขซึ่งมีไว้เพื่อเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การบันทึกรายการกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาจะขึ้นอยู่กับลักษณะของการป้องกันความเสี่ยง

ตราสารอนุพันธ์จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นบวกและจัดประเภทเป็นหนี้สินตราสารอนุพันธ์ เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นลบในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าถือตามราคาตลาดของสัญญาล่วงหน้า ณ วันที่รายงาน ซึ่งราคาดังกล่าวแสดงด้วยมูลค่าปัจจุบันของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย กำหนดโดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตภายใต้ข้อกำหนดต่างๆ และวันสิ้นสุดของแต่ละสัญญา โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดของเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน ณ วันที่รายงาน

ณ ปัจจุบัน ธนาคารมีรายการตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้าเท่านั้น

(ญ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุน ในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อนๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ผลจากการคำนวณอาจทำให้ธนาคารมีสินทรัพย์เกิดขึ้น ซึ่งการรับรู้เป็นสินทรัพย์จะใช้มูลค่าปัจจุบันของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีในรูปของการได้รับคืนในอนาคตจากโครงการหรือการหักการสมทบเข้าโครงการในอนาคต ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจได้มีการพิจารณาถึงความต้องการเงินทุนขั้นต่ำสำหรับโครงการต่างๆ ของธนาคาร

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที ธนาคารกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาคารรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสเป็นเงินสดระยะสั้นหรือการปันส่วนกำไร หากธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ฉ) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนภาระหนี้สินได้อย่างน่าเชื่อถือ

(ฅ) การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน ไม่ว่าลูกหนี้รายนั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ จะรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสดตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารจะบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับ เมื่อลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน หรือจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้น

รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและจากเงินลงทุนรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนลดรับจากการซื้อตราสารหนี้ บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามระยะเวลาของตราสารหนี้จนถึงวันครบกำหนด

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ฉ) การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ช) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อนๆ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และหนี้สินสำหรับความมุ่งหมายทางรายงานทางการเงินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและกิจการร่วมค้าหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ธนาคารต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ ธนาคารเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมาย และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆ อาจจะทำให้ธนาคารเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปีที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลับได้เมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้น ธนาคารมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต) **ขาดทุนต่อหุ้น**

ธนาคารแสดงขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ซึ่งคำนวณ โดยการหารขาดทุนของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างปี

(ณ) **การหักกลบ**

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบหนี้กัน และธนาคารตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

(ด) **นโยบายเกี่ยวกับวันที่ตกลงซื้อขาย (Trade date)/วันที่ชำระเงินหรือส่งมอบ**

ธนาคารบันทึกรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่มีการตกลงซื้อขาย (Trade date)

5 **การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร**

นโยบายการจัดการความเสี่ยงของธนาคาร

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นองค์ประกอบหลักของการดำเนินงาน ดังนั้น ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเป็นส่วนหนึ่งที่สำคัญของความเสี่ยงสำหรับการติดตามและบริหารจัดการ คณะกรรมการของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบด้านกลยุทธ์องค์กร และนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยที่การบริหารความเสี่ยงเหล่านี้สอดคล้องกับนโยบายและวิธีปฏิบัติของกลุ่มธนาคารเอเอ็นแซด รวมถึงกฎระเบียบข้อบังคับของกฎหมาย

ความเสี่ยงที่สำคัญสำหรับธนาคาร ได้แก่ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

ธนาคารเอเอ็นซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

5.1 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

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

5.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายเนื่องจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดจากการให้สินเชื่อกับลูกค้าทั่วไป และลูกค้าสถาบันการเงิน การปริวรรตเงินตรา และ ธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศ

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

คณะกรรมการของธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต มีหน้าที่รับผิดชอบกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ให้เป็นไปตามกลยุทธ์องค์กร นโยบาย และเพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

5.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อรายได้ของธนาคารอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตรา ราคา และความผันผวน อันจะส่งผลให้สินทรัพย์และหนี้สิน รวมถึงอนุพันธ์ทางการเงินของธนาคารมีมูลค่าลดลง ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นผ่านธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า และบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารประกอบธุรกรรมทางการค้าเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และตราสารหนี้รัฐบาล

