

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



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

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
ชั้น 50 เอ็มเพรสเซอร์ แอนด์ บลูว์ ทาวเวอร์
ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา
เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทร +66 2677 2000
แฟกซ์ +66 2677 2222
เว็บไซต์ home.kpmg/th

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคาร ภูมิโโคโน มิตซู ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคาร ภูมิโโคโน มิตซู ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเต็ร์อื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ผลการดำเนินงานและการแสดงเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควร ในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคาร ตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่า หลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อให้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายในหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเห็นมั่นต่อข้อมูลอื่น ✓

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบการเงิน คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้า ต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลด้วยงบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทาง การเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่า จำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการ ทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผย เรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการ แสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของ ผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็น การรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจสอบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็น สาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อ คาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจ ทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้ ✓

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้คุณลักษณะและการตั้งเกตและสังสัยเบื้องต้นประกอบ
วิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจาก การทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านี้ และ ได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่ พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสม กับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัดถูกประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของ ธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการ เปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของ การใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐาน การสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุ ให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของ ข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของ ผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการ ดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดง รายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่ ✓



ข้าพเจ้าได้ถือสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พิพินะระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

(พรรชนพิพย์ จิตต์ชารัตน์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

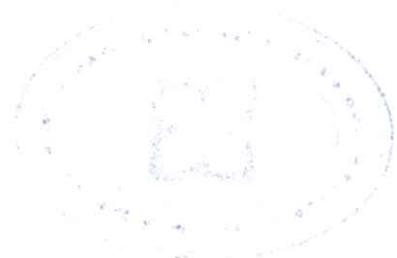
28 มิถุนายน 2564

ธนาคาร อูมิตโน มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

31 มีนาคม

สินทรัพย์	หมายเหตุ	2564	2563
		(พันบาท)	
เงินสด		29	30
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	10, 25	24,091,372	14,431,820
สินทรัพย์อนุพันธ์	11	792,397	1,202,223
เงินลงทุนสุทธิ	12	12,203,920	10,567,807
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	13	52,191,947	54,315,041
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	15, 26	80,356	59,627
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		21,094	27,515
สินทรัพย์ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีสุทธิ	16	16,698	14,684
สินทรัพย์อื่น	25	68,472	13,084
รวมสินทรัพย์		<u>89,466,285</u>	<u>80,631,831</u>



หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ซูมิโตโน มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

31 มีนาคม

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ

หมายเหตุ 2564 2563

(พันบาท)

หนี้สิน

เงินรับฝาก	17	31,733,116	19,715,567
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18, 25	37,203,762	39,639,221
หนี้สินอนุพันธ์	11	278,273	417,960
ประมาณการหนี้สิน	19	49,410	12,963
หนี้สินอื่น	20, 25, 26	251,648	1,079,522
รวมหนี้สิน		<u>69,516,209</u>	<u>60,865,233</u>

ส่วนของเจ้าของ

ทุนเรือนทุน

ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1,000 บาท		20,000,000	20,000,000

ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1,000 บาท		20,000,000	20,000,000
คงเหลือของส่วนของเจ้าของ	23	(12,171)	16,404
ขาดทุนสะสม		(37,753)	(249,806)
รวมส่วนของเจ้าของ		<u>19,950,076</u>	<u>19,766,598</u>

รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ			
		<u>89,466,285</u>	<u>80,631,831</u>

不-俊行
นายโทชิยuki ยายาชิ
เจ้าหน้าที่บริหาร
ฝ่ายบัญชีและการเงิน



(นายอิเเดนาริ คา瓦ซิตะ)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม นิคชัย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเตล็ดอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

	หมายเหตุ	2564	2563
		(พันบาท)	
รายได้ค่าตอบแทน	25, 28	1,033,033	1,527,304
ค่าใช้จ่ายค่าตอบแทน	25, 29	387,767	1,011,770
รายได้ค่าตอบแทนสุทธิ		<u>645,266</u>	<u>515,534</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	25	7,855	4,875
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	25	5,705	8,429
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	30	<u>2,150</u>	<u>(3,554)</u>
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัสดุลูกค้าด้วยมูลค่ายกยศธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	31	5,425	-
กำไรสุทธิจากการเพื่อค้าและบริการเงินตราต่างประเทศ	32	-	164,505
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	25	17,372	3,545
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>670,213</u>	<u>680,030</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	25, 33	190,685	195,623
ค่าตอบแทนกรรมการ		2,992	2,944
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		66,752	92,630
ค่าวัสดุ		37,339	46,610
อื่น ๆ	25	<u>74,409</u>	<u>79,258</u>
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		<u>372,177</u>	<u>417,065</u>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	34	39,420	-
กลับรายการหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการต้องค่า	34	-	(54,752)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		<u>258,616</u>	<u>317,717</u>
ภาษีเงินได้	35	<u>46,726</u>	<u>79,043</u>
กำไรสำหรับปี		<u>211,890</u>	<u>238,674</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

หมายเหตุ

2564

2563

(พันบาท)

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน

ในภายหลัง

ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่า秧ติธรรม

ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(53,163)	-
-----------------------------	----------	---

กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

ภาษีเงินได้เกี่ยวกับคงค้างของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ	-	21,681
--	---	--------

รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน

ในภายหลัง	35	10,632	(4,336)
		<u>(42,531)</u>	<u>17,345</u>

รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(455)	(2,607)
-----------------------------------	-------	---------

ภาษีเงินได้เกี่ยวกับคงค้างของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ		
--	--	--

รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน

ในภายหลัง	35	91	521
		<u>(364)</u>	<u>(2,086)</u>

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	168,995	253,933
	<u>168,995</u>	<u>253,933</u>

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)

36	10.59	11.93
	<u>10.59</u>	<u>11.93</u>

不 俊 行

นายโพธิ์ยุทธิ ยาวยาช
เจ้าหน้าที่บริหาร
ฝ่ายบัญชีและการเงิน



นายอิเดนาริ ควรเชิดตะ^๔
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายงานการ ฐานิทโน วิศวกรรม ทรัพย์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงถือหุ้นของเจ้าของ

งบกำไรขาดทุนของเจ้าของ

หุ้นเรือนหุ้น ชื่อ	(ส่วนต่อวัน) ส่วนเกินหุ้น จากการได้มาแบบมูลค่า	รวมของกำไรขาดทุนของเจ้าของ เงินลงทุนสำหรับดูแล (บาทบาท)	รวมกำไรขาดทุนสะสม
เบ็ดเตล็ด ณ วันที่ 1 เมษายน 2562	20,000,000	(941)	(486,394)
สำหรับปีเดินต้นวันที่ 31 มีนาคม 2563			19,512,665
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563			
กำไร (ขาดทุน) ญี่ปุ่นเดือนต่อเดือน	-	-	238,674
กำไร (ขาดทุน) ญี่ปุ่นเดือนต่อเดือน	-	17,345	(2,086)
รวมกำไร (ขาดทุน) ญี่ปุ่นเดือนต่อเดือน	-	17,345	236,588
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563	20,000,000	16,404	(249,806)
			19,766,598

หมายเหตุ ประมวลผลการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนนาการ จำกัด บริษัท มีชัย ทรัพย์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงตัวเลขประจำเดือน

องค์ประกอบอื่นของตัวเลขประจำเดือน

		ตัวเงิน (ตัวท้าย)		ตัวเงิน (ตัวท้าย)	
ทุนเรือนทุน	ตัวเงินทุน	หากการหักดุมภาษีเงินเจรจา	การหักดุมภาษี	ขาดทุนคงกำไร	
หักดอก	รายการเดือนของปัจจุบัน	ในตราสารที่ต้องมีค่า	ของภาระผู้ให้		
หุ้นสามัญ	เงินเดือนตามสัดส่วนทุกๆ	ค่าวัสดุคงที่ที่ต้องชำระ	ผลประโยชน์	รวมของกำไรคงกำไร	
		สำหรับเดือนนี้	ของออกงาน	ขาดทุนสะสม	รวมตัวเลขประจำเดือน
		(ทั้งหมด)			
สำหรับเดือนที่ 31 มีนาคม 2564					
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563					
ตามที่รายงานในปีก่อน	20,000,000	16,404	-	16,404	(249,806)
ผลการหักดุมภาษีประจำเดือนของกำไรใหม่	-	-	(163)	(163)	163
ผลการหักดุมภาษีเดือนของกำไรใหม่	3	(16,404)	30,887	-	14,483
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2563 ปรับปรุงใหม่	20,000,000	-	30,887	(163)	30,724
					(249,643)
					19,781,081
กำไร (ขาดทุน) เนื้อเดิมจำนวนปี					
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	211,890
กำไร (ขาดทุน) เนื้อเดิมจำนวนปี	-	(42,531)	(364)	(42,895)	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เม็ดเดรือดจำนวนปี	-	(42,531)	(364)	(42,895)	211,890
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564	20,000,000	(11,644)	(527)	(12,171)	(37,753)
					19,950,076



นายอธิเดนริ ดาวัชิตะ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เจ้านายที่ปรึกษา
ผู้อำนวยการเงิน

หมายเหตุ

หมายเหตุ

หมายเหตุ ประมวลงบการเงินนี้ยังไม่ได้ตรวจสอบโดยบัญชีและยังไม่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร

[Signature]

[Signature]

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

2564 2563

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ 258,616 317,717

รายการปรับกระบวนการกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน

ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	33,767	43,928
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	39,420	-
กลับรายการหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการต้องยื้อค่า	-	(54,752)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	-	4
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าอนุพันธ์	383,471	(1,020,591)
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากงาน	3,695	3,466
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(645,266)	(515,534)
เงินสดรับดอกเบี้ย	948,075	1,437,138
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(428,165)	(957,124)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(20,419)	-
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	573,194	(745,748)

สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(9,664,724)	2,017,540
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,020,652	(1,603,945)
สินทรัพย์อื่น	(30,884)	118,977

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เงินรับฝาก	12,017,549	(827,640)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2,435,459)	4,509,448
หนี้สินอื่น	(845,153)	334,098
ประมาณการหนี้สินดำเนินงานลดลง	(1,425)	-
เงินสดสุทธิได้มาจากการกิจกรรมดำเนินงาน	1,633,750	3,802,730
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

2564

2563

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัสดุค่าด้วยมูลค่าขุติธรรม

ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเต็ร์จื่น	(16,145,265)	-
-----------------------------	--------------	---

เงินสดรับจากเงินลงทุนที่วัสดุค่าด้วยมูลค่าขุติธรรม

ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเต็ร์จื่น	14,523,000	-
-----------------------------	------------	---

เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย

(15,032,809)

เงินสดรับจากเงินลงทุนเพื่อขาย

11,239,000

เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

(1,259) (8,821)

เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(524) (98)

เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า

(9,703) -

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน

(1,633,751) (3,802,728)

เงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ (1) 2

เงินสด ณ วันต้นปี 30 28

เงินสด ณ วันสิ้นปี 29 30

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มิใช่เงินสด :

เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	498,142
--------------------------------------	---	---------

เจ้าหนี้ที่ซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์เพิ่มขึ้น	96	-
---	----	---

太太俊行

นายโทชิยuki ยะยาชิ
เจ้าหน้าที่บริหาร
ฝ่ายบัญชีและการเงิน



(นายอิเดนาริ คาวาชิตะ)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

หมายเหตุ สารบัญ

- 1 ข้อมูลทั่วไป
- 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
- 3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี
- 4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
- 5 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 (COVID-19)
- 6 การบริหารความเสี่ยง
- 7 บัญชีค่าใช้จ่ายของเครื่องมือทางการเงิน
- 8 การคำริงเงินกองทุน
- 9 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
- 10 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
- 11 อนุพันธ์
- 12 เงินลงทุนสุทธิ
- 13 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
- 14 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- 15 ส่วนปรับปรุงอาการเข้าและอุปกรณ์สุทธิ
- 16 สินทรัพย์ภายเงินได้รับการตัดบัญชีสุทธิ
- 17 เงินรับฝาก
- 18 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
- 19 ประมาณการหนี้สิน
- 20 หนี้สินอื่น
- 21 เงินรับค่วงหนี้จากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์
- 22 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
- 23 สำรองเงิน
- 24 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า
- 25 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
- 26 สัญญาเช่า
- 27 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
- 28 รายได้ดอกเบี้ย
- 29 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
- 30 รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
- 31 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัสดุค่าด้วยบัญชีค่าใช้จ่ายของธนาคาร
- 32 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริการเงินตราต่างประเทศ

ธนาคาร ซูมิโตโม นิคชูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

หมายเหตุ สารบัญ

- 33 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
- 34 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและหนี้สูญ หนี้สั้นสัจจะสูญและขาดทุนจากการคื้อยค่า
- 35 ภาษีเงินได้
- 36 กำไรต่อหุ้น

ธนาคาร ซูมิโตโม่ มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2564

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2564

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคาร ซูมิโตโม่ มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และมีที่อยู่ จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 98 ชั้น 32 อาคารสาทรสแควร์ ออฟฟิศ ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของธนาคารในระหว่างปีคือ Sumitomo Mitsui Trust Holding, Inc. และบริษัทใหญ่ของธนาคาร ในระหว่างปีคือ Sumitomo Mitsui Trust Bank, Limited (ถือหุ้นร้อยละ 99.99) ซึ่งทั้งสองบริษัทเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยญี่ปุ่น

ธนาคารได้จดทะเบียนตั้งบริษัทกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2557

ธนาคารได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2558 และเริ่มดำเนิน ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2558

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท.") รวมถึงแนว ปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาพัฒนาชีพบัญชีฯ ตลอดจนคำแนะนำและรายการ ในงบการเงินตามประกาศธนาคารแห่ง ประเทศไทยที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และ บริษัทโอลดิงที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

มาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ได้มีการออกและปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่ม ใหม่หรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้น มีผลให้ เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีของธนาคาร

ธนาคารถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ("TFRS 9") และมาตรฐานการ รายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ("TFRS 16") เป็นครั้งแรก ซึ่งได้ปิดเผยแพร่ระบบทจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีไว้ในหมายเหตุข้อ 3

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

นอกจากนี้ ธนาคารไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในวគปจกบัน นาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ ธนาคารได้ประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินจาก การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ ซึ่งคาดว่าไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญ ต่องบการเงินในวគปจกที่ถือปฏิบัติ

(ช) ลักษณะที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนอของบการเงิน

งบการเงินนี้นำเสนอเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการบีดเคี้ย เพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ก) การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณการและข้อ สมมติฐานประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของธนาคาร ทั้งนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณ การทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นคันทันไป

การใช้วิจารณญาณ

ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้วิจารณญาณในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีซึ่งมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญที่สุดต่อจำนวนเงินที่รับรู้ ในงบการเงินประกอบด้วยหมายเหตุข้อต่อไปนี้

หมายเหตุข้อ 5 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 (COVID-19)

หมายเหตุข้อ 9 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน โดยประเมินโน้มเกลี่ยกิจในการถือสินทรัพย์ทางการเงินว่ามี รủตุประสงค์ที่จะถือเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ในการจ่ายเงินคืนและคงเป็น จำกัดของเหลือของเงินคืน

หมายเหตุข้อ 14 การกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจของสินทรัพย์ ทางการเงินนับจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก การกำหนดวิธีการที่จะรวมข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไว้ใน อนาคตในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเศรษฐกิจที่คาดว่าจะเกิดขึ้น วิธีการเดือนและการอนุมัติวิธีการที่ นำมาใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเศรษฐกิจที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคาร ซูมิโตโนะ มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

หมายเหตุข้อ 26 สัญญาเช่า

- การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
- ประเมินว่าธนาคารมีความแนนอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือที่จะไม่ใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า
- ประเมินว่าธนาคารได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ที่ผู้บุญเจ้าของพึงได้รับให้กับผู้เช่า

ข้อสมนติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมนติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ในปีบัญชีถัดไป ได้แก่ดังในหมายเหตุข้อต่อไปนี้

หมายเหตุข้อ 5 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 (COVID-19)

หมายเหตุข้อ 7 การวัดมูลค่าขุดิรรมของเครื่องมือทางการเงินที่นำข้อมูลที่ไม่สามารถตั้งเกตได้มาใช้

หมายเหตุข้อ 14 การด้อยค่าของสินทรัพย์จากการเงินเกี่ยวกับการกำหนดปัจจัยที่ใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนค้าง เศรษฐกิจที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) รวมถึงข้อสมนติที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับคืนและการนำข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต (Forward-looking information) มาใช้ และ

หมายเหตุข้อ 16 การรับรู้สินทรัพย์ภายเงินได้รอดการตัดบัญชี

นอกจากนี้ ณ วันที่ 1 เมษายน 2563 ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของส่วนปรับปรุงอาคารเช่า ตามประมาณการอายุการให้ประโยชน์ใหม่ การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีนี้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปต่อ งบการเงินนับตั้งแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี ธนาคารได้ประเมินผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อ งบการเงิน ซึ่งไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญ

ธนาคาร ชุมวิโตโน มิคซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563 ธนาคารได้ออกปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกู้มเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วยมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ("TFRS 9") รวมถึงมาตรฐานและ การตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง ตัวญญา่า ("TFRS 16") เป็นครั้งแรก ผลกระทบของส่วนของเจ้าของจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีมีดังต่อไปนี้