ธนาคารกำหนดหลักการบริหารความเสี่ยง และกรอบการควบคุมเพื่อสนับสนุนธุรกรรมทางการค้าและการธนาคาร กรอบการควบคุมได้รวมถึงแนวทางการประเมินค่าความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า และบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารประเมินผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกรอบระยะเวลาหนึ่ง พิจารณาความเป็นไปได้ของผลกระทบนั้น และดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้น

คณะกรรมการของธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สิน มีหน้าที่รับผิดชอบกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ให้เป็นไปตามกลยุทธ์องค์กร นโยบาย และเพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านตลาดผ่านเพดานความเสี่ยงและกรอบนโยบาย เพื่อควบคุมปริมาณความเสี่ยงให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ เพดานความเสี่ยงด้านตลาดได้ถูกกำหนดขึ้นสำหรับบัญชีเพื่อการค้า และบัญชีเพื่อการธนาคาร ทั้งนี้เพดานความเสี่ยงปลีกย่อยยังถูกกำหนดขึ้นเพื่อควบคุมความเสี่ยงสำหรับแต่ละประเภทสินทรัพย์ เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ภัยภัยความเสี่ยง และเพดานความเสี่ยงปลีกย่อยสำหรับควบคุมฐานะกำไรและขาดทุนของบัญชีฐานะเพื่อการค้า ธนาคารจัดทำรายงานฐานะความเสี่ยงด้านตลาดรายวัน และติดตามโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย หรือค่าความผันผวนแฝง

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 ดังนี้

	2559			รวม
	อัตราดอกเบี้ยปรับ	มีอัตราดอกเบี้ย		
	ขึ้นลงตามอัตรา ตลาด	คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย (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
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	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
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	16,529	16,529
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	5,039,844	366,686	5,406,530
* ก่อนหักค่าเผื่อนิติสัญญาจำนวน 66 ล้านบาท				
** ก่อนหักค่าเผื่อนิติสัญญาจำนวน 77 ล้านบาท				

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	2558			รวม
	อัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตรา	มีอัตราดอกเบี้ย		
	ตลาด	คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย (พันบาท)	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	7	7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	515	6,499,248	111,519	6,611,282
เงินลงทุนสุทธิ	-	9,615,143	-	9,615,143
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	3,648,000	4,020	3,652,020
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	515	19,762,391	115,546	19,878,452
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	328	328
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	-	328	328

• ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 65 ล้านบาท

•• ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 36 ล้านบาท

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ยของธนาคารรวมทั้งอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

	2559		อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (ล้านบาท)	ดอกเบี้ย ดอกเบี้ย	
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
2558			
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (ล้านบาท)	ดอกเบี้ย ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,538,742	36,642	1.03
เงินลงทุน	7,940,659	29,593	1.49
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,115,231	9,913	1.88
รวม	21,594,632	76,148	1.41
หนี้สินทางการเงิน			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	169,353	672	1.59
รวม	169,353	672	1.59

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน มีดังนี้

	เมื่อทวงถาม	3 เดือน	2559			ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
			เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 3 – 12 เดือน	1 – 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	689	689
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,339	6,600,000	-	-	-	1,353,527	7,962,866
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	7,006,985	2,150,118	241,800	-	9,398,903
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	5,018,065	2,215,000	460,000	-	38,277	7,731,342
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	-	-	-	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
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	4,163,988	-	-	-	-	4,163,988
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	-	-	-	16,529	16,529
รวมหนี้สินทางการเงิน	195,070	4,844,774	-	-	-	366,686	5,406,530

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 66 ล้านบาท

** ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 77 ล้านบาท

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	เมื่อทวงถาม	2558 เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน			ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
		3 เดือน	3 – 12 เดือน	1 – 5 ปี (พันบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	7	7
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน*	515	5,408,160	1,091,088	-	111,519	6,611,282
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,490,144	4,966,181	1,158,818	-	9,615,143
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ**	500,000	1,000,000	1,548,000	600,000	4,020	3,652,020
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	500,515	9,898,304	7,605,269	1,758,818	115,546	19,878,452
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	328	328
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	-	-	-	328	328

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 65 ล้านบาท

** ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 36 ล้านบาท

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหาย จากมูลค่าที่ลดลงของเครื่องมือทางการเงินอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน หรือค่าความผันผวนแฝง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 ธนาคารมีฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านสินทรัพย์ (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่างๆ ดังนี้

	2559	2558
	(พันเหรียญดอลลาร์สหรัฐ)	
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ		
เงินดอลลาร์สหรัฐ	840	178,938
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย(*)	18	(16)
เงินดอลลาร์ยูโร(*)	15	-
เงินเยน(*)	112	-
อื่นๆ(*)	14	-