องค์ประกอบอื่น	หมายเหตุ	ของส่วนของเจ้าของ	ขาดทุนสะสม
		(พันบาท)	
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 - ตามที่รายงานในปีก่อน (ตดลง) เพิ่มขึ้น เมื่อจาก		16,404	(249,806)
ผลกระทบจากการจัดประเภทรายการใหม่		(163)	163
การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน			
กู้มเครื่องมือทางการเงิน	ก		
การวัดมูลค่าใหม่ของสินทรัพย์ทางการเงิน		18,104	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง		(3,621)	-
ณ วันที่ 1 เมษายน 2563 - ปรับปรุงใหม่		<u>30,724</u>	<u>(249,643)</u>

(ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินกู้มเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารถือปฏิบัติตาม TFRS 9 และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้วิธีรับรู้ ผลกระทบสะสมของการเริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินเป็นครั้งแรกกับเครื่องมือทางการเงินที่ยังไม่ได้มีการ ตัดรายร่างก่อนวันที่ 1 เมษายน 2563 โดยปรับปรุงกับองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของหรือขาดทุนสะสม ณ วันที่ 1 เมษายน 2563 ดังนั้นธนาคาร ไม่ปรับปรุงข้อมูลที่เคยนำเสนอของมีเบรียบเทียบ และ ไม่นำข้อมูลเดิมมาปรับปรุงใหม่ ข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติกับข้อมูลเบรียบเทียบ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกู้มเครื่องมือทางการเงินนี้ให้ข้อมูลเกี่ยวกับนิยาม การรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การ ต่อยอดและการตัดรายร่างออกจากบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงหลักการบัญชีของอนุพันธ์ และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง โดยรายละเอียดของนโยบายการบัญชีเปลี่ยนในหมายเหตุข้อ 4

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

1. การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

TFRS 9 กำหนดการจัดประเภทและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ประเภท ได้แก่ สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ด้วยมูลค่าสุทธิธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเต็ร์ชอื่น และด้วยมูลค่าสุทธิธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยจัดประเภทตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินและไม่เดลธุรกิจของธนาคารในการบริหาร จัดการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น TFRS 9 ยกเลิกการจัดประเภทเงินลงทุนเป็นตราสารหนี้ที่จะถือในครองกำหนด หลักทรัพย์ เพื่อขาย หลักทรัพย์เพื่อค้า และเงินลงทุนทั่วไปตามที่กำหนดโดยมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105

ตาม TFRS 9 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายจะรับรู้ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายด้วย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง เคิมธนาคารรับรู้ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา

2. การต้องยื่น

TFRS 9 แนะนำวิธีการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน ในขณะที่เคิมธนาคารประมาณการค่าเสื่อมหันส์ตั้งสัยจะสูญโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ และการคาดการณ์ เกี่ยวกับการชำระหนี้ ตลอดจนความเกณฑ์ขึ้นต่ำตามเกณฑ์ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย TFRS 9 กำหนดให้ใช้วิธารณญาณในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเศรษฐกิจในนี้มีผลกระทบต่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร และพิจารณาความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก ทั้งนี้ การพิจารณาต้องคำนึงถึงกล่าวจะถือปฏิบัติ กับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนซึ่งได้แก่ สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็น ตราสารหนี้ สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ออก และภาระผูกพันทางเงินสินเชื่อ

ธนาคารมีเงินสำรองส่วนเกิน ณ วันที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกูุ้่นเครื่องมือทางการเงิน โดย เงินสำรองส่วนเกินเป็นผลมาจากการคำเสื่อมหันสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 มีจำนวนมากกว่าค่าเสื่อมหันส์ผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่คำนวณตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกูุ้่นเครื่องมือทางการเงิน ธนาคารจะ ทยอยลดเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเดือนตรงเป็นระยะเวลา 5 ปี เพื่อให้สอดคล้องกับหนังสือเวียนที่ รปท. ฟนส. (23) ว. 1603/2562 ลงวันที่ 6 พฤษภาคม 2562 เรื่อง ชักซ้อมความเข้าใจแนวทางการบริหารจัดการเงินสำรอง ส่วนเกิน (คุณภาพเหตุ 14)

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

การบรรยายอุดค้านเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 1 เมษายน 2563 มีดังนี้

	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่า จะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 (พันบาท)	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่า จะเกิดขึ้น ณ วันที่ 1 เมษายน 2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,466	(14,468)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	18,104
เงินให้กู้เชื่อมต่อและคงเหลือ	546,082	(37,479)
ภาระผูกพันทางเงินเดือนเชื่อมต่อและสัญญาค้ำประกัน		
ทางการเงิน	-	33,843
รวม	563,548	563,548

3. อนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ตาม TFRS 9 อนุพันธ์ทั้งหมดคือความเสี่ยงที่มีการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารได้กำหนดอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ของรายการบัญชีป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไข ธนาคารได้จัดทำเอกสารที่ระบุถึงความต้องการของบัญชีป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการบัญชีป้องกันความเสี่ยงรวมถึงวัตถุประสงค์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง กลยุทธ์ในการบัญชีป้องกันความเสี่ยง และวิธีการที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยง ธนาคารทำการประเมินประสิทธิผลเมื่อเริ่มต้น ความต้องการของบัญชีป้องกันความเสี่ยงและประเมินอย่างต่อเนื่อง

ความต้องการของบัญชีป้องกันความเสี่ยงมีการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในบัญชีรายรับรายจ่าย

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับก่อนไม่ได้กล่าวถึงข้อกำหนดของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงและอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยง สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารบันทึกรายการดังกล่าวตามนโยบายการบัญชีที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 4

ธนาคาร ศูนย์โภคภัณฑ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีเดือนสิ้นเดือนที่ 31 มีนาคม 2564

ตรางต่อไปนี้ แสดงการจัดประมวลและการวัดมูลค่าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและการบัญชีที่ปรับเปลี่ยนและการวัดมูลค่าใหม่ตาม TFRS 9
ของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละประเภทของธนาคาร ณ วันที่ 1 เมษายน 2563

สินทรัพย์	การจัดประมวล	การจัดประมวล	การซื้อขาย	การซื้อขาย	การซื้อขายตามที่คาดว่า	ผล วันที่
รายการเดิม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563	ตาม TFRS 9	31 มีนาคม 2563	รายการใหม่	การวัดมูลค่าใหม่	จะเกิดขึ้น	1 เมษายน 2563
			(พื้นที่)			
รายการทุน	รายการทุน	รายการทุน	-	-	-	30
ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและ ตัวแทนสุทธิ	รายการทุน	ตัดจำหน่าย	รายการทุน	14,431,820	-	14,468
สินทรัพย์อนุพันธ์ ตัวแทนและนักลงทุนในตราสารประปา	มูลค่าทุนที่ชำระ	มูลค่าทุนที่ชำระ	กำไรหรือขาดทุน	1,202,223	-	-
เงินลงทุนสุทธิ หลักทรัพย์รับรู้	ผู้ออกขาย	ผู้ออกขาย	กำไรหรือขาดทุน	10,567,807	-	1,202,223
เงินลงทุนสุทธิ	มูลค่าทุนที่ชำระ	มูลค่าทุนที่ชำระ	กำไรหรือขาดทุน	18,104	(18,104)	10,567,807

รายงานการ ดูแลด้วย มิตรสุข พัรสุต (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

รายการ	การจัดประเภท	รายการตามที่	ณ วันที่	การจัดประเภท	รายการตามที่	ณ วันที่
รายการเดิม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563	ตาม TFRS 9	31 มีนาคม 2563	รายการใหม่	การหักมูลค่าใหม่	รายการเดิม	1 เมษายน 2563
เงินให้กู้ไปซื้อแต่ก็ยังไม่ได้ขายและคงอยู่	รากฐาน	รากฐาน	-	-	37,479	37,890,531
ค้างรับทรัพย์	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย	-	-		
	รากฐาน	รากฐาน	-	-		
	ตัดจำหน่าย ⁽¹⁾	ตัดจำหน่าย ⁽¹⁾	16,461,989	-	-	16,461,989
ส่วนปรับปรุงของการซื้อและอุปกรณ์อุปกรณ์	-	-	59,627	-	-	59,627
อินเทอร์เพร์ฟิตวัฒนธรรม	-	-	27,515	-	-	27,515
สินทรัพย์ทางเงินได้รับการตัดบัญชี	-	-	14,684	-	(3,621)	21,453
สินทรัพย์อื่น	-	-	13,084	-	-	13,084
รวมสินทรัพย์	80,631,831	-	14,483	44,233	80,690,547	

⁽¹⁾ เงินให้กู้ไปซื้อแต่ก็ยังไม่ได้ขายและคงอยู่ซึ่งก่อให้เกิดความเสี่ยงในการค่าหัวร่วม

ธนาคาร ศูนย์โน้มน้าว จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

	การซึ่งคุ้มประมาท รายงานเดิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563	การซึ่งคุ้มประมาท รายงาน TFRS 9 ตาม TFRS 9 31 มีนาคม 2563	ผล วันที่ 31 มีนาคม 2563	การซึ่งคุ้มประมาท รายงานใหม่ ตาม TFRS 9 31 มีนาคม 2563	การรับผิดชอบทาง ด้านเศรษฐกิจ ประจำปี 2563	ผล วันที่ 31 มีนาคม 2563	การรับผิดชอบทาง ด้านเศรษฐกิจ ประจำปี 2563
หนี้สิน							
เงินรับฝาก	รายการทุน ตัวค้ำห้าม่าย	รายการทุน ตัวค้ำห้าม่าย	-	รายการทุน ตัวค้ำห้าม่าย	รายการทุน ตัวค้ำห้าม่าย	-	19,715,567
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	รายการทุน ตัวค้ำห้าม่าย	รายการทุน ตัวค้ำห้าม่าย	-	รายการทุน ตัวค้ำห้าม่าย	รายการทุน ตัวค้ำห้าม่าย	-	39,639,221
หนี้สินอื่นๆทั้งนี้	สัญญาและภาระที่ยังไม่ได้รับชำระ ด้วยเงินลงทุนอื่นแต่คาดว่าจะได้รับ	มูลค่าทุนที่ธรรม มูลค่าทุนที่ธรรม	28,643	มูลค่าทุนที่ธรรม มูลค่าทุนที่ธรรม	มูลค่าทุนที่ธรรม มูลค่าทุนที่ธรรม	-	28,643
ประมาณการทางธุรกิจ	-	-	-	389,317	-	-	389,317
หนี้เดือนอื่น	-	-	12,963	-	-	33,843	46,806
รวมหนี้สิน			1,079,522			10,390	1,089,912
			60,865,233			44,233	60,909,466

ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีที่มูลค่า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

รายการประจำปี	รายการประจำปี	รายการประจำปี	รายการประจำปี	รายการประจำปี	รายการประจำปี
รายการตาม FRS 9 31 มีนาคม 2563	รายการใหม่ 31 มีนาคม 2563				
จำนวนของเจ้าหนี้					
หนี้ร่องทึบ	-	-	20,000,000	-	-
องค์ประกอบอื่นของจำนวนเจ้าหนี้	-	-	16,404	(163)	14,483
ขาดทุนสะสม	-	-	(249,806)	163	-
รวมจำนวนของเจ้าหนี้			19,766,598		14,483
รวมหนี้สินและตัวแทนของเจ้าหนี้			80,631,831		44,233
จำนวนของเจ้าหนี้					
ค่าน้ำเสื้อและอาชญากรรม	ค่าน้ำเสื้อและอาชญากรรม	ค่าน้ำเสื้อและอาชญากรรม	ค่าน้ำเสื้อและอาชญากรรม	ค่าน้ำเสื้อและอาชญากรรม	ค่าน้ำเสื้อและอาชญากรรม
รายการเดิม ณ วันที่	รายการใหม่	ณ วันที่	รายการใหม่	รายการใหม่	ณ วันที่
31 มีนาคม 2563	ตาม FRS 9	31 มีนาคม 2563	รายการใหม่	รายการใหม่	1 เมษายน 2563

ธนาคาร ซูมิโตโม นิคชูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

(v) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563 ธนาคารถือปฏิบัติตาม TFRS 16 เป็นครั้งแรกกับสัญญาที่เคยระบุว่าเป็นสัญญาเช่าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า ("TAS 17") ด้วยวิธีปรับปรุงย้อนหลัง โดยรับรู้ผลกระทบสะสม (Modified retrospective approach)

เดิมธนาคารในฐานะผู้เช่าจะรับรู้รายจ่ายภายในสัญญาเช่าคำนวณงานในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเดินตรงตลอดอายุสัญญาเช่าตาม TFRS 16 ธนาคารได้ประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ หากสัญญาประกอบด้วยส่วนที่เป็นการเช่าและส่วนที่ไม่เป็นการเช่า ธนาคารจะบันทุณสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามราคาขายที่เป็นเอกสาร (Transaction price) ณ วันที่ 1 เมษายน 2563 ธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ส่งผลให้ลักษณะของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปโดยธนาคารรับรู้ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้และคงเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า

ในการปฏิบัติในช่วงเบื้องต้น ธนาคารได้เลือกใช้ข้อยกเว้นดังนี้

- ไม่รับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่อายุสัญญาเช่าสิ้นสุดภายใน 12 เดือน
- ใช้ข้อเท็จจริงที่ทราบภายหลังในการกำหนดอายุสัญญาเช่า
- ใช้อัตราคิดลดอัตราเดียวสำหรับกลุ่มสัญญาเช่าที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันอย่างสมเหตุสมผล
- พิจารณาตามการประเมินก่อนหน้าว่าสัญญาเป็นสัญญาที่สร้างภาระหรือไม่ เพื่อเป็นทางเลือกในการทบทวนการต้องค่า และ
- ไม่รวมต้นทุนทางตรงเริ่มแรกในการวัดมูลค่าสินทรัพย์สิทธิการใช้

ผลผลกระทบจากการถือปฏิบัติตาม TFRS 16

(พันบาท)

ณ วันที่ 1 เมษายน 2563

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุขาเพิ่มขึ้น	42,566
หนี้สินอื่นเพิ่มขึ้น	42,566

การวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่า

ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าคำนวณงานที่เปิดเผยไว้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 49,156

หัก ข้อยกเว้นในการรับรู้รายการสำหรับสัญญาเช่าระยะสั้น (26,685)

บวก สิทธิเลือกขยายอายุสัญญาเช่าที่มีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลว่าจะได้ใช้สิทธิ 22,143

44,614

มูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่คิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันส่วนเพิ่ม ณ วันที่ 1 เมษายน 2563 42,566

หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รับรู้ ณ วันที่ 1 เมษายน 2563 42,566

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ปัจจุบันส่วนเพิ่มตัวเลขถี่ยงต่อหน้า (ร้อยละต่อปี) 1.88

ธนาคาร ซูมิโคโน มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอตามสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน ยกเว้นที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 3 เรื่อง การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิม แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

(ข) เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและการเงินส่วนระหว่างเรียกเก็บ

(ก) เครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการบัญชีที่ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563

(ก) การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

ธนาคารรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน (สำหรับการซื้อหรือการขาย สินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติ) ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่เกิดรายการเหล่านั้น ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของสัญญาของเครื่องมือทางการเงินนั้น ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการ ณ วันที่ซื้อขาย (Trade date)

ธนาคาร ซูมิโคโน มิตซูยุ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้รับค่าด้วยมูลค่าขุติธรรมผ่านกำไรมหาศาลทุนวัสดุค่าเมื่อเริ่มแรกค่าด้วยมูลค่าขุติธรรมของต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น

(2) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายในหลังของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายในหลังของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่าภายในหลัง ได้แก่ การวัดมูลค่าภายในหลังค่ารายการทุนตัดจำหน่าย ค่าด้วยมูลค่าขุติธรรมผ่านกำไรมหาศาลเบ็ดเสร็จอื่น หรือค่าด้วยมูลค่าขุติธรรมผ่านกำไรมหาศาลทุน โดยจัดประเภทตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินและไม่เคลื่อนย้ายของธนาคารในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าขุติธรรมผ่านกำไรมหาศาลทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยรายการทุนตัดจำหน่าย หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามไม่เคลื่อนย้ายที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการซ้ายเพียงเงินเดือนและคงเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินเดือนในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าขุติธรรมผ่านกำไรมหาศาลทุนจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่าขุติธรรมผ่านกำไรมหาศาลเบ็ดเสร็จอื่นได้ หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามไม่เคลื่อนย้ายที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการซ้ายเพียงเงินเดือนและคงเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินเดือนในวันที่กำหนดไว้

สินทรัพย์ทางการเงินอื่นทั้งหมดจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่าขุติธรรมผ่านกำไรมหาศาลทุน

การประเมินไม่เคลื่อนย้าย

ธนาคารได้ประเมินไม่เคลื่อนย้ายกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน (Portfolio) เนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่นำเสนอให้แก่ผู้บริหาร ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารวมถึง

- นโยบายและวัตถุประสงค์ของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินและการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวในทางปฏิบัติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับรับดอกเบี้ยรับตามสัญญา การดำเนรงระดับอัตราดอกเบี้ย การจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงินกับระยะเวลาของหนี้สินที่ใช้สินทรัพย์เหล่านั้นในการจัดหารายได้ หรือรับรู้กระแสเงินสดผ่านการขายสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

- วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินและการรายงานให้ผู้บริหารของธนาคาร
- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของโนมเดลธุรกิจ (และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตามโนมเดลธุรกิจ) และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง
- วิธีการที่ใช้คำนวนผลตอบแทนให้ผู้จัดการ (เช่น การขาดเชยที่เกิดจากการบริหารจัดการมูลค่าขุติธรรมของสินทรัพย์หรือการจัดเก็บกระแสเงินสดตามสัญญา) และ
- ความถี่ บุคลาและระยะเวลาของการขายในปีก่อน เหตุผลสำหรับการขายเหล่านี้และการคาดหวังเกี่ยวกับการขายในอนาคต อย่างไรก็ตาม ข้อมูลเกี่ยวกับการขายนี้ไม่นำมาพิจารณาแยกต่างหาก แต่เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินภาพรวมของวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินตามที่ธนาคารระบุไว้ดังต่อไปนี้ และวิธีการให้ได้มาซึ่งกระแสเงินสด

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้า หรือมีการจัดการและประเมินผลงานค่าวัสดุค่าขุติธรรม ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่าขุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องจากไม่ได้ถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือไม่ถือครองแบบสองวัตถุประสงค์คือเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินดันและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินดันหรือไม่

สำหรับวัตถุประสงค์ของการประเมินนี้ “เงินดัน” หมายถึง มูลค่าขุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ส่วน “ดอกเบี้ย” หมายถึง สิ่งตอบแทนจากมูลค่าเงินตามเวลา ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงในการถูกล้มโดยทั่วไปด้านอื่น ๆ (เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง) และดันทุน (เช่น ค่าใช้จ่ายในการบริหาร) รวมถึงอัตรากำไรขั้นต้นที่เกี่ยวข้องกับการถือสินทรัพย์ทางการเงินในช่วงระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่ง

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินดันและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินดันหรือไม่ ธนาคารพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงิน ประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไข ในการประเมิน ธนาคารพิจารณาถึง

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

การจัดประเภทรายการใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่ในภายหลังธนาคารเปลี่ยนแปลงไม่เด็ดขาดกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน

การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิความสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่าขุดั้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข ค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงนั้นที่ดังนี้

- ค่าธรรมเนียมที่พิจารณาเป็นมูลค่าขุดั้นทุนของสินทรัพย์ใหม่และค่าธรรมเนียมแสดงถึงการชำระเงินกืนของดั้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไขให้รวมเป็นส่วนหนึ่งในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ และ
- ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการออกจากบัญชี

หากกระแสเงินสดมีการเปลี่ยนแปลงไปเมื่อผู้ถือประسابนัญหาทางการเงิน ดังนั้นวัตถุประสงค์ของการเปลี่ยนแปลงเป็นการรับชำระคืนให้มากที่สุดจากข้อกำหนดในสัญญาเดิมมากกว่าการออกสินทรัพย์ใหม่ที่มีข้อกำหนดต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หากธนาคารวางแผนที่จะเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินในทางที่ส่งผลให้เกิดผลกระทบในลำดับแรก จะพิจารณาว่าควรตัดบางส่วนของสินทรัพย์ออกจากบัญชีก่อนที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงสัญญาหรือไม่ วิธีการดังกล่าวส่งผลต่อการประเมินในเชิงปริมาณและทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขของ การตัดรายการออกจากบัญชี

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัฒนค่าด้วยราคาน้ำมันห่อยหรือมูลค่าขุดั้นทุนผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลง ดั้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายลดอภายที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

ธนาคาร ซูมิโตโน มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้ถือประสมปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิค่าสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่ธนาคารไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

ในการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ (หรือมูลค่าตามบัญชีซึ่งจัดสรรให้แก่ส่วนของสินทรัพย์ที่จะมีการตัดรายการออกจากบัญชี) และผลรวมของ (1) ผลตอบแทนที่จะได้รับ (รวมถึงสินทรัพย์ใหม่ที่ได้รับได้ฯ หักด้วยหนี้สินใหม่ที่คาดการณ์ไว้) และ (2) กำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเต็ร์อื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการโอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ ในกรณีนี้ สินทรัพย์ที่โอนไม่ได้ตัดรายการออกจากบัญชี ตัวอย่างเช่น การให้เชื้อครั้งหนึ่ง หรือการขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลังของหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารจัดประเภทและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงิน ยกเว้นการผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน เป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคานัตต์กำหนดนำน้ำย หรือมูลค่าบุคคลธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อข้อกำหนดมีการเปลี่ยนแปลงและกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงนั้นมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีดังกล่าวจะรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ตามข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไปด้วยมูลค่าบุคคลธรรม ความแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการออกจากบัญชีและผลตอบแทนที่จ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ผลตอบแทนที่จ่ายรวมถึงการโอนสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินใหม่ที่ได้รับมา

ธนาคาร ซูมิโค้ມ มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบนการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

หากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงินนั้นรับรู้แบบไม่มีการตัดรายการออกจากบัญชี ราคากลุ่มตัดจำหน่ายของหนี้สินจะมีการคำนวณใหม่โดยคิดลดผลกระทบและเงินสดที่เปลี่ยนแปลงแล้วคำนึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ผลกำไรจากทุนจากการเปลี่ยนแปลงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงอยู่ตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะถูกปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นรับรู้โดยปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินและตัดจำหน่ายต่อคระยะเวลาที่เหลืออยู่ของหนี้สินทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงค้างค่าวัยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ของหนี้สินทางการเงินดังกล่าว

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ

(3) การคัดอยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

การประมาณการและการใช้คุลยพินิจที่สำคัญ

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่สร้างขึ้นและชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด การใช้คุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญในการกำหนดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเกี่ยวกับเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตและการพัฒนาแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงการเลือกข้อมูลเศรษฐกิจมหาภาค การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังเกี่ยวข้องกับการใช้คุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญทางด้านเครดิตซึ่งฝ่ายบริหารนำมาร่วมกับชุดข้อมูลที่หลากหลายของคุ้ลัญญา ซึ่งมาจากทั้งภายในและภายนอก ในการนี้ที่แบบจำลองไม่สามารถประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้ จะมีการใช้คุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญในการพิจารณาการปรับปรุงภายหลังแบบจำลองตามหลักการ Management Overlay ซึ่งจะครอบคลุมทั้งในเรื่องข้อบกพร่องของแบบจำลอง ความเสี่ยงของลูกหนี้และปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งจะครอบคลุมทั้งในเรื่องความเสี่ยงของอุตสาหกรรม

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณอย่างปราศจากอคติ คำนึงถึงค่าความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผล ทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการพยากรณ์สภาพเศรษฐกิจไปในอนาคต

ธนาคาร ซูนิโตร์ม นิตชัย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณการความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิตโดยวัดมูลค่าดังนี้

- ศินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (เช่น ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดกับกิจกรรมสัญญา และกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ)
- ศินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นและมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต
- ภาระผูกพันวงเงินศินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้ศินเชื่อที่ยังไม่ถูกเบิกใช้ และกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับในกรณีที่ศินเชื่อถูกเบิกใช้ และ
- สัญญาค้าประกันทางการเงิน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยประมาณการจำนวนเงินขาดเชยที่คาดว่าจะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาหากด้วยจำนวนเงินที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับคืน

ประมาณการของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับคำนวณโดยเป็นผลรวมของค่าความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา (PD - Probability of default) กับร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญาต่ออดหนี้ (LGD - Loss given default) และประมาณการยอดหนี้เมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญา (EAD - Exposure at the time of default)

ปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคถูกรวมอยู่ใน PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้องและมีอิทธิพลต่อความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น อัตราการเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) ปัจจัยเหล่านี้พิจารณาจากข้อมูลสนับสนุนทั้งหมดที่มีความสมเหตุสมผล ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ที่พัฒนาขึ้นจากข้อมูลทั้งภายในและภายนอกที่มีอยู่ ซึ่งสอดคล้องกับการวางแผนทางการเงินและการวางแผนเงินทุน

สถานการณ์ที่หลากหลายของสมมติฐานเศรษฐกิจมหภาคถูกรวมไว้เป็นช่วงของผลลัพธ์ที่มีความเป็นไปได้และสมเหตุสมผลสำหรับกลุ่มศินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดที่มีสาระสำคัญ ทั้งในแง่ของการพิจารณา PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้อง และในการพิจารณาภาพรวมของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ระยะเวลาที่ใช้พิจารณาจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับนั้นพิจารณาจากระยะเวลาที่ยาวที่สุดตามสัญญาที่ธนาคารมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

การจัดชั้น

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นทุกวันที่รายงาน โดยจะพิจารณาเป็นรายสัญญา ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังต่อไปนี้

- ชั้นที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (*Performing*)

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ไม่เข้าสู่ชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3) หรือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่พิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ายกค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด (POCI) คำเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้าเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์การผิดนัดชำระหนี้ของเครื่องมือทางการเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนนับจากวันที่รายงาน

- ชั้นที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (*Under-performing*)

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิดนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (*Lifetime ECL*) โดยการพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ สินทรัพย์ทางการเงินที่เกินกำหนดชำระเท่ากับหรือมากกว่า 30 วันแต่ยังไม่เกิดการค้ายกค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เกณฑ์เชิงปริมาณ ได้รวมถึงการประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความน่าจะเป็นที่จะปฏิบัติผิดสัญญา นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ การเพิ่มขึ้นของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาพิจารณาจากสภาพเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การล็อกอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของลูกหนี้ (การจัดอันดับที่ใช้เป็นภาระในของธนาคาร) หรือการลดลงของคะแนนพฤติกรรม หากมีการเปลี่ยนแปลงเกินกว่าอัตราที่กำหนดไว้สินทรัพย์ทางการเงินคงกล่าวจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินตามเกณฑ์เชิงคุณภาพเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน เช่น การพิจารณาการเดื่อมด้อยลงอย่างมีนัยสำคัญของความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ข้อบ่งชี้เชิงคุณภาพรวมถึงผลการดำเนินงาน สภาพคล่องทางการเงินและข้อบ่งชี้ที่น่าเชื่อถืออื่น ๆ

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

สินทรัพย์ทางการเงินสามารถโอนกลับไปยังขั้นที่ 1 ได้เมื่อสามารถพิสูจน์ได้ว่าความสามารถในการชำระหนี้ที่กลับมาเป็นปกติ

- ขั้นที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (*Non-performing*)

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิดนัดชำระหนี้สินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยท่ากับหรือมากกว่า 90 วัน นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบเชิงลบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

หลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่ถังเกตได้จากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของผู้ออกหรือผู้ถูกออก
- การละเมิดเงื่อนไขในสัญญาหรือการค้างชำระเงินกำหนด
- มีความเป็นไปได้ที่ผู้ถูกจะล้มละลายหรือปรับโครงสร้างทางการเงิน
- สินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนสภาพเป็นสินทรัพย์ที่ไม่สามารถซื้อขายคล่องเนื่องจากผู้อกรายการประสบปัญหาทางการเงิน หรือ
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้มาด้วยราคาที่มีส่วนลดอย่างมีนัยสำคัญและหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่เกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครองหลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต้องมีการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

การรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อเวลาผ่านไป สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดขั้นที่ 2 หรือขั้นที่ 3 อาจถูกจัดประเภทใหม่กลับไปเป็นขั้นที่ 1

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าเครดิต (ขั้นที่ 3) และไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จะถูกโอนไปยังขั้นที่ 2 หรือขั้นที่ 1 เนื่องจากนี่ที่พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่เข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป

ธนาคาร ซูมิโตโม วิตชูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดชั้นที่ 2 สามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 “ได้มีอภิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป”

ในกรณีที่การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการพิจารณาตามเกณฑ์เชิงปริมาณ สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 โดยอัตโนมัติหากความน่าจะเป็นที่ถูกหนี้จะผิดสัญญาที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนชั้นนั้นไม่มีอีกต่อไป สำหรับกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 เนื่องจากเกณฑ์เชิงคุณภาพ ปัจจัยดังกล่าวต้องได้รับการแก้ไขก่อนจึงจะโอนสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไปเป็นชั้นที่ 1 รวมถึงได้มีดำเนินการแก้ไขก่อนที่จะจัดประเภทสินทรัพย์ใหม่เป็นชั้นที่ 1

สำหรับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่จัดชั้นที่ 3 จะสามารถโอนไปยังชั้นที่ 2 เมื่อลูกค้าดำเนินการตามข้อกำหนดตามสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อ กัน 3 เดือน หรือ 3 วัน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า ลูกหนี้ดังกล่าวที่จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 1 จะต้องใช้ระยะเวลาในการติดตามอีก 9 เดือน โดยจะต้องไม่มียอดเงินที่ค้างชำระในบัญชีและคาดว่าลูกค้าจะชำระหนี้ที่เหลือทั้งหมด

สำหรับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่จัดชั้นที่ 2 ซึ่งไม่เคยถูกจัดเป็นสินทรัพย์ต้องค่าด้านเครดิตมาก่อนสามารถโอนไปยังชั้นที่ 1 เมื่อลูกค้าดำเนินการภายใต้ข้อกำหนดตามสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อ กัน 3 เดือน หรือ 3 วัน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

สินทรัพย์ทางการเงินที่อยู่ในชั้นที่ 3 จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 ก็ต่อเมื่อพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่ด้อยค่าด้านเครดิต

การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการคืนค่าด้านเครดิตและการกลับรายการผลขาดทุนจากการคืนค่าด้านเครดิต

ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ตัวแทนของมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นจะถูกตัดจำหน่าย คุ้งกับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะถูกตัดจำหน่ายหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้ว มีการประเมินแล้วว่าไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืนและได้พิจารณาถึงผลขาดทุน

หากมีการลดลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในรอบระยะเวลาต่อมา ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เครื่ับรู้ในวันก่อนจะถูกกลับรายการในกำไรหรือขาดทุน

สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครอง

ธนาคารประเมินว่าสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครองนั้นเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการบันทึกบัญชีแยกต่างหากหรือไม่ โดยปัจจัยที่ธนาคารใช้ในการพิจารณารวมถึง

ธนาคาร ชูมิโโน มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีถึงสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

- การค้าประกันเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขในสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้าประกันเป็นข้อกำหนดตามกฎหมายหรือการกำกับดูแลตามสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้าประกันนั้นเกิดขึ้นในเวลาเดียวกันกับการเป็นคู่สัญญาในตราสารหนี้หรือไม่ และ
- มีการค้าประกันโดยบริษัทใหญ่ของผู้ถูกหรือกิจการในกลุ่มของผู้ถูกหรือไม่

หากธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้าประกันเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนั้นค่าธรรมเนียมค้างจ่ายที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเมื่อเริ่มแรก จะถูกรับรู้เป็นต้นทุนการทำรายการเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ธนาคารพิจารณาผลกระบวนการของการบังกันเมื่อมีการวัดมูลค่าบุคคลรวมของตราสารหนี้และเมื่อประมาณผลขาดทุนจากการต้องค่าด้านเครดิต

หากธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้าประกันไม่เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์โดยแสดงเป็นค่าธรรมเนียมการค้าประกันจ่ายล่วงหน้าและสิทธิที่จะได้รับการชดเชยเมื่อเกิดขาดทุนจากการต้องค่าด้านเครดิต สินทรัพย์จากค่าธรรมเนียมจ่ายล่วงหน้าจะรับรู้ก็ต่อเมื่อไม่เกิดฐานะเปิดต่อการต้องค่าของสินทรัพย์หรือการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญเมื่อได้รับการค้าประกัน โดยสินทรัพย์คงกล่าวรับรู้เป็นสินทรัพย์อื่น ธนาคารแสดงกำไรหรือขาดทุนจากการได้รับการชดเชยจากการค้าประกันเป็นรายการหักในผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(4) อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อบริหารความเสี่ยงและการบัญชีบังกันความเสี่ยง

อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อบริหารความเสี่ยงและการบัญชีบังกันความเสี่ยง อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการลงทุนที่ไม่ได้จัดประเภท รายการเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินเพื่อค้า อนุพันธ์ที่ถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อบริหารความเสี่ยงจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่าบุคคลรวมในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารกำหนดให้บางอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อบริหารความเสี่ยงเป็นเครื่องมือที่ใช้ในการบังกันความเสี่ยงสำหรับความสัมพันธ์ของการบังกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไข ณ วันเริ่มต้นที่กำหนดให้มีการบังกันความเสี่ยง ธนาคารได้จัดทำเอกสารที่ระบุถึงความสัมพันธ์ระหว่างเครื่องมือที่ใช้ในการบังกันความเสี่ยงและรายการที่มีการบังกันความเสี่ยงรวมถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ในการจัดการกับความเสี่ยงรวมถึงวิธีการที่ใช้ในการประเมินประสิทธิผลในการบังกันความเสี่ยง ธนาคารทำการประเมินทั้งเมื่อเริ่มต้นความสัมพันธ์ของการบังกันความเสี่ยงและประเมินอย่างต่อเนื่องว่าเครื่องมือที่ใช้ในการบังกันความเสี่ยงที่คาดการณ์ไว้มีประสิทธิผลในการหักกลบการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าบุคคลรวมของรายการที่มีการบังกันความเสี่ยงในระหว่างช่วงเวลาที่กำหนดให้มีการบังกันความเสี่ยงหรือไม่ และผลของการบังกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงแต่ละครั้งอยู่ในช่วงที่กำหนดไว้หรือไม่