(*) แสดงเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

5.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด ภาระผูกพันรวมถึงการชำระคืนเงินรับฝาก หรือการชำระหนี้เจ้าหนี้รายใหญ่เมื่อครบกำหนด เนื่องจากธนาคารไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการที่เพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ กระแสเงินสดที่ไม่สอดคล้องกันในแต่ละช่วงเวลา และความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอาจเกิดขึ้นได้ภายใต้ธนาคารการดำเนินงานตามปกติ ซึ่งธนาคารควบคุมดูแลอย่างใกล้ชิด

คณะกรรมการของธนาคารอนุมัติหลักการสำหรับกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ธนาคารมีการพิจารณาถึงผลกระทบต่อธนาคารด้านสภาพคล่องภายใต้วิกฤตการณ์ระดับสากลอย่างสม่ำเสมอ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 จำแนกตามระยะเวลาสัญญา ได้ดังนี้

	2559					ไม่มีกำหนดเวลา	รวม
	เมื่อทวงถาม	3 เดือน	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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ	-	5,044,486	2,226,826	460,030	-	-	7,731,342
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	-	-	-	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
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	-	-	-	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

• ก่อนหักค่าเผื่อนี้จะสูงด้วยจะสูงจำนวน 66 ล้านบาท

•• ก่อนหักค่าเผื่อนี้จะสูงด้วยจะสูงจำนวน 77 ล้านบาท

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	2558				ไม่มีกำหนดเวลา	รวม
	เมื่อทวงถาม	3 เดือน	ครบกำหนดภายใน			
			3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี		
(พันบาท)						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	7	7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	110,452	5,409,732	1,091,098	-	-	6,611,282
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,490,144	4,966,181	1,158,818	-	9,615,143
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	500,731	1,000,384	1,550,905	600,000	-	3,652,020
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	611,183	9,900,260	7,608,184	1,758,818	7	19,878,452
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	328	-	-	-	-	328
รวมหนี้สินทางการเงิน	328	-	-	-	-	328
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	610,855	9,900,260	7,608,184	1,758,818	7	19,878,124

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 65 ล้านบาท

** ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 36 ล้านบาท

ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ตามมูลค่าตามสัญญาจำแนกตามอายุสัญญาที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

	2559			
	ไม่เกิน 1 ปี	จำนวนเงินตามสัญญา		รวม
		1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
(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

	2558			
	ไม่เกิน 1 ปี	จำนวนเงินตามสัญญา		รวม
		1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
(พันบาท)				
อัตราแลกเปลี่ยน				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	9,515,713	-	-	9,515,713

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

6 มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงิน

ธนาคารกำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าของกลุ่มธนาคาร ซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 และรายงานไปยังผู้บริหารสูงสุดทางด้านการเงิน

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)

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรม โดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

ธนาคารรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น ทั้งนี้ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

6.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงินมีดังนี้

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

ธนาคารพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารหนี้ ด้วยราคาที่เสนอในตลาดสำหรับสินทรัพย์ที่เหมือนกัน หรือคล้ายคลึงกันในตลาดที่ไม่มีการซื้อขายคล่องหรือข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ในตลาด

มูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์ อ้างอิงราคาจากนายหน้า มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร และคู่สัญญาตามความเหมาะสม

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

6.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ระดับของมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและสำหรับรายการซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมแตกต่างจากราคาตามบัญชีอย่างมีสาระสำคัญ มีดังนี้

	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม ระดับ 3 (พันบาท)
30 กันยายน 2559		
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	7,731,342	7,711,212
หนี้สินทางการเงิน		
เงินรับฝาก	1,226,013	1,220,579

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินสรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) และเงินรับฝาก	มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด แสดงด้วยอัตราดอกเบี้ยตามตลาดเงิน
ตราสารอนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ตามที่ระบุในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 (ฉ)
เงินลงทุน	มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตามที่ระบุในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 (ค)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปีของวันที่รายงาน ประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยคงที่อื่นๆ ประมาณ โดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ให้กับคู่ที่มีลักษณะและเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