การบังคับความเสี่ยงในมูลค่าขุติธรรม

เมื่อมูลค่าขุติธรรมคงให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการบังคับความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงมูลค่าขุติธรรมของสินทรัพย์ หรือหนี้สินที่รับรู้ที่อาจส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าขุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าขุติธรรมของรายการที่มีการบังคับความเสี่ยงที่เกิดจากความเสี่ยงที่ได้รับการบังคับจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากรายการที่มีการบังคับความเสี่ยงวัดมูลค่าด้วยราคาน้ำทุนหรือราคาน้ำด้วยจำนวนบัญชี

หากอนุพันธ์ที่ใช้ในการบังคับความเสี่ยงครบกำหนดสัญญา ถูกยกเลิก ถูกใช้สิทธิ หรือการบังคับความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีบังคับความเสี่ยงในมูลค่าขุติธรรมอีกต่อไป หรือยกเลิกการกำหนดให้มีการบังคับความเสี่ยง การบัญชีบังคับความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีที่เป็นดั่นไป การปรับปรุงใด ๆ ที่เกิดขึ้นก่อนจุดที่มีการยกเลิกการเป็นรายการที่มีการบังคับความเสี่ยงจะถูกรับรู้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเพื่อทยอยตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุน โดยถือเป็นการปรับปรุงด้วยการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่ลดอดอายุที่เหลืออยู่ของรายการดังกล่าว

การยกเลิกการบังคับความเสี่ยง การปรับปรุงการบังคับความเสี่ยงใด ๆ ที่เกิดขึ้นก่อนในเครื่องมือทางการเงินที่มีการบังคับความเสี่ยงซึ่งใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเพื่อทยอยตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุน โดยปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของรายการที่มีการบังคับความเสี่ยงจากวันที่การตัดจำหน่ายเริ่มต้นขึ้น หากมีการตัดรายการที่มีการบังคับความเสี่ยงออกจากบัญชี การปรับปรุงจะรับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุนทันทีที่รายการดังกล่าวถูกตัดรายการออกจากบัญชี

นโยบายการบัญชีที่ใช้ก่อนวันที่ 1 เมษายน 2563

(1) การรับรู้เมื่อเริ่มแรก

ธนาคารรับรู้การซื้อและการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ในวันที่วันที่มีการซื้อขาย (Trade Date) เครื่องมือทางการเงินอื่น ๆ รวมทั้งเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินรับฝาก จะถูกรับรู้ ณ วันที่เกิดรายการ ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารเป็นผู้สัญญาภายใต้ข้อกำหนดของตราสารทางการเงินนั้น

(2) เงินลงทุนในตราสารหนี้

ตราสารหนี้ซึ่งถือไว้เพื่อค้าและลงทุนในมูลค่าขุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคาร ซูนิโตโนะ มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารตั้งใจและสามารถดึงจ่อนครบทุกกำหนดจัดประเพณีเป็นเงินลงทุนที่จะถือจ่อนครบกำหนด
เงินลงทุนที่จะถือจ่อนครบกำหนดแสดงในราคานุตตั้งกำหนดนำมายังค่าผู้ขายตามจากการต้องค่า ผลต่างระหว่าง
ราคานุตตั้งที่ซื้อมา กับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้
ที่เหลือ

ตราสารหนี้นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จ่อนครบกำหนดจัดประเพณีเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลัง
การรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่าอยู่ดั้งเดิม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการ
ต้องค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินบันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ ส่วนผล
ขาดทุนจากการต้องค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการทำนาย
เงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของโดยตรงเข้าในกำไรหรือขาดทุน ในกรณี
ที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่าอยู่ดั้งเดิมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขายจะใช้ราคามั่นคง ณ วันที่
รายงาน

การทำนายเงินลงทุน

เมื่อมีการทำนายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุน
สะสมจากการตีตราค่าหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่ธนาคารจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงิน
ลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

(3) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะเงินดัน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากการรับซื้อหรือรับโอนมีความตั้งใจที่จะถือเงิน
ให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คงกล่าวไว้สำหรับการรับชำระภาระและเงินสดตามสัญญาจะถูกรับรู้รายการเริ่มแรกด้วยมูลค่า
อยู่ดั้งเดิมที่ถูกพิจารณา ณ วันรับซื้อหรือรับโอนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ภายหลังการรับรู้รายการ เงินให้สินเชื่อแก่
ลูกหนี้คงกล่าวแสดงด้วยราคานุตตั้งกำหนดนำมายัง ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็น
รายได้ต่อตัวบัญชีซึ่งเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคาร ซูมิโตโนะ มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

(4) ค่าเผื่อนสังสัยจะสูญ

การตั้งค่าเผื่อนนี้สังสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารลูกด้วยจำนวนที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้อัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารได้กันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง ตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ด้วยอุปกรณ์ธนาคารได้กันสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนขาดของเงินให้สินเชื่อคงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากเงินให้สินเชื่อหรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันโดยใช้อัตราคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากการตั้งสำรองลูกหนี้รายตัว ธนาคารอาจพิจารณาตั้งสำรองลูกหนี้เพิ่มเติม โดยการพิจารณาปัจจัยที่อาจทำให้สำรองลูกหนี้รายตัวไม่เพียงพอ หรือจากการต้องค่าที่ไม่ได้ประมาณการไว้ของจำนวนสำรองลูกหนี้ที่ยังไม่ครบกำหนด घาขาวดสถานะกรรมของลูกหนี้ घาขาวโดยรวมของเศรษฐกิจแวดล้อม และปัจจัยอื่น

ค่าเผื่อนนี้สังสัยจะสูญที่ตั้งสำรองระหว่างปัจจุบันรู้เป็นค่าใช้จ่ายหนี้สูญ และหนี้สังสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

(5) อนุพันธ์

อนุพันธ์รับรู้มูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่าบัญชีธรรม ณ วันที่ที่สัญญาอนุพันธ์มีผลบังคับใช้ (Trade date) และมีการวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่าบัญชีธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่าบัญชีธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่อนุพันธ์ที่เข้าเงื่อนไขมิไว้เพื่อเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันความเสี่ยงจากการแสลงเงินสด อนุพันธ์ทั้งหมดแสดงเป็นสินทรัพย์เมื่อมูลค่าบัญชีธรรมมีค่าเป็นบวก แสดงเป็น “สินทรัพย์อนุพันธ์” และแสดงเป็นหนี้สินเมื่อมูลค่าบัญชีธรรมมีค่าเป็นลบ แสดงเป็น “หนี้สินอนุพันธ์” ในงบแสดงฐานะการเงิน

(6) การป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่าบัญชีธรรม

ในกรณีที่อนุพันธ์ลูกใช้ในการป้องกันความเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าบัญชีธรรมของสินทรัพย์ หนี้สิน หรือข้อผูกมัดที่ยังไม่มีการรับรู้ หรือเฉพาะส่วนที่อาจจดของสินทรัพย์ หนี้สิน หรือข้อผูกมัด กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาตามมูลค่าบัญชีธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน รายการที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงจะตีราคากล่าวมูลค่าบัญชีธรรมเพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่มีการป้องกัน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

การบันทึกบัญชีเมื่อหักบ้องกันความเสี่ยง

การบันทึกบัญชีเกี่ยวกับการบ้องกันความเสี่ยงเดิมใช้โดยไม่ปรับปรุงข้อนหลัง เมื่อเครื่องมือบ้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือถูกขาย ถูกเพิกถอน หรือได้ใช้สิทธิตามสัญญาเดิม หรือไม่เข้าเงื่อนไขการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับการบ้องกันความเสี่ยง อีกต่อไป กำไรหรือขาดทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเพื่อใช้บ้องกันความเสี่ยงรับรู้เมื่อรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่คาดไว้ไม่เกิดขึ้น กำไรหรือขาดทุนสะสมซึ่งเดินแสดงไว้ในส่วนของเจ้าของจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

(๓) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์วัสดุค่าด้วยราคาน้ำทึบหักค่าเสื่อมราคามาตรฐานจากการด้อยค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์วัสดุค่าด้วยราคาน้ำทึบหักค่าเสื่อมราคามาตรฐานจากการด้อยค่า

ราคาน้ำทึบรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแยกตัวส่วนประกอบของรายการที่มีนัยสำคัญแตกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างตั้งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนี้ และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนี้ได้อย่างน่าเชื่อถือ ซึ่งส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ธนาคาร ซูมิโคโน มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ซึ่งประกอบด้วยราคากลางของสินทรัพย์หรือดินทุนในการเปลี่ยนแทนอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคابันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเดินตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงไว้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและโครงสร้างระบบ	ตามอายุสัญญาเช่า
เครื่องคอมพิวเตอร์ และเครื่องใช้สำนักงาน	๕ ปี
ยานพาหนะ	๕ ปี

ธนาคารไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างก่อสร้างหรือติดตั้ง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(๗) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ธนาคารซื้อมาและมีอายุการใช้งานจำกัด วัสดุค่าด้วยราคากลางหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเสื่อขาดทุนจากการต้องค่า

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคากลางของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคากลางหักค่าวัสดุค่าคงเหลือ

ธนาคาร ซูมิโตรุ มิตซู ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีสืบต่องบประมาณที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีจัดบัญชีและปีเปรียบเทียบแสดงได้ดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

5 - 10 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

(๙) การตัดยอดคงของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคาร ได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการต้องค่าหักไม่ ในการณ์ที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการตัดยอดคงรับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการตัดยอดคงบัญชีที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่าของสินทรัพย์ที่ก่อต้นทุนในการขายแล้วแต่ มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดคือเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแบร์ไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณา มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการตัดยอดค่า

ขาดทุนจากการตัดยอดคงของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ท่องรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการตัดยอดค่าหักไม่ ขาดทุนจากการตัดยอดค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการตัดยอดค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่า มูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่ง ไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการตัดยอดค่ามาก่อน

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

(๒) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบทุ่มเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดคิดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้นั้นจัดทำโดยนักคอมพิวเตอร์ประจำกับที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำปีทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคอมพิวเตอร์ประจำกับจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที ธนาคารกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดคงที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาคารรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อก็อตชื่อ

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารที่เป็นผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเป็นผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ ซึ่งผลประโยชน์นี้ได้คิดคิดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน การวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อก็อตชื่อ

ธนาคาร ซูมิโตโน มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

ผลประโยชน์เมื่อเดิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเดิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันได้วันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อรานาคร ไม่สามารถยกเดิกจ้างเสนอ การให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อรานาครรับรู้ดันทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์กินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์เมื่อเดิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุญาตที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(๗) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ต่อเมื่อรานาครมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุญาตที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอัน เป็นผลมาจากการณ์ในอดีต ซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือและมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เริ่งเครยะสูกิจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว

(๘) การค้ำประกันทางการเงิน และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

การค้ำประกันทางการเงินเป็นสัญญาที่กำหนดให้รานาครจ่ายเงินในจำนวนที่กำหนด ไว้เพื่อชำระเงินคืนให้แก่ผู้ถือด้วยหัวน พลขาดทุนที่เกิดขึ้นหากลูกหนี้ที่ระบุไว้ไม่สามารถชำระเงินเมื่อครบกำหนดชำระตามข้อกำหนดของตราสารหนี้ ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อเป็นภาระผูกพันของธนาคารในการให้เครดิตภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่มีกำหนดไว้ล่วงหน้า

ธนาคารไม่มีการออกการค้ำประกันทางการเงินที่วัดมูลค่าอยู่ติดรวมผ่านกำไรมหาด้วยขาดทุน

หนี้สินที่เกิดจากการค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อร่วมอยู่ในประมาณการหนี้สิน

(๙) การวัดมูลค่าอยู่ติดรวม

มูลค่าอยู่ติดรวมคือราคากลางที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจ่ายชำระเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติ ระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าในตลาดหลัก หรือตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุด (หากไม่มีตลาดหลัก) ที่ธนาคารสามารถเข้าถึงได้ในวันดังกล่าว มูลค่าอยู่ติดรวมของหนี้สินจะหักผลผลกระทบของความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาระผูกพัน

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารรายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่าด้วยคิดธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่ใช่ทางการเงิน

ธนาคารวัดมูลค่าด้วยคิดธรรมของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง หากสามารถหาได้ ตลาดจะถือว่ามี ‘สภาพคล่อง’ หากรายการของสินทรัพย์หรือหนี้สินเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอในจำนวนที่เพียงพอซึ่งสามารถให้ข้อมูลราคาได้อย่างต่อเนื่อง

หากไม่มีราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง ธนาคารใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่มีความเกี่ยวข้องให้มากที่สุด และลดการใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ให้น้อยที่สุด การเลือกเทคนิคการประเมินมูลค่าจะพิจารณาปัจจัยทั้งหมดที่ผู้ร่วมตลาดคำนึงถึงในการกำหนดราคารายการ

หากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าด้วยคิดธรรมมีราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย ธนาคารใช้ราคาเสนอซื้อสำหรับสถานะการเป็นสินทรัพย์ และราคาเสนอขายสำหรับสถานะการเป็นหนี้สิน

หลักฐานที่ดีที่สุดสำหรับมูลค่าด้วยคิดธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกคือราคาของการทำรายการ เช่น มูลค่าด้วยคิดธรรมของผลตอบแทนที่ให้หรือได้รับ หากธนาคารพิจารณาว่ามูลค่าด้วยคิดธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แตกต่างจากราคาของการทำรายการและมูลค่าด้วยคิดธรรมไม่ว่าจะได้มาจากราคาเสนอซื้อเสนอขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เหมือนกันหรือโดยใช้เทคนิคการวัดมูลค่าซึ่งใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ซึ่งคัดลิข่าวไม่มีนัยสำคัญต่อการวัดมูลค่า ทำให้เกิดขึ้นมือทางการเงินวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าด้วยคิดธรรมปรับด้วยผลต่างระหว่างมูลค่าด้วยคิดธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและราคาของการทำรายการ และรับรู้เป็นรายการรอตัดบัญชีซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยเกณฑ์ที่เหมาะสมตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินแต่ต้องไม่ช้ากว่าการวัดมูลค่าด้วยคิดธรรมที่ใช้หลักฐานสนับสนุนทั้งหมดจากข้อมูลที่สังเกตได้ในตลาดหรือเมื่อรายการดังกล่าวสิ้นสุดลง

การวัดมูลค่าด้วยคิดธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ธนาคารใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่าด้วยคิดธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่าด้วยคิดธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรง หรือโดยทางอ้อม สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นออกเหนือจาก ราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่าด้วยคิดธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่าด้วยคิดธรรมที่แตกต่าง กัน การวัดมูลค่าด้วยคิดธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่าด้วยคิดธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่าด้วยคิดธรรมโดยรวม

ธนาคารรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่าด้วยคิดธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนเข้า

ธนาคาร ซูมิโตโนะ มิตซู ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

(๙) ดอกเบี้ย

นโยบายการบัญชีที่ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ว่าของเครื่องมือทางการเงินเพื่อให้ได้ มูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการคิดค่าดำเนิน เศรษฐกิจเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขของสัญญา ทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงิน แต่ไม่พิจารณาค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงให้รวมถึงต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่ แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สิน ทางการเงิน

ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน คือ มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทาง การเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหักค่าวิกากรชำระคืนเงินต้น บวกหรือหักค่าตัดจำหน่ายสะสมที่คำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง ซึ่งเกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและมูลค่า ณ วันที่ครบกำหนดและปรับปรุงด้วยค่าเพื่อผล ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับกรณีของสินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนที่จะมีการปรับปรุงค่า เพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินจะถูกคำนวณเมื่อรับรู้รายการสินทรัพย์ทางการเงิน หรือหนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ใน การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่า ตามบัญชีขึ้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการคิดค่าดำเนินเครดิต) หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริงจะถูกปรับปรุงใหม่สำหรับอัตราดอกเบี้ยโดยดัวที่มีร่องประมาณใหม่เพื่อสะท้อนให้เห็นความเคลื่อนไหวของ อัตราดอกเบี้ยตลาด อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะได้รับการปรับปรุงสำหรับการปรับปรุงการบังคับความเสี่ยงในมูลค่าบุคคลรวม ณ วันที่มีการตัดจำหน่าย เมื่อเกิดการเปลี่ยนแปลงในการบังคับความเสี่ยง

ธนาคาร ชุมนิโตโน มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

อย่างไรก็ตาม สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำด้านเศรษฐกิจภายในการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคานั้นตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินไม่มีการค้ำด้านเศรษฐกิจต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าต้นของสินทรัพย์

นโยบายการบัญชีที่ใช้ก่อนวันที่ 1 เมษายน 2563

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย และส่วนลดจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่คงชำระเกินกว่า 3 เดือน และลูกหนี้ที่มีความไม่แน่นอนในการจ่ายชำระตามกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้กลับรายการดอกเบี้ยคงรับนานกว่า 3 เดือนนับจากวันครบกำหนดชำระออกจากกำไรหรือขาดทุนไม่ว่ามูลค่าหลักประกันจะถอนคุณจำนวนคงกล่าวหรือไม่ และจะบันทึกดอกเบี้ยที่ได้รับตามเกณฑ์เงินสด

(๑) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เมื่อลูกค้ามีจำนวนคงคุณในบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่ธนาคารคาดว่าจะมีสิทธิได้รับ ซึ่งไม่รวมจำนวนเงินที่เก็บแทนบุคคลที่สามและภาษีมูลค่าเพิ่ม โดยมีการใช้วิจารณญาณในการพิจารณาจังหวะเวลาในการส่งมอบการคงคุณ เพื่อประเมินว่าจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง หรือรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง ต้นทุนที่เกี่ยวข้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