7 การดำรงเงินกองทุน

อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 คำนวณจากงบการเงินของธนาคาร ซึ่งธนาคารเลือกคำนวณด้วยวิธี Standardised Approach (SA) สำหรับการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตและด้านตลาด และวิธี Basic Indicator Approach (BIA) สำหรับการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่) (พันบาท)
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	20,000,000	20,000,000
ขาดทุนสะสม	(314,690)	-
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	3,932	(1,377)
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(210,020)	(394,188)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	19,479,222	19,604,435
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	137,915	65,534
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	137,915	65,534
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	19,617,137	19,669,969
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	12,200,413	5,925,957

	ขั้นต่ำตามที่ธปท. กำหนด	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่) (ร้อยละ)
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.125	160.79	331.93
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	6.625	159.66	330.82
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ ผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	5.125	159.66	330.82
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	-	1.13	1.11

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ทั้งนี้ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นสุดงวดผ่านทาง website ของธนาคาร <http://www.anz.com/thailand/en/auxiliary/resource-centre/> ซึ่งจะไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารมีวัตถุประสงค์ในการรักษาสถานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย (ยังไม่มีอันค้ำเบรคิต)

8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	2559			2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศ:						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	28,848	-	28,848	9,474	-	9,474
ธนาคารพาณิชย์	9,369	6,600,000	6,609,369	550	-	550
รวม	38,217	6,600,000	6,638,217	10,024	-	10,024
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	432	432	-	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(66,000)	(66,000)	-	-	-
รวมในประเทศ - สุทธิ	38,217	6,534,432	6,572,649	10,024	-	10,024
ต่างประเทศ:						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	108,844	-	108,844	6,198	6,499,248	6,505,446
เงินยูโร	583,845	-	583,845	-	-	-
เงินเยน	520,935	-	520,935	-	-	-
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	109,820	-	109,820	94,230	-	94,230
เงินสกุลอื่น	773	-	773	-	-	-
รวม	1,324,217	-	1,324,217	100,428	6,499,248	6,599,676
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	1,582	1,582
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(64,992)	(64,992)
รวมต่างประเทศ - สุทธิ	1,324,217	-	1,324,217	100,428	6,435,838	6,536,266
รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	1,362,434	6,534,432	7,896,866	110,452	6,435,838	6,546,290

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

9 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์ จัดประเภทตามความเสี่ยง มีดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	2559		จำนวนเงินตามสัญญา (พันบาท)	2558		จำนวนเงินตามสัญญา
	มูลค่ายุติธรรม			มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	199,265	181,761	26,309,676	2,593	129,590	9,515,713
อัตราดอกเบี้ย	33,883	33,784	39,314,637	-	-	-
รวม	233,148	215,545	65,624,313	2,593	129,590	9,515,713

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 สัดส่วนการทำธุรกรรมของตราสารอนุพันธ์จัดแบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

คู่สัญญา	2559	2558
	(ร้อยละ)	
สถาบันการเงิน	26.20	87.39
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	63.69	12.61
อื่นๆ	10.11	-
รวม	100.00	100.00

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

10 เงินลงทุนสุทธิ

10.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุน มีดังนี้

	2559	2558
	มูลค่ายุติธรรม (พันบาท)	
หลักทรัพย์เพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาล	291,580	-
รวม	<u>291,580</u>	<u>-</u>
หลักทรัพย์เพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาล	9,107,323	9,615,143
รวม	<u>9,107,323</u>	<u>9,615,143</u>
รวมหลักทรัพย์สุทธิ	<u>9,398,903</u>	<u>9,615,143</u>

10.2 กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากหลักทรัพย์เพื่อขาย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 ธนาคารมีกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากหลักทรัพย์เพื่อขายดังนี้

	2559 (พันบาท)			
	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	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>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	2558 (พันบาท)			
	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
<i>หลักทรัพย์เพื่อขาย</i>				
หลักทรัพย์รัฐบาล	9,619,446	140	(4,443)	9,615,143
เงินลงทุนสุทธิ	<u>9,619,446</u>	<u>140</u>	<u>(4,443)</u>	<u>9,615,143</u>

11 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

11.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	2559	2558
	(พันบาท)	
เงินให้กู้ยืม	7,693,065	3,648,000
รวม	7,693,065	3,648,000
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	38,277	4,020
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	7,731,342	3,652,020
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์รพท. – รายสินเชื่อ	(76,930)	(36,480)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>7,654,412</u>	<u>3,615,540</u>

11.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 เงินให้สินเชื่อของธนาคารเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย

	2016	2015
	ในประเทศไทย	ในประเทศไทย
	(พันบาท)	
เงินบาท	5,308,000	3,648,000
เงินดอลลาร์สหรัฐ	2,385,065	-
Total	<u>7,693,065</u>	<u>3,648,000</u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

11.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	2559	2558
	ปกติ (พันบาท)	
การเกษตร	292,780	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	2,812,289	1,898,000
การสาธารณูปโภคและการบริการ	200,000	500,000
อื่นๆ	4,387,996	1,250,000
รวม	<u>7,693,065</u>	<u>3,648,000</u>

11.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	2559			
	เงินสดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ* (พันบาท)	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (พันบาท)	
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จัดชั้นปกติ	<u>7,731,342</u>	<u>7,693,065</u>	1	<u>76,930</u>
รวม	<u>7,731,342</u>	<u>7,693,065</u>		<u>76,930</u>

* มูลหนี้ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

	2558			
	เงินสดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ* (พันบาท)	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (พันบาท)	
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จัดชั้นปกติ	<u>3,652,020</u>	<u>3,648,000</u>	1	<u>36,480</u>
รวม	<u>3,652,020</u>	<u>3,648,000</u>		<u>36,480</u>

* มูลหนี้ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

12 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	2559	2558
	ปกติ (พันบาท)	
ยอดต้นปี	36,480	-
หนี้สงสัยจะสูญ	40,450	36,480
ยอดปลายปี	<u>76,930</u>	<u>36,480</u>

13 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 การเปลี่ยนแปลงในส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ มีดังนี้

	2559 ราคาทุน					ยอด ปลายปี
	ยอด ต้นปี	ซื้อ	โอนเข้า	จำหน่าย	โอนออก	
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	30,776	1,387	7,699	(65)	(1,143)	38,654
เครื่องคกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้						
สำนักงาน	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	<u>86,664</u>	<u>18,156</u>	<u>18,758</u>	<u>(4,082)</u>	<u>(18,758)</u>	<u>100,738</u>

	2559 ค่าเสื่อมราคาสะสม						มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี
	ยอด ต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	โอนเข้า	จำหน่าย	โอนออก	ยอด ปลายปี	
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	776	3,359	139	(5)	(111)	4,158	34,496
เครื่องใช้สำนักงาน	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
สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง	-	-	-	-	-	-	-
รวม	<u>4,107</u>	<u>19,783</u>	<u>474</u>	<u>(402)</u>	<u>(474)</u>	<u>23,488</u>	<u>77,250</u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	ราคาทุน		2558		มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี
	ชื่อ	ยอดปลายปี	ค่าเสื่อม ราคา (พันบาท)	ค่าเสื่อมราคาสะสม ยอดปลายปี	
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	30,776	30,776	776	776	30,000
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน	12,683	12,683	634	634	12,049
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	34,246	34,246	2,601	2,601	31,645
ยานพาหนะ	1,900	1,900	96	96	1,804
สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง	7,059	7,059	-	-	7,059
รวม	86,664	86,664	4,107	4,107	82,557

14 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี โดยมีรายละเอียดดังนี้

	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	100,385	79,497
รวม	100,385	79,497

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

	ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2558	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน กำไรขาดทุน กำไรหรือขาดทุน 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)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
	กำไรหรือขาดทุน	กำไรหรือขาดทุน	30 กันยายน
	เปิดเสรีอื่น	เปิดเสรีอื่น	2558
	(หมายเหตุ 33)		
	(ปรับปรุงใหม่)		
	(พันบาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม			
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม			
เงินลงทุน	-	860	860
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	46,514	-	46,514
ขาดทุนสุทธิทางภาษี	25,974	-	25,974
สินทรัพย์อื่น	31	-	31
หนี้สินอื่น	6,118	-	6,118
รวม	78,637	860	79,497
15 สินทรัพย์อื่น			
	หมายเหตุ	2559	2558
		(พันบาท)	
ดอกเบี้ยค้างรับ		14,116	13,877
เงินจ่ายล่วงหน้าแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	23	-	554
เงินมัดจำ		5,685	5,530
อื่นๆ		4,929	2,183
รวม		24,730	22,144
16 เงินรับฝาก			
16.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก			
		2559	2558
		(พันบาท)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม		545,227	328
ประจำ			
- น้อยกว่า 6 เดือน		680,786	-
รวม		1,226,013	328