(๒) กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัสดุคงค่าด้วยมูลค่าบุคคลธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัสดุคงค่าด้วยมูลค่าบุคคลธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนประกอบด้วยกำไรหักขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อค้า รวมถึงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าบุคคลธรรม ดอกเบี้ย เงินปันผลและผลต่างจากการอัตราดอกเบี้ย

(๓) เงินสมทบกองทุนสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และกองทุนพื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

จำนวนเงินนำส่งเข้ากองทุนสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และกองทุนเพื่อการพื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

(๗) สัญญาเช่า

นโยบายการนับชีวีใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563

ณ วันเริ่มนับของสัญญา ธนาคารจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ หากสัญญาประกอบด้วยส่วนประกอบที่เป็นการเช่าและส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่า ธนาคารจะเป็นส่วนตั้งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาโดยถือเป็นปฏิบัติตาม TFRS 15

ธนาคารรับรู้คืนทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มนับ ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัสดุค่าด้วยราคาน้ำทึบหักค่าเสื่อมราคางานและผลขาดทุนจากการดื้อขึ้น และปรับปรุงเมื่อมีการวัสดุค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มนับหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มนับ รวมกับคืนทุนทางตรงเริ่มแรกและประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุขาจากถึงจุดในเดือนสัญญาเช่าที่ได้รับสินทรัพย์สิทธิการใช้แสดงเป็นส่วนหนึ่งในรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในงบแสดงฐานะการเงิน ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มนับจนถึงวันสิ้นสุดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้หรือวันสิ้นสุดของอายุสัญญาเช่าแล้วแต่ว่าต่อไปจะถึงก่อน การประมาณอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้จะกำหนดตามเกณฑ์เดียวกันกับส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์เหล่านั้น

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัสดุค่าเมื่อเริ่มแรกคือบัญชีบันของค่าเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มนับ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าเงินแต้อัตราณั้นไม่สามารถกำหนดได้ ธนาคารใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคาร หนี้สินตามสัญญาเช่าวัสดุค่าภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่ม ค่าเช่ารวมถึงค่าเช่าคงที่หักสิ่งจุうใจตามสัญญาเช่าตั้งรับ และจำนวนเงินที่คาดว่าต้องจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ ค่าเช่ายังรวมถึงจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสิทธิเลือกซื้อ สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า หากธนาคารมีความแนนอนของสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิ

หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงค่าเช่า การเปลี่ยนแปลงประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าต้องจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ หรือการเปลี่ยนแปลงการประเมินการใช้สิทธิเลือกซื้อ สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้มูลค่าลดลงจนเป็นศูนย์แล้ว

ธนาคาร ซูมิโคโนะ มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

นโยบายการบัญชีที่ใช้ก่อนวันที่ 1 เมษายน 2563

สินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าที่จัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน ไม่วันรู้ในงบแสดงฐานะการเงินของธนาคาร รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในกำไรหรือขาดทุนค่าวัสดุเดือนครองตลอดอายุสัญญาเช่า

ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นต้องนำรวมกับจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามระยะเวลาที่คงเหลือของสัญญาเช่า เมื่อได้รับการยืนยัน การปรับค่าเช่า

(๙) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน และภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเข้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเต็ร์จื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีปัจจุบันที่ก่อโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั้วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ให้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั้วคราวต่อไปนี้ การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช้การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับผลกระทบจากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั้วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้จากการตัดบัญชี ธนาคารคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้นและมีคอกเบี้ยที่ต้องชำระ ธนาคารเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลักประกัน รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนือญ่นพื้นฐานการประมาณการและข้อมูลตัวฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ ๆ อาจจะให้ธนาคารเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปีที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

ธนาคาร ซูมิโตโนะ มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีและหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภายใต้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภายใต้ของปีปัจจุบันและภายใต้เงื่อนไขเดียวกัน

สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ใจว่ากำไรที่เสียภายในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอ กับตัวตั้งที่ต้องการลดลงอย่างต่อเนื่อง กำไรเพื่อเสียภายในอนาคตหลังปรับปรุงการลับรายการผลแต่ต่างช่วงเวลาที่พิจารณาจากแผนธุรกิจของธนาคารแล้วอาจมีจำนวนไม่น้อยพอที่จะบันทึกสินทรัพย์ภายใต้ทั้งจำนวน สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงหากทั้งสองกรณีจะมีโอกาสสูงใช้จริง

(ค) กำไรต่อหุ้น

ธนาคารแสดงกำไรต่อหุ้นขึ้นพื้นฐานสำหรับหุ้นสามัญซึ่งคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปี

(ค) บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของธนาคาร หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกัน หรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับธนาคาร หรือธนาคารมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

(ค) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิ ก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนที่รับรู้ และธนาคารตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

5 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 (COVID-19)

ตั้งแต่ต้นปี 2563 เกิดการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) ทำให้หลายประเทศรวมถึงประเทศไทยได้ประกาศการป้องกันอย่างประการเพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของโรค ซึ่งส่งผลกระทบอย่างมากต่อการดำเนินธุรกิจประจำวัน การผลิต การกระจายสินค้า และภาวะเศรษฐกิจโลก

จากผลกระทบของการแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่มีผลกระทบในวงกว้างต่อทุกภาคธุรกิจและก่อรุ่นลูกค้าทั่วประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย (“บปท.”) ได้ออกมาตรการต่าง ๆ ครอบคลุมถึงการพักชำระหนี้ การค้ำประกันของรัฐบาล รวมถึงมาตรการชดเชยการชำระเงิน เพื่อให้ธนาคารสามารถช่วยเหลือผู้ถูกผลกระทบที่กำลังประสบปัญหากระแสเงินสดในระยะสั้น ให้กลับมาชำระหนี้ได้

โดยส่วนที่เกี่ยวข้องกับการรายงานทางการเงิน ธนาคาร ให้ความสนใจในข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต (Forward-looking information) และความผันผวนตามสภาพเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตาม TFRS 9 บปท. ร่วมกับสภากาชาดพันธุ์ชีวะ ประกาศแนวปฏิบัติเพื่อที่จะปรับใช้เป็นเวลา 2 ปี ระหว่างปี 2563 - 2564 ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

- การปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (Pre-emptive) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที เมื่อผ่านกระบวนการคัดเลือกอย่างดี โดยพิจารณาจากลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะจ่ายชำระได้ หรือลูกหนี้ยังจัดประเภทเป็นหนี้ชั้นเดิมก่อนจะเข้าสู่การปรับโครงสร้างหนี้
- การปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring : TDR) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ หากสามารถชำระหนี้ติดต่อกัน 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- การใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate) ใหม่ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข
- จากผลกระทบสถานการณ์ที่ไม่ได้คาดการณ์มา ก่อน ดังนั้นการใช้ข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต (Forward-looking information) จะให้น้ำหนักให้น้อยกว่าการใช้ข้อมูลผลขาดทุนในอดีต (Historical information) ในการตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารท่ามกลางความไม่แน่นอนทั้งระดับหมาดและระดับจุลภาค ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังคงสะท้อนนูลค่าดัชนีธรรมผ่านการติดตามอย่างใกล้ชิด รวมถึงการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management Overlay)

นอกจากนี้ บปท. ได้ประกาศปรับลดอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้าเงินกองทุนเพื่อการพื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) จากอัตราเริ่มต้น 0.46 ต่อปี เป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี เป็นการชั่วคราว โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ภายหลังวันที่ 31 มีนาคม 2564 การแพร่ระบาดของ COVID-19 ยังคงอยู่ โดยมีการตรวจพบผู้ติดเชื้อเป็นจำนวนมากเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องและมีการแพร่ระบาดไปทั่วประเทศไทย ทั้งนี้ ผู้บริหารมีการติดตามสถานการณ์ดังกล่าวอย่างใกล้ชิดเพื่อให้มั่นใจว่า พนักงานของธนาคารปลอดภัย และพยา护ามอย่างยิ่งยวดในการควบคุมให้มีผลกระทบต่อธุรกิจให้น้อยที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

6 การบริหารความเสี่ยง

นโยบายการจัดการความเสี่ยง

ธนาคารมีความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด จากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา และจากการขาดแคลงเงินทุน

6.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงในด้านผลขาดทุนทางการเงินของธนาคาร เมื่อลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันตามสัญญาได้ ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวเกิดจากข้อเรียกร้องที่มาจากการเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนเป็นหลัก ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงพื้นฐานที่เกี่ยวข้องกับส่วนงานที่ให้สินเชื่อมากที่สุด ธนาคารมีการกระจายกุญแจสินเชื่ออย่างต่อเนื่องและสร้างฐานลูกค้าที่แข็งแกร่งขึ้น โดยขยายกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต รวมทั้งพนประถูกค้าใหม่เพื่อขยายฐานลูกค้าที่มีความต้องการด้านสินเชื่อ

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

นโยบายพื้นฐานของการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตหลักของธนาคาร มีชื่อว่า “นโยบายการบริหารความเสี่ยง”

ธนาคารบริหารฐานความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าแต่ละรายจากเพดานความเสี่ยงด้านเครดิต และมีการสอบถามเป็นระยะถึงผลกระทบของความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการหนี้ร้ายใหญ่และเฉพาะราย และการกระจายความเสี่ยงด้านสินเชื่อในแต่ละอุตสาหกรรม รวมถึงการวัดความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารบริหารสินเชื่อแต่ละรายผ่านกระบวนการ เช่น การจัดอันดับเครดิตภายใน การจัดอันดับเครดิตบ่งบอกรถึงสถานะด้านเครดิตของลูกหนี้และความเป็นไปได้ที่จะผิดนัดชำระ และให้หลักเกณฑ์การคัดกรองสินเชื่อของแต่ละรายการและการบริหารพอร์ตสินเชื่อ ธนาคารประเมินความสามารถในการชำระหนี้ และความสามารถในการเรียกเก็บหนี้ของลูกหนี้จากการวิเคราะห์ เช่น สถานะทางการเงินของลูกค้า กระแสเงินสด และความสามารถในการหารายได้

กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ตัดสินใจในประเด็นสำคัญที่เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เมื่อธนาคารมีการจัดทำแผนการบริหารงาน นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้กำหนดแผนกลยุทธ์ด้านเครดิต และเงินกองทุน รวมทั้งอนุมัตินโยบายการจัดซื้นทรัพย์ เพื่อให้มั่นใจในคุณภาพของสินทรัพย์ สำหรับการคัดเลือกและบริหารสินเชื่อแต่ละราย Global Credit Supervision Department ของบริษัทแม่เป็นผู้ให้คำปรึกษาแก่ฝ่ายพิจารณาสินเชื่อ นอกเหนือ Research Department ของบริษัทแม่ ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการประเมินการจัดอันดับสินเชื่อภายในธนาคาร โดยอ้างอิงจากข้อมูลการวิจัยในอุตสาหกรรม และการวิเคราะห์สินเชื่อแต่ละราย ควบคู่กับการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานเชิงปริมาณ

ธนาคาร ซูมิโตโมะ มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

ข้อความของการอนุมัติสินเชื่อ

ในการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้แยกบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานด้านการตลาดออกจากหน่วยงานที่ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อเพื่อการตรวจสอบและถ่วงดุล ความเสี่ยงด้านเครดิตแต่ละรายจะถูกวิเคราะห์และประเมินผลโดยเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่มีประสบการณ์และอนุมัติโดยผู้มีอำนาจตามบานด์และระดับความเสี่ยงสินเชื่อของสินเชื่อที่ขอรับ

ธนาคารมีหนึ่งสินที่อาจเกิดขึ้นจากการออกเล็ตเตอร์อฟเครดิตให้กับลูกค้า ในการก่อภาระผูกพันดังกล่าว ธนาคารได้มีการพิจารณาข้อมูลทางการเงินของลูกค้าและได้จัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานโดยการกำหนดเงื่อนไขต่างๆ เพื่อบังคับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาเข่นเดียวกับการให้สินเชื่อ

การสอบทานสินเชื่อ

หน่วยงานตรวจสอบซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระรับผิดชอบในการประเมินและแนะนำแนวทางในการปรับปรุงความเสี่ยงพอและประสิทธิภาพของกระบวนการต่างๆ ด้านเครดิต ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ยังมีทีมสอบทานสินเชื่อ ทำหน้าที่สอบทานลูกหนี้แต่ละรายเพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการด้านเครดิตและการคุ้มครองลูกค้าได้ถูกดำเนินการตามนโยบาย ตลอดจนคุ้มครองปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับกฎหมายของทางการ

การวิเคราะห์คุณภาพของเครดิต

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคากลางตั้งแต่ปัจจุบัน แล้วเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าด้วยตัวธรรมผ่านมาได้เรื่อยๆ อีก ไม่คำนึงถึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ตีขึ้นด้านอื่นๆ โดยคำนึงถึงวิธีของจัดชั้นที่ 1 ถึงชั้นที่ 3 ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 4

2564

ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ส่วนเกิน	รวม
		(พันบาท)	

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

ความเสี่ยงต่อ	24,114,124	-	-	24,114,124
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	24,114,124	-	-	24,114,124
หักค่าเสื่อมของขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(22,752)	-	-	(22,752)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	<u>24,091,372</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>24,091,372</u>

ธนาคาร ชูมิโตโน มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

2564

	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ส่วนเกิน	รวม				
	(พันบาท)							
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเนื้ยทั้งรับ								
และรายได้ตัดออกเนื้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ								
ความเสี่ยงต่ำ	51,753,114	148,561	-	51,901,675				
ความเสี่ยงปานกลาง	680,149	141,006	-	821,155				
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	52,433,263	289,567	-	52,722,830				
หักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(246,349)	(14,814)	(269,720)	(530,883)				
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	<u>52,186,914</u>	<u>274,753</u>	<u>(269,720)</u>	<u>52,191,947</u>				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่รับมูลค่าด้วยมูลค่า								
ยุติธรรมท่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น								
ความเสี่ยงต่ำ	12,234,086	-	-	12,234,086				
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	<u>12,234,086</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12,234,086</u>				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(15,611)	-	-	(15,611)				
มูลค่าตามบัญชี - มูลค่า>yุติธรรม	12,203,920	-	-	12,203,920				
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน								
ทางการเงิน								
วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้ยกใช้ที่ไม่สามารถยกเลิกได้ทันที	3,701,533	-	-	3,701,533				
หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น								

ธนาคารถือหลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่นต่อฐานะเปิดด้านเครดิต ก่อนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อธนาคารจะประเมินโอกาสความเสี่ยงหายเมื่อลูกหนี้พิคิดนัดชำระหนี้ (Loss Given Default) ซึ่งจะอิงอยู่กับสัดส่วนของสินเชื่อเมื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าหลักประกัน (Loan-to-value (LTV) ratio) มูลค่าหลักประกันที่ใช้สำหรับคำนวณอัตราส่วน LTV จะใช้มูลค่าถ้วนหน้าหากด้วยความเสี่ยงหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อธนาคารต้องนั่งเก็บคดีและนำหลักประกันไปขายทอดตลาด ซึ่งจะแตกต่างกันตามความเสี่ยงของหลักประกันแต่ละประเภท ราคาประเมินของหลักประกันจะถูกทบทวนตามความเสี่ยงของหลักประกันแต่ละประเภทเพื่อให้แน่ใจว่ามูลค่าเป็นปัจจุบันมากที่สุด นอกจากนี้ ในการผูกมิตรไม่มีหลักประกันหรือหลักประกันไม่ครอบคลุมสินเชื่อ ธนาคารยังมีส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น เช่น หนังสือค้ำประกัน เพื่อลดความเสี่ยงของ การให้สินเชื่อของธนาคารด้วย

ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR)

เมื่อพิจารณาความเสี่ยงที่จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ของเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ ธนาคารพิจารณาข้อมูลที่สมเหตุสมผลและสนับสนุนเชิงเกี่ยวข้องและสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ตลอดจนการวิเคราะห์โดยใช้ประสบการณ์ในอดีตของธนาคารและการประเมินของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิตรวมถึงข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคต

คำนิยามของการผิดนัดชำระหนี้ (Default)

ธนาคารพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินเกิดการผิดนัดชำระหนี้เมื่อ

- ผู้กู้ไม่สามารถจ่ายภาระผูกพันด้านเครดิตให้แก่ธนาคาร ได้เต็มจำนวน โดยปราศจากสิทธิในการได้เบี้ยโดยธนาคารเพื่อดำเนินการ เช่น การรับรู้หลักทรัพย์ (ที่ดิน ไว้หากมี)
- ผู้กู้กำชับภาระภาระผูกพันด้านเครดิตที่มีสาระสำคัญเกินกว่า 90 วันกับธนาคาร การเบิกเกินบัญชีจะพิจารณาว่าเกินกำหนดชำระหากลูกค้าเบิกเกินวงเงินที่กำหนดไว้หรือมีวงเงินที่ใช้ได้น้อยกว่ายอดคงค้างในปัจจุบัน หรือ
- มีความเป็นไปได้ที่ผู้กู้จะปรับโครงสร้างสินทรัพย์ซึ่งเป็นผลมาจากการถืมละลายทำให้ผู้กู้ไม่มีความสามารถในการจ่ายชำระภาระผูกพันด้านเครดิต

ในการประเมินว่าผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้หรือไม่ ธนาคารพิจารณาข้อบ่งชี้ ดังต่อไปนี้