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

16.2 จำนวนตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	2559	2558
	ในประเทศ	ในประเทศ
	(พันบาท)	
บาท	958,468	328
เงินดอลลาร์สหรัฐ	267,545	-
รวม	<u>1,226,013</u>	<u>328</u>

17 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	2559	2558
	มีระยะเวลา	
	(พันบาท)	
ในประเทศ:		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-
รวมในประเทศ	<u>-</u>	<u>-</u>
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐ	4,163,988	-
รวมต่างประเทศ	<u>4,163,988</u>	<u>-</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>4,163,988</u>	<u>-</u>

18 หนี้สินอื่น

	หมายเหตุ	2559	2558
		(พันบาท)	
เจ้าหนี้อื่น – กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	23	132,416	95,863
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		79,092	40,466
ภาษีมูลค่าเพิ่มค้างจ่าย		9,089	6,594
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย		4,903	-
เจ้าหนี้อื่น		1,525	-
รวม		<u>227,025</u>	<u>147,123</u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

19 ทุนเรือนหุ้น

	มูลค่าหุ้นต่อหุ้น (บาท)	2559		2558	
		จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน (พันหุ้น / พันบาท)	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนจดทะเบียน					
ณ ต้นปี					
- หุ้นสามัญ	10	2,000,000	20,000,000	50,000	500,000
ออกหุ้นใหม่	10	-	-	1,950,000	19,500,000
ณ ปลายปี					
- หุ้นสามัญ	10	<u>2,000,000</u>	<u>20,000,000</u>	<u>2,000,000</u>	<u>20,000,000</u>
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
ณ ต้นปี					
- หุ้นสามัญ	10	2,000,000	20,000,000	50,000	500,000
ออกหุ้นใหม่	10	-	-	1,950,000	19,500,000
ณ ปลายปี					
- หุ้นสามัญ	10	<u>2,000,000</u>	<u>20,000,000</u>	<u>2,000,000</u>	<u>20,000,000</u>

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2558 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจำนวน 19,500 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 500 ล้านบาท เป็น 20,000 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 1,950 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาทและได้เรียกชำระร้อยละร้อยละ ธนาคารได้จดทะเบียนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วใหม่กับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2558

20 สำรอง

ธนาคารยังไม่มีที่ตั้งสำรองตามกฎหมายเนื่องจากมีผลขาดทุนสุทธิสำหรับปี

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

21 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน มีดังนี้

	2559	2558
	(พันบาท)	
พันธบัตรรัฐบาล		
- ใช้เป็นหลักประกันเพื่อการบริหารสภาพคล่องกับธนาคารแห่งประเทศไทย	5,547	9,474
รวม	<u>5,547</u>	<u>9,474</u>

22 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

	2559	2558
	(พันบาท)	
ค้ำประกันเงินกู้	477,491	-
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	255,044	400,066
การค้ำประกันอื่น	2,090,849	603,655
รวม	<u>2,823,384</u>	<u>1,003,721</u>

การฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 ธนาคารไม่มีคดีถูกฟ้องร้องใดๆ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

23 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงานการเงิน 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 Bank (China) Company Limited	จีน	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
ANZ Bank (Vietnam) Limited	เวียดนาม	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
Australia and New Zealand Banking Group Limited Japan	ญี่ปุ่น	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
Australia and New Zealand Banking Group Limited Philippines	ฟิลิปปินส์	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
ANZ Bank New Zealand Limited	นิวซีแลนด์	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
Australia and New Zealand Banking Group Limited Hong Kong	ฮ่องกง	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง / สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
Australia and New Zealand Banking Group Limited India	อินเดีย	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ
Australia and New Zealand Banking Group Limited Frankfurt	เยอรมันนี	บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร ANZ

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
อัตราดอกเบี้ย	อิงกับอัตราตลาด
การให้ / รับบริการ	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
ตราสารอนุพันธ์	อิงกับราคาตลาด

รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2559	2558
		(พันบาท)
รายได้ดอกเบี้ย	12,419	1,931
ดอกเบี้ยจ่าย	4,721	397
ค่าบริการด้านเทคโนโลยีที่เรียกเก็บจากกลุ่มธนาคาร ANZ	23,316	100,787
ผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	109,098	49,631
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	8,255	-
รวมค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ	117,353	49,631

ยอดคงเหลือและรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	2559	2558
		(พันบาท)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	109,820	94,230
Australia and New Zealand Banking Group Limited Singapore	-	6,500,830
ANZ Bank New Zealand Limited	121	-
	109,941	6,595,060