- เชิงคุณภาพ เช่น การลดเม็ดข้อกำหนดที่ผู้กู้ต้องปฏิบัติ
- เชิงปริมาณ เช่น สถานะเกินกำหนดชำระและการไม่จ่ายชำระภาระผูกพันอีกรายการหนึ่ง โดยผู้ออกรายเดียวกันแก่ธนาคาร
- โดยใช้ข้อมูลพัฒนาขึ้นภายในและได้รับมาจากแหล่งข้อมูลภายนอก

ข้อมูลที่ใช้ในการประเมินว่าเกิดการผิดนัดชำระหนี้หรือไม่และความมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญอาจแตกต่างกัน ตลอดระยะเวลาเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์

นิยามของการผิดนัดชำระหนี้ของธนาคารสอดคล้องกับคำนิยามที่ใช้เพื่อการคำนวณเงินกองทุนตามกฎหมาย

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซู ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

การจัดระดับของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารจัดระดับความเสี่ยงของฐานะเปิดแต่ละรายการ โดยใช้ข้อมูลที่หลากหลายมาพิจารณาเพื่อคาดการณ์ความเสี่ยงที่จะผิดนัดชำระหนี้และใช้คุลิพินิจจากประสบการณ์ในการให้สินเชื่อในอดีต

ฐานะเปิดแต่ละรายการจะถูกจัดระดับของความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกโดยใช้ข้อมูลที่สามารถหาได้ของผู้กู้ที่มี ฐานะเปิดจะได้รับการติดตามอย่างสม่ำเสมอซึ่งอาจส่งผลให้ฐานะเปิดมีการปรับหรือเปลี่ยนแปลงระดับของความเสี่ยงด้านเครดิต การติดตามนักใช้ข้อมูลดังต่อไปนี้

- ข้อมูลที่ได้รับในระหว่างรอบระยะเวลาที่ทบทวนข้อมูลของลูกค้า ได้แก่ งบการเงินที่ตรวจสอบแล้ว รายงานบัญชีที่จัดทำโดยผู้บริหาร งบประมาณและข้อมูลประมาณการ ตัวอย่างของข้อมูลที่ให้ความสำคัญ ได้แก่ อัตราส่วนกำไรมีขั้นต้น อัตราส่วนโครงสร้างทางการเงิน (financial leverage ratios) ความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ การปฏิบัติตามข้อกำหนดที่ผู้กู้ต้องปฏิบัติ (covenants) ฉุณภาพของผู้บริหาร การเปลี่ยนแปลงผู้บริหารอาชญากรรม
- ข้อมูลจากตัวแทนอ้างอิงด้านเครดิต ข่าว บทความ การเปลี่ยนแปลงในอันดับเครดิตภายนอก
- หุ้นกู้ที่มีราคาซื้อขายในตลาดและราคาของอนุพันธ์ป้องกันความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้ (credit default swap: CDS) สำหรับผู้กู้ซึ่งสามารถหาได้
- การเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญที่คาดการณ์หรือที่เกิดขึ้นจริงในทางการเมือง กฎหมาย สิ่งแวดล้อมทางเทคโนโลยีของผู้กู้หรือของธุรกิจที่ดำเนินกิจการอยู่

การสร้างเส้นค่าความน่าจะเป็นที่ถูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้

ระดับของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นข้อมูลหลักในการพิจารณาเส้นค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้สำหรับฐานะเปิด ธนาคารเก็บข้อมูลผลการดำเนินงานและข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้เกี่ยวกับฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมีการวิเคราะห์ตามอุตสาหกรรมและผู้กู้ ตลอดจนระดับของความเสี่ยงด้านเครดิต สำหรับบางกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินอาจมีการซื้อข้อมูลจากตัวแทนอ้างอิงด้านเครดิตภายนอกเพื่อประกอบการพิจารณา

ธนาคารมีการนำโมเดลทางสถิติมาวิเคราะห์ข้อมูลที่ได้จัดเก็บและสร้างเส้นประมาณการค่าความน่าจะเป็นที่ถูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ตลอดอายุที่เหลืออยู่ของฐานะเปิด

การนำข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคตมาใช้

ธนาคารนำข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคตมาใช้รวมในการคำนวณหาก้าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคาร ชูมิโโคโนะ มิคชุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤต (stress testing) เป็นระยะ ๆ สำหรับเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญเพื่อปรับปรุง การพิจารณาการแสดงสถานการณ์ที่ดีขึ้นและยั่ง สำหรับการกำหนดครุภัณฑ์ของสถานการณ์การทบทวนเดิมรูปแบบอย่าง น้อยปีละหนึ่งครั้ง

ธนาคารมีการพิจารณาตัวแปรหลักที่ส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิตและการขาดทุนด้านเครดิตสำหรับแต่ละกลุ่มของ เครื่องมือทางการเงินและใช้การวิเคราะห์ข้อมูลในอดีตเพื่อหาความตื้นพ้นหรือว่าด้วยตัวแปรเชิงเศรษฐศาสตร์ที่มีผลต่อ ความเสี่ยงด้านเครดิตและการขาดทุนด้านเครดิต

ตัวแปรหลักที่ส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิตคือ การเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (Gross Domestic Product: GDP)

การตั้งสำรองเพิ่มเติม (*Management Overlay*)

ธนาคารคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ด้วยโน้มเบล อย่างไรก็ตาม การตั้งสำรองเพิ่มเติม (*Management Overlay*) จะถูกนำมาใช้พิจารณาเป็นรายการปรับปรุงภายหลังโน้มเบลเมื่อสมมติฐานหรือข้อมูลที่นำมาใช้ คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไม่สามารถบ่งชี้สถานการณ์และเหตุการณ์ปัจจุบันของธนาคาร ณ วันที่ รายงานได้

การระบุตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีการติดตามการระบุตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรม การวิเคราะห์การระบุตัวของความเสี่ยง ด้านเครดิตจากการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ศินทรัพย์) เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ ภาระผูกพันทางเงินสินเชื่อ และการคำประกันทางการเงิน มีดังนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูย กรุ๊ป (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

2564

เงินให้กู้เชื่อแก่

ลูกหนี้และ

ดอกเบี้ยค้างรับ

รายการระหว่าง ธนาคารและ คลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้	ยอดไม่ถึง กำหนดชำระ (พื้นบาก)	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	การค้าประกัน ทางการเงิน
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	24,114,124	12,234,086	52,722,830	-
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและ สัญญาค้าประกันทางการเงิน	-	-	-	3,557,649 143,884

การกระจายตัวตามอุตสาหกรรม

กลุ่มลูกค้าธุรกิจ

อุตสาหกรรมการผลิตและ

การพาณิชย์

- 11,683,144 1,061,509

ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ

การค้าปลีก

- 2,588,822 1,097,339

143,884

โครงสร้างพื้นฐานและการ

บริการ

4,516,455

กิจกรรมบริหารทางการเงิน

อื่นๆ

- 29,227,482

1,398,801

สถาบันการเงิน

รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

10,763,592 12,234,086

- -

ธนาคารพาณิชย์

13,350,532

- -

6.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงในด้านผลขาดทุนทางการเงินของธนาคาร เมื่อธนาคารไม่สามารถเพิ่มเงินทุนที่จำเป็นได้หรือมีภาวะจำเป็นที่จะต้องเพิ่มเงินทุนในอัตราดอกเบี้ยที่สูงอย่างเป็นสาระสำคัญ

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคาร ได้ออกแบบและจัดเตรียม นโยบายเพื่อที่จะสร้างกรอบการบริหาร ความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เนื่องจากธุรกรรมจากความเสี่ยงคงคล่องอาจทำให้ธนาคารประสบกับภาวะ สัมภality ในบางสถานการณ์

กรอบบริหารความเสี่ยงและวิธีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงได้กำหนดระดับภาระน้ำดับสภาพคล่องอย่างเหมาะสมโดยประสานงานกับฝ่ายบริหารเงิน ทั้งนี้ได้มี การรวบรวมและวิเคราะห์ข้อมูลทั้งปัจจัยภายใน เช่น ข้อมูลความเสี่ยงภายในธนาคาร และปัจจัยภายนอก เช่น ภาวะทาง เศรษฐกิจหรือภาวะด้านตลาด โดยอ้างอิงจากแผนการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการ ธนาคาร

ฝ่ายบริหารเงินบริหารจัดการกระแสเงินสดภายใต้เกณฑ์ความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้เพื่อลดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องรวมถึง ติดตามการปฏิบัติงานตามหลักเกณฑ์ที่ได้กำหนดไว้

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการคำรังสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์สภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม 2561 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูล การคำรังสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ดังนี้

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์ธนาคารที่ www.smib.jp/smibthai/
ข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูล	ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ข้อมูลล่าสุด ณ วันที่	30 กันยายน 2563

การเปิดเผยข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 จะถูกเปิดเผยภายในวันที่ 31 กรกฎาคม 2564 ในเว็บไซต์ธนาคาร ดังกล่าวข้างต้น

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา มีดังนี้

	2564						(พันบาท)	
	เมื่อหักตาม	มากกว่า		ไม่มี				
		ภายใน	1 ปี	กำหนด	กำหนด	รวม		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	29	29	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ⁽¹⁾	12,193,724	11,920,400	-	-	-	24,114,124		
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	792,397	-	-	-	792,397		
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,492,648	6,711,272	-	-	12,203,920		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1),(2)}	13,598,140	10,193,754	24,679,786	3,864,200	-	52,335,880		
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ย								
ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	331	110,634	-	-	-	110,965		
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	23,380	31,244	-	-	-	54,624		
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	25,815,575	28,541,077	31,391,058	3,864,200	29	89,611,939		
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	521,830	31,211,256	30	-	-	31,733,116		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	31,513,890	5,689,872	-	-	37,203,762		
หนี้สินอนุพันธ์	-	42,736	235,537	-	-	278,273		
หนี้สินทางการเงินอื่น	87,726	53,398	-	-	-	141,124		
รวมหนี้สินทางการเงิน	609,556	62,821,280	5,925,439	-	-	69,356,275		
ล่วงเดือนสุทธิ	25,206,019	(34,280,203)	25,465,619	3,864,200	29	20,255,664		
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	143,884	-	-	-	143,884		

⁽¹⁾ ก้อนหักค่าเสื่อมลดท่านครอติกที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

⁽²⁾ ไม่รวมการปรับยอดค่าธรรมเนียมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคาร ชูมิโคโน มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

	2563						(พันบาท)	
	เมื่อทางด้าน	มากกว่า			ไม่มี			
		ภายใน	1 ปี	กำหนด	กำหนด	มากกว่า 5 ปี		
	1 ปี	ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ระยะเวลา	รวม			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	30	30	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ⁽¹⁾	4,702,618	9,746,668	-	-	-	14,449,286		
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	1,202,223	-	-	-	1,202,223		
เงินลงทุนสุทธิ	-	10,567,807	-	-	-	10,567,807		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก								
รายได้รอดดับบลูชี ^{(1),(2)}	12,867,200	11,936,281	24,175,486	5,377,456	-	54,356,423		
ดอกเบี้ยค้างรับ	397	114,986	-	-	-	115,383		
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	47	-	-	-	-	47		
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	17,570,262	33,567,965	24,175,486	5,377,456	30	80,691,199		
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	392,600	19,322,967	-	-	-	19,715,567		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	25,546,872	14,092,349	-	-	39,639,221		
หนี้สินอนุพันธ์	-	61,604	356,356	-	-	417,960		
หนี้สินทางการเงินอื่น	403,669	89,190	4,759	-	-	497,618		
รวมหนี้สินทางการเงิน	796,269	45,020,633	14,453,464	-	-	60,270,366		
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	16,773,993	(11,452,668)	9,722,022	5,377,456	30	20,420,833		

⁽¹⁾ ก้อนหักค่าเสื่อมหนี้คงสัญญา

⁽²⁾ ไม่รวมการปรับบัญลักษณ์ตามของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

อนุพันธ์

จำนวนเงินตามสัญญาของอนุพันธ์จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลืออยู่ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	2564		
	มากกว่า 1 ปี		
	ภายใน 1 ปี	คง 5 ปี	รวม
		(พันบาท)	
อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	26,013,714		26,013,714

อัตราดอกเบี้ย

	3,800,000	6,989,180	10,789,180
รวม	<u>29,813,714</u>	<u>6,989,180</u>	<u>36,802,894</u>

	2563		
	มากกว่า 1 ปี		
	ภายใน 1 ปี	คง 5 ปี	รวม
		(พันบาท)	
อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	28,606,859		28,606,859

อัตราดอกเบี้ย

	5,200,000	10,814,218	16,014,218
รวม	<u>33,806,859</u>	<u>10,814,218</u>	<u>44,621,077</u>

6.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงในด้านผลขาดทุนจากการเงินของธนาคารผ่านการเปลี่ยนแปลงในรายได้และมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งรายการนองบการเงิน อันเนื่องมาจากการผันผวนในปัจจัยต่าง ๆ ของตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ธนาคาร ซูมิโตโนะ มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารจัดการการดำเนินงานของธนาคาร โดยมีการควบคุมความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และมุ่งมั่นเพื่อรักษาระดับผลกำไรที่เหมาะสมให้สอดคล้องกับเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ ขนาดและลักษณะของการดำเนินงาน และข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารผ่านกระบวนการบริหารความเสี่ยงในชั้นสูง

กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ตัดสินใจในแผนการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินและแผนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้แผนการบริหารจัดการ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้ตัดสินใจในการแก้ปัญหาขั้นพื้นฐานของแผนการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และแผนการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาดของทั้งธนาคารที่ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงสำหรับสินทรัพย์และหนี้สิน

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้รับผิดชอบในการวางแผน ตลอดจนการดำเนินการในการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด บทบาทของฝ่ายบริหารความเสี่ยงรวมถึงการวัดระดับความเสี่ยง และผลกำไรหรือขาดทุน ตลอดจนการติดตามสถานะความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้แผนงานบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งสถานะของการปฏิบัติตามเพศานความเสี่ยง ฝ่ายบริหารความเสี่ยงรายงานสิ่งที่ตรวจพบให้กับสำนักงานธุกิจของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นรายวัน และรายงานต่อกองคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ตลอดจนคณะกรรมการธนาคารเป็นระยะ ๆ

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารใช้การวิเคราะห์ความอ่อนไหวในการวัดความเสี่ยงด้านตลาด ทั้งความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และความเสี่ยงจากการออกเบี้ย

(1) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในงบแสดงฐานะการเงินเกิดจากความผันผวนที่ไม่เป็นไปตามประมาณการที่อาจเกิดขึ้นในอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งมีผลทำให้เกิดมูลค่าขาดทุนของสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารใช้วิธีการวิเคราะห์ความอ่อนไหวในการวัดและบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิค้างสินทรัพย์ (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่าง ๆ ดังนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซู ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

	2564			2563		
	เงินดอลลาร์			เงินดอลลาร์		
	บาท	เงินเยน	เงินยูโร	บาท	เงินเยน	เงินยูโร
	(พันบาท)			-		
ฐานะทันที	(25,592,695)	13,183	19,614	(28,367,256)	(14,468)	4,897
ฐานะล่วงหน้า	25,583,242	(12,387)	-	28,358,558	-	-
ฐานะสุทธิ	<u>(9,453)</u>	<u>796</u>	<u>19,614</u>	<u>(8,698)</u>	<u>(14,468)</u>	<u>4,897</u>

(2) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในงบแสดงฐานะการเงิน หมายถึงความเป็นไปได้ที่อัตราดอกเบี้ยจะมีการเปลี่ยนแปลงและมีผลกระทบต่อรายได้คือการเบี้ยของธนาคาร ในปีปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเกิดจากโครงสร้าง และลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ หนี้สินและทุนของธนาคาร และจากความแตกต่างของวันกำหนดราคาของสินทรัพย์และหนี้สิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีค่าดอกเบี้ยโดยเฉลี่ยของธนาคารรวมทั้งอัตราดอกเบี้ยตัวเฉลี่ยมีดังนี้

	2564			2563		
	ยอดคงเหลือ	อัตราดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือ	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย
	ตัวเฉลี่ย	คงเบี้ย	ตัวเฉลี่ย	ตัวเฉลี่ย	คงเบี้ย	คงเบี้ย
	(พันบาท)		(ร้อยละต่อปี)	(พันบาท)		(ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	12,720,036	67,334	0.529	11,571,145	148,795	1.286
เงินลงทุน	10,615,054	89,153	0.840	7,227,308	108,323	1.499
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	<u>54,459,372</u>	<u>876,546</u>	<u>1.610</u>	<u>53,830,602</u>	<u>1,270,186</u>	<u>2.360</u>
รวม	<u>77,794,462</u>	<u>1,033,033</u>		<u>72,629,055</u>	<u>1,527,304</u>	
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	24,277,370	199,962	0.824	17,652,754	297,978	1.688
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	<u>38,003,249</u>	<u>187,805</u>	<u>0.494</u>	<u>40,354,447</u>	<u>713,792</u>	<u>1.769</u>
รวม	<u>62,280,619</u>	<u>387,767</u>		<u>58,007,201</u>	<u>1,011,770</u>	

ธนาคาร ซูบาร์น วิลลู๊ย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ดินทร์พายได้หนี้ต้นทางการเงินที่ได้คืนเข้ามาตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วต้นใจจะจ่ายก่อนปีงบดังนี้