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	2559	2558
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	38,772	179
Australia and New Zealand Banking Group Limited Hong Kong	244	-
Australia and New Zealand Banking Group Limited Japan	7	-
	<u>39,023</u>	<u>179</u>
สินทรัพย์อื่น		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	-	554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
Australia and New Zealand Banking Group Limited Singapore	4,163,988	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	35,401	172
Australia and New Zealand Banking Group Limited Hong Kong	392	-
Australia and New Zealand Banking Group Limited Japan	1,392	-
	<u>37,185</u>	<u>172</u>
หนี้สินอื่น		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	132,366	95,477
Australia and New Zealand Banking Group Limited Singapore	50	-
ANZ Bank (Vietnam) Limited	-	386
	<u>132,416</u>	<u>95,863</u>

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	2559	2558
	(พันบาท)	
การค้าประกันอื่น		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	10,347	-
Australia and New Zealand Banking Group Limited United Kingdom	870,061	73,655
Australia and New Zealand Banking Group Limited Singapore	638,401	-
Australia and New Zealand Bank (China) Company Limited	-	530,000
Australia and New Zealand Banking Group Limited India	13,960	-
Australia and New Zealand Banking Group Limited Frankfurt	383,606	-
Australia and New Zealand Banking Group Limited Hong Kong	70,000	-
	<u>1,986,375</u>	<u>603,655</u>
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	2,353,442	1,199,799
Australia and New Zealand Banking Group Limited Japan	21,730	-
Australia and New Zealand Banking Group Limited Hong Kong	105,042	-
	<u>2,480,214</u>	<u>1,199,799</u>
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย		
Australia and New Zealand Banking Group Limited	<u>39,314,637</u>	-

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สัญญาสำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

(ก) หนังสือแต่งตั้ง

เมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2557 ก่อนการจัดตั้งธนาคาร คณะผู้ก่อตั้งธนาคาร (“ผู้ก่อตั้ง”) ได้แต่งตั้ง ANZ Banking Group Limited (“ANZBGL”) ให้กระทำการแทนผู้ก่อตั้งในการดำเนินการขั้นตอนจัดตั้งธนาคาร การบริหารจัดการด้านค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการเตรียมการต่างๆ เพื่อการเปิดดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ของธนาคาร ทั้งนี้ หนังสือแต่งตั้ง ANZBGL ได้รับการอนุมัติอย่างเป็นทางการจากที่ประชุมจัดตั้งธนาคาร โดยคณะผู้ก่อตั้งและผู้ถือหุ้นในวันที่ 4 พฤศจิกายน 2557 โดยหลังจากการจัดตั้งธนาคารแล้ว ANZBGL จักไม่มีภาระและความรับผิดชอบจากการดำเนินการใดๆตามหนังสือแต่งตั้งดังกล่าว และจะได้รับการใช้สินค่าใช้จ่ายดำเนินการทั้งหมดที่ ANZBGL ได้สำรองจ่ายเงินแทนธนาคารไปก่อนหน้า

(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) ระหว่างปีธนาคารไม่มีค่าใช้จ่ายที่เกิดจากสัญญานี้

24 สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าและบริการสำหรับที่ทำการธนาคารและอุปกรณ์สำนักงาน ซึ่งสัญญาเช่าดังกล่าวมีอายุการเช่าตั้งแต่ 1 ปี ถึง 4 ปี สัญญาเช่าระยะยาวแยกแสดงตามระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระได้ดังนี้

	2559	2558
	(พันบาท)	
ภายใน 1 ปี	14,444	14,877
หลังจาก 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	536	14,826
รวม	14,980	29,703

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

25 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2559	2558
	(พันบาท)	
รายได้ดอกเบี้ย		
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	62,822	36,642
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	123,566	29,593
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	145,972	9,913
- อื่นๆ	46,899	15,209
	379,259	91,357
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
- เงินรับฝาก	(1,555)	-
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(10,666)	(671)
- เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	(1,969)	(1)
- อื่น ๆ	(120)	-
	(14,310)	(672)
สุทธิ	364,949	90,685

26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2559	2558
	(พันบาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	6,289	44
- อื่นๆ	7,436	38
	13,725	82
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	6,483	574
สุทธิ	7,242	(492)

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

27 รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2559 2558

(พันบาท)

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตรา
ต่างประเทศ

- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน

(13,119) 2,176

- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย

3,659 -

- ตราสารหนี้

(11,031) -

รวม

(20,491) 2,176

28 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2559 2558

(พันบาท)

กำไรจากการขาย

- เงินลงทุนเพื่อขาย

12,618 -

รวม

12,618 -

29 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2559 2558

(พันบาท)

เงินเดือนและ โบนัส

240,197 77,335

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ของพนักงาน

14,555 -

อื่นๆ

66,050 17,072

รวม

320,802 94,407

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

30 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2559 2558

(พันบาท)

ค่าเช่าและค่าบริการ

18,086 9,659

ค่าเสื่อมราคา

19,783 4,107

ค่าใช้จ่ายในการสื่อสารข้อมูล

6,192 -

ค่าโทรศัพท์

7,494 -

ค่าธรรมเนียมการให้บริการข้อมูล

3,961 -

อื่นๆ

7,603 8,722

รวม

63,119 22,488

31 ค่าใช้จ่ายอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2559 2558

(ปรับปรุงใหม่)

(พันบาท)

ค่าที่ปรึกษาและวิชาชีพ

11,170 48,703

ค่าโฆษณา

7,464 1,391

ค่าลงทะเบียนข้อมูล

4,190 859

ค่าใบอนุญาต

24 10,327

อื่นๆ

10,154 2,527

รวม

33,002 63,807

32 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2559 2558

(พันบาท)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

1,008 64,992

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

40,450 36,480

รวม

41,458 101,472

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

33 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	หมายเหตุ	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่) (พันบาท)
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน สำหรับปีปัจจุบัน		-	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	14	(23,387)	(78,637)
รวม		(23,387)	(78,637)
ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

30 กันยายน

	2559			2558		
	ก่อนภาษี เงินได้	ค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษี เงินได้	รายได้ ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
หลักทรัพย์เพื่อขาย	12,495	(2,499)	9,996	(4,302)	860	(3,442)
รวม	12,495	(2,499)	9,996	(4,302)	860	(3,442)

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2559		2558 (ปรับปรุงใหม่)	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้		(133,019)		(393,328)
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	(26,604)	20	(78,665)
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		3,217		28
รวม	18	(23,387)	20	(78,637)

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัทใช้อัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20 ในการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558

34 ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 คำนวณจากขาดทุนสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีโดยแสดงการคำนวณดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2559	2558
		(ปรับปรุงใหม่)
		(พันบาท/พันหุ้น)
ขาดทุนสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ขั้นพื้นฐาน)	(109,632)	(314,691)
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายแล้ว	2,000,000	759,091
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	(0.05)	(0.41)

35 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่หลายฉบับได้มีการประกาศและยังไม่มีผลบังคับใช้และไม่ได้นำมาใช้ในการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้อาจเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร และถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม ในปีดังต่อไปนี้ ธนาคารไม่มีแผนที่จะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้มาใช้ก่อนวันที่ถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	ปีที่มีผลบังคับใช้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	การนำเสนองบการเงิน	2559
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	งบกระแสเงินสด	2559
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด	2559
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	2559
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	ภาษีเงินได้	2559

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	ปีที่มีผล บังคับใช้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2558)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	2559
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาเช่า	2559
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	รายได้	2559
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558)	ผลประโยชน์ของพนักงาน	2559
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2558)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน เงินตราต่างประเทศ	2559
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่ เกี่ยวข้องกัน	2559
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2558)	กำไรต่อหุ้น	2559
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินระหว่างกาล	2559
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2558)	การด้อยค่าของสินทรัพย์	2559
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2558)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และ สินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น	2559
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2559
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	การวัดมูลค่ายุติธรรม	2559
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	2559
ประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 5/2559	แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการตัดรายการ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	2560
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2559)	งบกระแสเงินสด	2560
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทาง บัญชีและข้อผิดพลาด	2560
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	2560
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559)	ภาษีเงินได้	2560
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2559)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	2560
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาเช่า	2560
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2559)	รายได้	2560
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน เงินตราต่างประเทศ	2560

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	ปีที่มีผล บังคับใช้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2559)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่ เกี่ยวข้องกัน	2560
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2559)	กำไรต่อหุ้น	2560
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2559)	การด้อยค่าของสินทรัพย์	2560
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2559)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และ สินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น	2560
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2559)	การวัดมูลค่ายุติธรรม	2560
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	2560

ธนาคารได้ประเมินในเบื้องต้นถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ ซึ่งคาดว่าจะไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในปีที่ถือปฏิบัติ