2564

รายงานผลการดำเนินการประจำครึ่งแรกปีใหม่

บัญชีรายรับและรายจ่าย	รายการตามภาระ			รายการตามภาระ		
	ภายนอก	ภายใน	คงเหลือ	ภายนอก	ภายใน	คงเหลือ
	3 เดือน	ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	5 ปี	คงเหลือ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	-	29
รายการระหว่างหน่วยงานภาครัฐและหน่วยงานภาครัฐ (1)	-	11,919,882	-	-	12,194,242	24,114,124
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,499,824	3,992,824	6,711,272	-	12,203,920
เงินให้กู้ยืมหรือหนี้สูญ (1),(2)	13,598,140	14,442,090	6,559,255	17,464,695	271,700	52,335,880
โครงการที่ยังไม่บรรลุผลได้คาดคะเนที่จะบรรลุผลตามกำหนด	-	-	-	-	-	110,965
ดินทรายท่าทางการเงินอื่น	23,300	-	-	-	-	31,324
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>13,621,440</u>	<u>27,861,796</u>	<u>10,552,079</u>	<u>24,175,967</u>	<u>271,700</u>	<u>12,336,560</u>
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	477,902	26,090,963	5,120,292	30	-	43,929
รายการระหว่างหน่วยงานภาครัฐและหน่วยงานภาครัฐ	-	37,203,762	-	-	-	37,203,762
หนี้สินทางการเงินอื่น	<u>87,024</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>54,100</u>
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>564,926</u>	<u>63,294,725</u>	<u>5,120,292</u>	<u>30</u>	<u>-</u>	<u>98,029</u>
ผลรวมภาระของหนี้พนักเพื่อการบริหารความเสี่ยง (3)	<u>10,789,180</u>	<u>(500,000)</u>	<u>(3,300,000)</u>	<u>(6,989,180)</u>	<u>-</u>	<u>69,078,000</u>
(1) กองทุนสถาบันการศึกษาแห่งชาติและกองทุนสวัสดิภาพแห่งชาติ	-	-	-	-	-	-
(2) ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นของเงินที่ใช้จ่ายหรือผู้ให้สินเชื่อแก่ผู้กู้	-	-	-	-	-	-
(3) ภาระกรรมภาระที่ชำระแล้วแต่ไม่ได้รับการคืน	-	-	-	-	-	-

(1) กองทุนสถาบันการศึกษาแห่งชาติและกองทุนสวัสดิภาพแห่งชาติ

(2) ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นของเงินที่ใช้จ่ายหรือผู้ให้สินเชื่อแก่ผู้กู้

ธนกานการ ชูมิโดยไม่ มีตชย ทรัพศรี (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประมวลงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

2563

รายงานประจำการในกรุงเทพมหานคร

อัตราดอกเบี้ย		มากร้าว		ไม่เป็นไป		รวม
เงินเดือน	รายได้	รายได้	3 เดือน	มากร้าว	มากร้าว	
ทั้งหมด	3 เดือน	1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	5 ปี	5 ปี	
(บาทบาท)						
ลักษณะทางการเงิน						
เงินเดือน	-	-	-	-	-	30
รายการระหว่างหน่วยงานและตลาดเงิน ⁽¹⁾	-	9,746,264	-	-	-	4,703,022
เงินเดือนทุนสุทธิ	-	999,509	9,568,298	-	-	-
เงินให้สถาบันเชื่อมต่อกรุงเทพมหานครยังคงรายได้รอจดทะเบียน ⁽²⁾	12,867,200	11,918,284	9,832,036	19,383,903	355,000	-
ดอกเบี้ยที่ชำระ	-	-	-	-	-	54,356,423
เดินร่องเพื่อทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	115,383
รวมสิทธิ์ทางการเงิน	<u>12,867,200</u>	<u>22,664,057</u>	<u>19,400,334</u>	<u>19,383,903</u>	<u>355,000</u>	<u>4,818,482</u>
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	345,621	18,359,224	963,743	-	-	46,979
รายการระหว่างหน่วยงานและตลาดเงิน	-	39,639,221	-	-	-	-
หนี้สินทางการเงินอื่น	<u>403,247</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>94,371</u>
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>748,868</u>	<u>57,998,445</u>	<u>963,743</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>141,350</u>
ผลรวมของหนี้เพื่อการบริหารความเสี่ยง ⁽³⁾	<u>16,014,218</u>	<u>-</u>	<u>(5,200,000)</u>	<u>(10,814,218)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

- (1) คุณภาพสำหรับหนี้สินของบัญชี
 (2) หนี้รวมปรับยกตัวอย่างของเงินได้ที่มีผลใช้จ่ายใน
 (3) การบริหารความเสี่ยงของหนี้ซึ่งเป็นภาระในปัจจุบัน

ธนาคาร ซูมิโตโม นิตชุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

ธนาคารใช้วิธี re-pricing gap analysis ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยสำหรับรายการ Banking Book โดยจะระบุความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยสำหรับรายการสินทรัพย์หนี้สินและรายการนักลงทุนแสดงฐานะการเงินในแต่ละช่วงเวลาซึ่งอ้างอิงจากตาราง re-pricing

ผลจากการวิเคราะห์ความอ่อนไหวจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่ 100 bps ต่อสำหรับสุทธิภายใน 1 ปี แสดงดังนี้

	2564
รวมผลกระทบต่อสำหรับสุทธิ	(พันบาท)
เงินบาท	(52,829)
เงินดอลลาร์สหรัฐ	(628)
เงินเยน	(33,011)
เงินยูโร	122
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	<hr/> <hr/> (86,346) <hr/>

การบททวนและการปฏิรูปเบื้องต้นเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่สำคัญกำลังได้รับการพิจารณาทั่วโลก ทำให้เกิดความไม่แน่นอนเกี่ยวกับระยะเวลาและวิธีการเปลี่ยนผ่านในการใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่นเพื่อทดแทนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเดิม (Interbank Offered Rates (IBORs)) โดยในประเทศไทย นอกจากการใช้อัตราดอกเบี้ย LIBOR อ้างอิงในธุรกรรมทางการเงินแล้ว อัตราดอกเบี้ย USD LIBOR ยังเป็นองค์ประกอบในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง Thai Baht Interest Rate Fixing ("THBFIIX") ซึ่งถูกใช้อ้างอิงในการกำหนดราคาของธุรกรรมการเงินอย่างแพร่หลาย ซึ่งการดำเนินการเปลี่ยนผ่านอัตราดอกเบี้ย THBFIIX เป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง Fallback THBFIIX และ Thai Overnight Repurchase Rate ("THOR") ยังคงเป็นไปอย่างต่อเนื่อง

ผลกระทบจากความไม่แน่นอนเหล่านี้ส่งผลให้ต้องใช้วิจารณญาณทางด้านการบัญชีอย่างมีนัยสำคัญในการประเมินว่า ความสัมพันธ์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเกิดจากการคาดการณ์ในการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย IBOR ยังคงเข้าเงื่อนไข การบัญชีป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 หรือไม่ ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ย IBOR และ THBFIIX ยังคงถูกใช้เป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงในตลาดเงินและยังคงถูกใช้ในการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินที่มีวันครบกำหนดหลังจากวันที่ยุติการใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงดังกล่าว ดังนั้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารเชื่อว่าสภาวะตลาดในปัจจุบันมีความสมเหตุสมผลต่อความต่อเนื่องในการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

การยุติการเผยแพร่องค์กรอัตราดอกเบี้ย IBOR จะมีผล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ย THBFIIX จะถูกยกเลิกอย่างเป็นทางการในวันที่ 1 กรกฎาคม 2566 ธนาคารแห่งประเทศไทยในฐานะผู้บริหารจัดการอัตราดอกเบี้ย THBFIIX ได้จัดทำและเผยแพร่องค์กรอัตราดอกเบี้ย Fallback THBFIIX เพื่อใช้ทดแทนอัตราดอกเบี้ย THBFIIX สำหรับธุรกรรมคงค้างเท่านั้น โดยจะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2566 จนถึงสิ้นปี 2568 ทั้งนี้ ธนาคารอาจพิจารณาใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงทดแทนอื่น รวมถึงอัตราดอกเบี้ย THOR ซึ่งได้เผยแพร่องค์กรอย่างเป็นทางการโดยธนาคารแห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563 สำหรับธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ที่เริ่มในหรือหลังจากวันที่ 31 มีนาคม 2564

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 จำนวนเงินตามสัญญาของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยง และมีอัตราดอกเบี้ย USD LIBOR และ THBFIIX เป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ซึ่งมีวันครบกำหนดตามสัญญาภายหลังวันที่ยุติการใช้ IBORs มีจำนวน 2,389.18 ล้านบาท สัญญาดังกล่าวจะครบกำหนดตามสัญญาภายใต้เดือนตุลาคม 2566 และเดือนมกราคม 2568

6.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึงความเสี่ยงทางตรงหรือทางอ้อมที่จะเกิดความเสี่ยงหายอันเนื่องมาจากการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงาน ผู้ปฏิบัติงาน เทคโนโลยี และโครงสร้างระบบงานของธนาคาร และจากปัจจัยภายนอกนอกเหนือจากความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านคลาด และด้านสภาพคล่อง เช่น ความเสี่ยงด้านกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแล และมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไปของพัฒนาระบบองค์กร ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการดังกล่าวเกิดจากการดำเนินงานของธนาคาร

วัดถุประสงค์ของธนาคาร คือการจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ในการสร้างความสมดุลที่จะหลีกเลี่ยงผลกระทบทางการเงินและความเสี่ยงหายด้านซึ่งเสี่ยงของธนาคาร โดยคำนึงถึงประสิทธิผลด้านศักดิ์สิทธิ์และนวัตกรรมที่ธนาคารนำเสนอ ทั้งนี้ นโยบายของธนาคารถูกกำหนดให้ปฏิบัติให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลในทุกกรณี คณะกรรมการธนาคาร ได้มอบหมายความรับผิดชอบเรื่องความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้แก่คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง ซึ่งรับผิดชอบในการพัฒนาและประยุกต์การควบคุมสู่การปฏิบัติเพื่อรับรู้ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความรับผิดชอบดังกล่าวได้รับการสนับสนุนจากกฎหมายและนโยบายของธนาคารที่กำหนดในด้านต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- การกำหนดเครื่องการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ ซึ่งรวมถึงอำนาจการอนุมัติรายการที่มีมูลค่าสูงต่อไปนี้
- การกำหนดเครื่องการตรวจสอบ และการตรวจสอบความถูกต้องของรายการ
- การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ และกฎหมายต่าง ๆ อย่างเคร่งครัด
- การจัดทำเอกสารเกี่ยวกับการควบคุมและการดำเนินงาน
- การกำหนดแนวทางประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามกำหนดเวลาอย่างสม่ำเสมอ เพื่อประเมินความเพียงพอของควบคุม รวมถึงระบุเป็นปัจจัยในการระบุความเสี่ยง
- การกำหนดเครื่องรายงานความเสี่ยงหายด้านการปฏิบัติงาน และแนวทางการแก้ไข
- การพัฒนาแผนรับมือเหตุฉุกเฉิน
- การอบรมและพัฒนาความเชี่ยวชาญแก่ผู้ปฏิบัติงาน และ
- การลดความเสี่ยง ซึ่งหมายรวมถึงการประกันที่มีศักดิ์สิทธิ์อย่างเหมาะสม

ธนาคาร ชูมิโตโนะ มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

การปฏิบัติตามนโยบายของธนาคาร ได้รับการสนับสนุนจากการสอบทานจากหน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นระยะ ๆ ซึ่งผลการสอบทานจากหน่วยงานตรวจสอบภายในจะถูกนำเสนอต่อให้คณะกรรมการตรวจสอบและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

7 บัญชีและบัญชีและการเงิน

บัญชีและการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงบัญชีและการเงินของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงดำเนินธุรกิจ บัญชีและการเงิน แต่ไม่รวมถึงการแสดงข้อมูลบัญชีและการเงินสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดบัญชีตามมาตรฐานบัญชี ใกล้เคียงกับบัญชีบัญชีและการเงินอ้างอิงมาตรฐาน

ឧបការ ទូរព និង មិនុយ ហវច័ន្ទ (ក្រុម) ចំណែក (សមាងាយ)

អាមេរិកប្រជាជាតិការដី

តាមវរពន្លឹមតួអតិថិជន 31 មីនាំកន 2564

ឯកតាមបញ្ជី

	ឯកតាមបញ្ជី					
	ឯកតាមបុគ្គលិករំរាប់					
	ឯកតាមបុគ្គលិករំរាប់	ផាណាពាស់	រាជរាជ្យ	រាជរាជ្យ	រាជរាជ្យ	រាជរាជ្យ
2564						
ពិនាក់ព័ត៌មានការសេវា						
តិបនរីរដូចអុប៊ីន	II	792,397	-	-	792,397	-
- ឱ្យគននៅតាមប្រព័ន្ធនិងនិងគារតារាងរដ្ឋមាន						
និងនាយកុម្ភ	I2	-	12,203,920	-	12,203,920	-
- ទទាសារភ្លើ						
សិរិចិត្តធម៌ខ្លួនក្នុងរាជរាជ្យ និងគិតិយោប់រាជរាជ្យ						
ដល់រាបីតិតិកម្មយុទ្ធសាស្ត្រ និងការបារាំង	I3.I	-	-	11,106,815 ០០	11,106,815	-
- ព្រៀងដែកការណ៍ពីឃុំនិងឯកតាមបុគ្គលិករំរាប់		-	-	41,616,015 ០០	41,616,015	-
- ទីប្រាក់ដែលការពារត្រូវបានឱ្យឯកតាមបុគ្គលិករំរាប់		-	-		28,696,210	13,226,684
ឯកតាមបុគ្គលិករំរាប់						
អាជីវការការសេវា	II					
អាជីវការអុប៊ីន						
- ឱ្យគននៅតាមប្រព័ន្ធនិងគារតារាងរដ្ឋមាន		2,288	-	-	2,288	-
- ឱ្យគននៅតាមប្រព័ន្ធនិងគារតារាងរដ្ឋមាន		275,985	-	-	275,985	-
(I) ឯកតាមបុគ្គលិករំរាប់						

(I) ឯកតាមបុគ្គលិករំរាប់

ธนาคาร ซูมิโตโนะ มิตซูบิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่าดุลยธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
		(พันบาท)			
2563					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ตราสารอนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1,202,223	-	1,202,223	-	1,202,223
เงินลงทุน					
- เงินลงทุนเพื่อขาย	10,567,807	-	10,567,807	-	10,567,807
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยทั้งรับ					
- ที่ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่าดุลยธรรม	16,461,989	-	-	16,461,989	16,461,989
- ที่ไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงใน					
มูลค่าดุลยธรรม	38,399,134	-	27,992,373	10,733,536	38,725,909
หนี้สินทางการเงิน					
ตราสารอนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	28,643	-	28,643	-	28,643
- อัตราดอกเบี้ย	389,317	-	389,317	-	389,317

ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับขั้นมูลค่าดุลยธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563

เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถอ้างเกตได้ที่มีนัยสำคัญ

ตารางดังต่อไปนี้แสดงเทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถอ้างเกตได้ที่มีนัยสำคัญที่ใช้ในการวัดมูลค่าดุลยธรรม ระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าดุลยธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซู ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าขุติธรรม

ประเภท

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ¹
และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ
ที่ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่าขุติธรรม

เทคนิคการประเมินมูลค่า

การคิดลดกระแสเงินสด

ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ
อัตราคิดลดปัจจุบันที่ปรับด้วยส่วนเพิ่ม
ค่าความเสี่ยง

มูลค่าขุติธรรมระดับ 3

การกระทบายนอกของมูลค่าขุติธรรมระดับ 3

ตารางด้านล่างแสดงถึงการกระทบายนอกตามระยะเวลาไปต่อหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ¹
และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระที่ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่าขุติธรรม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

2564 2563

(พันบาท)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่าขุติธรรม - ยอดต้นปี	16,402,941	17,170,999
ตัดรายการ	(5,199,405)	(1,097,523)
ปรับปรุงอัตราแลกเปลี่ยน	(25,039)	16,158
(ขาดทุน) กำไรที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	(113,332)	313,307
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่าขุติธรรม - ยอดสิ้นปี	11,065,165	16,402,941
หาก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	41,650	59,048
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยัง ¹ ไม่ถึงกำหนดชำระที่ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่าขุติธรรม - ยอดสิ้นปี	<u>11,106,815</u>	<u>16,461,989</u>

ธนาคารใช้วิธีการและข้อสมมติในการประมาณมูลค่าขุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน)

มูลค่าขุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) ที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่าขุติธรรมของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปี คำนวณโดยใช้วิธีการหารกระแสเงินสดคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันซึ่งใช้กับตราสารที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

ธนาคาร ชูมิโตโม มิตซู ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบนองบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

ตราสารอนุพันธ์

บุลค่าดูดีธรรมของอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดอนุพันธ์อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากแหล่งข้อมูลในตลาดที่เป็นอิสระและเชื่อถือได้ ซึ่งได้มีการทดสอบความสมเหตุสมผลของราคานะล่า�น์ โดยคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เหมือนกัน ณ วันที่วัดบุลค่า บุลค่าดูดีธรรมของเดินทรัพย์อนุพันธ์ สะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาตามความเหมาะสม

เงินลงทุน

บุลค่าดูดีธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้อ้างอิงจากราคาเสนอซื้อขายจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

บุลค่าดูดีธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามบุลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนบุลค่าดูดีธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี ของวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้บุลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนบุลค่าดูดีธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อื่น ๆ ประมาณโดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

เงินรับฝาก

บุลค่าดูดีธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทางด้านถือตามบัญชี สำหรับบุลค่าดูดีธรรมของเงินรับฝากประเภทอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว รายการของตลาดเงินที่มีระยะเวลาคงที่ บัตรเงินฝากและเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวภายใน 1 ปีจากวันที่รายงานนั้น ประมาณโดยใช้บุลค่าตามบัญชี สำหรับบุลค่าดูดีธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันกับจำนวนเงินที่กำหนดไว้ที่คาดว่าจะครบกำหนดในแต่ละเดือน

ธนาคาร ซูโนโตโน มิตซู ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

8 การดำเนินกองทุน

ธนาคารดำเนินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำเนินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตามหนังสือเวียนที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 12/2555 ลงวันที่ 8 พฤษภาคม 2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 7/2562 ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จะทะเบียนในประเทศไทย ธนาคารถูกกำหนดให้คำนวณเงินกองทุนวิธี Basel III

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีองค์ประกอบเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ดังนี้

	2564 (พันบาท)	2563 (พันบาท)
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	20,000,000	20,000,000
กำไรสุทธิหลังจากที่จัดสรรแล้ว	(103,673)	(412,610)
คงคู่ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	(24,133)	16,404
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(34,749)	(46,260)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>19,837,445</u>	<u>19,557,534</u>
 รวมสินทรัพย์เสี่ยง	 <u>53,346,176</u>	 <u>53,752,021</u>

	ชั้นต่ำตามที่		
	ขปท. กำหนด*	2564	2563
	(%)		
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.00	37.19	36.38
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.50	37.19	36.38
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.00	37.19	36.38

* รวมเงินกองทุนทั่วไปเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตความชื้อค่าหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ฝกก. (12) ว. 1030/2562 ลงวันที่ 10 กรกฎาคม 2562 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรับการให้สินเชื่อแก่กู้นักหน้าร้ายใหญ่ มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 15 กรกฎาคม 2562 โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ธนาคารไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรับการให้สินเชื่อแก่กู้นักหน้าร้ายใหญ่

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินการด้านความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำเนินการด้านความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ สนส. 14/2562 ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำเนินการด้านความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) มีดังนี้

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล

เว็บไซต์ธนาคารที่ www.smtb.jp/smtbthai/

ข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูล

ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อมูลล่าสุด ณ วันที่

30 กันยายน 2563

การเปิดเผยข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 จะถูกเปิดเผยภายในวันที่ 31 กรกฎาคม 2564 ในเว็บไซต์ธนาคาร ดังกล่าวข้างต้น

การบริหารจัดการเงินกองทุน

นโยบายของผู้บริหาร คือการดำเนินงานที่เน้นการให้ความสำคัญกับความเสี่ยงของผู้ลงทุนและเจ้าหนี้ และเพื่อการดำเนินงานทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องในอนาคต ผู้บริหารได้ศึกษาและประเมินผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและภัยธรรมชาติ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนินงานของผู้ลงทุน และระดับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

ข้าราชการ ลูกน้ำดื่มน มิตรสุข หัวรัตน์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุ ประกอบการเงิน
 สำหรับปีงบประมาณ พ.ศ. 31 มีนาคม 2564

9 การจัดประมวลผลทรัพย์ท่องทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

2564		2564	
เครื่องมือทางการเงิน		เครื่องมือทางการเงิน	
ที่วัสดุคงคล้าว		ที่วัสดุคงคล้าว	
มุสค่าชุดธนรัม		มุสค่าชุดธนรัม	
ผ่านกำไรขาดทุน		ผ่านกำไรขาดทุน	
เบ็ดเตล็ดอื่น		ราคาน้ำดื่มจำหน่าย	
	(หน่วยบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินสด	29		
รายการระหว่างหน่วยการและหน่วยเดิมๆทั้งหมด		24,091,372	24,091,372
สินทรัพย์คงเหลือ	792,397		792,397
เงินลงทุนสุทธิ		12,203,920	12,203,920
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ			
เงินให้กู้ตามซึ่งกู้มาจากหน่วยรัฐและรัฐวิสาหกิจ		11,098,515 (1)	11,098,515 (1)
ที่ดินที่มีความเสี่ยงในมุสค่าชุดธนรัม		41,363,152 (1)	41,363,152 (1)
ที่ไม่ได้รับรองกับความเสี่ยงในมุสค่าชุดธนรัม			
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น		54,624	54,624
		12,203,920	12,203,920
รวม		76,607,692	89,604,009

(1) ไม่วางสิ่งของไว้ณเดือน

ธนาคาร ซูบิโตร์น วิชิตชัย ทรัคต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประมวลงบการเงิน

สำหรับปีที่นับถ้วนที่ 31 มีนาคม 2564

2564

โครงสร้างหนี้ทางการเงิน		โครงสร้างหนี้ทางการเงิน	
โครงสร้างหนี้ทางการเงิน		โครงสร้างหนี้ทางการเงิน	
ที่วัสดุคงคลัง	บุคลากร	ที่วัสดุคงคลัง	บุคลากร
ที่วัสดุคงคลังคงเหลือ	บุคลากรคงเหลือ	ที่วัสดุคงคลังคงเหลือ	บุคลากรคงเหลือ
บุคลากรคงเหลือ	บุคลากรคงเหลือ	บุคลากรคงเหลือ	บุคลากรคงเหลือ
บุคลากรคงเหลือทั้งหมด	รวม	บุคลากรคงเหลือทั้งหมด	รวม
บุคลากรคงเหลือทั้งหมด	(บาทบาท)	บุคลากรคงเหลือทั้งหมด	(บาทบาท)
หักภาษีมูลค่าเพิ่ม		หักภาษีมูลค่าเพิ่ม	
หักภาษีมูลค่าเพิ่มคงเหลือ	-	หักภาษีมูลค่าเพิ่มคงเหลือ	-
หักภาษีมูลค่าเพิ่มคงเหลือทั้งหมด	31,733,116	หักภาษีมูลค่าเพิ่มคงเหลือทั้งหมด	31,733,116
รายการรหัสหัวข้อธนาคารและตัวดำเนิน		รายการรหัสหัวข้อธนาคารและตัวดำเนิน	
หักภาษีมูลค่าเพิ่มคงเหลือ	-	หักภาษีมูลค่าเพิ่มคงเหลือ	-
หักภาษีมูลค่าเพิ่มคงเหลือทั้งหมด	37,203,762	หักภาษีมูลค่าเพิ่มคงเหลือทั้งหมด	37,203,762
หักภาษีมูลค่าเพิ่มคงเหลือทั้งหมด	278,273	หักภาษีมูลค่าเพิ่มคงเหลือทั้งหมด	278,273
หักภาษีมูลค่าเพิ่มคงเหลือทั้งหมด	141,124	หักภาษีมูลค่าเพิ่มคงเหลือทั้งหมด	141,124
รวม	278,273	รวม	69,078,002
			69,356,275

ธนาคาร ซูมิโตโน มิตซู ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

10 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินอุตสาหกรรม (สินทรัพย์)

	2564	2563
	(พันบาท)	
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	7,843,311	8,252,442
ธนาคารพาณิชย์	9,034,316	30,230
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2,919,882	<u>1,746,264</u>
รวม	<u>19,797,509</u>	<u>10,028,936</u>
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	518	404
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(22,752)	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	<u>(17,466)</u>
รวม ในประเทศ	<u>19,775,275</u>	<u>10,011,874</u>
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐ	115,953	188,034
เงินเยน	4,193,529	4,228,359
เงินยูโร	6,615	<u>3,553</u>
รวม ต่างประเทศ	<u>4,316,097</u>	<u>4,419,946</u>
รวม ในประเทศและต่างประเทศ	<u>24,091,372</u>	<u>14,431,820</u>

11 อนุพันธ์

11.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 มูลค่าอยุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยง มีดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	2564			2563		
	มูลค่าอยุติธรรม	จำนวนเงิน	มูลค่าอยุติธรรม	จำนวนเงิน		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน		
(พันบาท)						
อัตราแลกเปลี่ยน						
เงินตราต่างประเทศ	35,711	2,288	2,305,496	34,014	28,643	<u>5,083,631</u>
รวม	<u>35,711</u>	<u>2,288</u>	<u>2,305,496</u>	<u>34,014</u>	<u>28,643</u>	<u>5,083,631</u>

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

11.2 อนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่าดุลยธรรม

ประเภทความเสี่ยง	2564		2563		
	มูลค่าดุลยธรรม	จำนวนเงิน	มูลค่าดุลยธรรม	จำนวนเงิน	
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน
(พันบาท)					
อัตราแลกเปลี่ยน					
เงินตราต่างประเทศ	756,686	-	23,708,218	1,168,209	-
อัตราดอกเบี้ย	-	275,985	10,789,180	-	389,317
รวม	<u>756,686</u>	<u>275,985</u>	<u>34,497,398</u>	<u>1,168,209</u>	<u>389,317</u>

- (1) ธนาคารใช้สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าดุลยธรรมของเงินกู้ที่มีเงินตราต่างประเทศ ความเสี่ยงที่ถูกกำหนดไว้ให้ป้องกันเป็นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
- (2) ธนาคารใช้สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าดุลยธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ความเสี่ยงที่ถูกกำหนดไว้ให้ป้องกันเป็นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ที่เป็นอัตราดอกเบี้ยผันแปรตาม THB FIX 6M และ USD LIBOR 3M

การบัญชีป้องกันความเสี่ยงฐานมาใช้มีความสัมพันธ์ของการบัญชีกับการป้องกันความเสี่ยงเชิงเศรษฐกิจตรงตามเกณฑ์ของการบัญชี ป้องกันความเสี่ยงนี้ ในความสัมพันธ์ของการบัญชีกับความเสี่ยง ประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยงประเมินจากปัจจัยดัง ๑ ดังต่อไปนี้

- มีความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่บัญชีกับความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง
- ผลกระทบของความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจไม่มากกว่าการเปลี่ยนแปลงมูลค่าอันเกิดจากความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจ
- อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงของความสัมพันธ์ของการบัญชีกับอัตราส่วนของปริมาณของรายการที่มีการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดอัตราส่วนการบัญชีกับความเสี่ยงให้สอดคล้องกับมูลค่าที่ตราไว้ของรายการที่มีการบัญชีป้องกันความเสี่ยง และเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง ธนาคารใช้อัตราส่วนการบัญชีกับความเสี่ยงเท่ากับ 1:1

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ไม่มีข้อมูลของความสัมพันธ์จากการบัญชีกับความเสี่ยงที่ไม่มีประสิทธิผล และไม่มีกำไรหรือขาดทุนจากการบัญชีกับความเสี่ยงในมูลค่าดุลยธรรมที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคาร ซูมิโคโน มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

12 เงินลงทุนสุทธิ

12.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	2564 (พันบาท)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ได้รับมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	12,203,920
รวมเงินลงทุน	<u>12,203,920</u>

ค่าเสื่อมลดขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	15,611
--	--------

	2563 (พันบาท)
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่าสุทธิธรรม	
หลักทรัพย์รัฐบาล	10,567,807
รวมเงินลงทุน	<u>10,567,807</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ธนาคาร ไม่มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งได้นำไปวางเป็นหลักประกันหรืออยู่ภายใต้ข้อจำกัด

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ธนาคาร ไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วของกิจการ

12.2 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน มีดังนี้

	2563 (พันบาท)
ตราสารหนี้	
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	20,505
หักภาษีเงินได้จากการตัดบัญชี	<u>(4,101)</u>
สุทธิ	<u>16,404</u>

ธนาคาร ซูมิโคโน มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

12.3 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

	2563
	ระยะเวลา
	คงเหลือ
	ภายใน 1 ปี
	(พันบาท)
เงินลงทุนเพื่อขาย	
หลักทรัพย์รัฐบาล	10,547,302
บวก ค่าเพื่อการปรับนูลค่า	<u>20,505</u>
รวม	<u>10,567,807</u>
13 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	
13.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ	
	2564
	(พันบาท)
เงินให้กู้ยืม	
บวก การปรับนูลค่าบุคคลธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	52,335,880
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	<u>275,985</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	<u>52,722,830</u>
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>(530,883)</u>
สุทธิ	<u>52,191,947</u>
	2563
	(พันบาท)
เงินให้กู้ยืม	
หัก รายได้รอตัดบัญชี	54,393,968
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากการได้รับตัดบัญชี	<u>(37,545)</u>
บวก การปรับนูลค่าบุคคลธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	54,356,423
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>389,317</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากการได้รับตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	<u>54,861,123</u>
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>115,383</u>
- เงินสำรองขึ้นต่ำตามเกณฑ์ชปท. - รายสินเชื่อ	<u>(544,928)</u>
- เงินสำรองส่วนเกิน	<u>(1,154)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>54,315,041</u>

ธนาคาร ซูมิโตโน มิตซูบิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

13.2 จำแนกตามผู้ให้เช่าของลูกหนี้

	2564 (พันบาท)	2563 (พันบาท)
ในประเทศ	50,205,411	52,302,625
ต่างประเทศ	<u>2,130,469</u>	<u>2,053,798</u>
รวม*	<u>52,335,880</u>	<u>54,356,423</u>

- บอกรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้โดยไม่รวมการปรับนูลค่าธุคิจรวมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (2563: บอกรวมเงินให้สินเชื่อธุคิจกรายได้รอคืนบัญชีโดยไม่รวมการปรับนูลค่าธุคิจรวมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้)

13.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	2564 (พันบาท)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่บังไปถึงกำหนดชำระ*	52,157,278
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	<u>289,567</u>
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	<u>52,446,845</u>
รวม	<u>52,446,845</u>

- บอกรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่บังไปถึงกำหนดชำระโดยไม่รวมการปรับนูลค่าธุคิจรวมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

	2563			
เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้	ค่าเผื่อหนี้	
	(พันบาท)	(ร้อยละ)	(พันบาท)	
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดซื้อขาย	54,330,799	54,210,837	1	542,108
- จัดซื้อกล่าวถึงเป็นพิเศษ	<u>141,007</u>	<u>141,000</u>	2	2,820
รวม*	<u>54,471,806</u>	<u>54,351,837</u>		544,928
เงินสำรองส่วนเกิน			1,154	
รวม			<u>546,082</u>	

- เงินให้สินเชื่อสุทธิจากการได้รับคืนบัญชีรวมดอกเบี้ยค้างรับโดยไม่รวมการปรับนูลค่าธุคิจรวมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคาร ชูมิโตโนะ มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

14 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 มีดังนี้

	2564		
	สินทรัพย์	สินทรัพย์	
	ทางการเงิน	ทางการเงิน	
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการเพิ่มขึ้น		
อย่างมีนัยสำคัญ	อย่างมีนัยสำคัญ		
ของความเสี่ยง	ของความเสี่ยง		
ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	สำรองส่วนเกิน	รวม
		(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	22,752	-	22,752
เงินลงทุนในคราสารหนี้	15,611	-	15,611
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	246,349	14,814	269,720
ภาระผูกพันทางเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน			530,883
ทางการเงิน	33,722	-	33,722
รวม	<u>318,434</u>	<u>14,814</u>	<u>269,720</u>
			<u>602,968</u>

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 ประกอบด้วย

	2564		
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง	
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	สำรองส่วนเกิน
(พันบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)			
ณ วันที่ 1 เมษายน 2563 - ปรับบฐานใหม่ (ดูหมายเหตุ 3)	2,998	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	22,752	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(2,998)	-	-
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564	<u>22,752</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
			<u>22,752</u>

ธนาคาร ซูมิโตโนะ มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

2564

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ด้านเครดิต	สำรองส่วนเกิน*	รวม
(ห้ามบาท)				

เงินลงทุนในตราสารหนี้

ณ วันที่ 1 เมษายน 2563 - ปรับปรุงใหม่ (อุทمامาหยาดที่ 3)	18,104	-	-	18,104
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	15,611	-	-	15,611
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(18,104)	-	-	(18,104)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564	15,611	-	-	15,611

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

ณ วันที่ 1 เมษายน 2563 - ปรับปรุงใหม่ (อุทمامาหยาดที่ 3)	158,990	12,463	337,150	508,603
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	19,474	461	-	19,935
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	147,442	13,583	-	161,025
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(79,557)	(11,693)	-	(91,250)
การทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	(67,430)	(67,430)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564	246,349	14,814	269,720	530,883

การระบุหันดวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน

ทางการเงิน

ณ วันที่ 1 เมษายน 2563 - ปรับปรุงใหม่ (อุทمامาหยาดที่ 3)	33,843	-	-	33,843
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(6,622)	-	-	(6,622)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	16,992	-	-	16,992
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(10,491)	-	-	(10,491)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564	33,722	-	-	33,722

* ธนาคารยกเว้นสำรองส่วนเกินที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกู้ทุนเครื่องเนื่องจาก การเงินในกำไรมีผลต่อจำนวนเงินที่ต้องชำระตามกำหนดเวลา 5 ปีนับจากวันที่ 1 เมษายน 2563 ตามเงื่อนไขของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

รายการเคลื่อนไหวของค่าเพื่อหนี้สังสั�ยะสัญญาหารรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563
ประกอบด้วย

	2563				
	เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ชปท.				
	ปกติ	เปลี่ยนพิเศษ	สงสัย	เงินสำรอง	รวม
ยอดเดือนปี	527,000	-	90,000	1,300	618,300
หนี้สังสั�ยะสัญญา					
(กลับรายการ)	15,108	2,820	(90,000)	(146)	(72,218)
ยอดสิ้นปี	<u>542,108</u>	<u>2,820</u>	<u>-</u>	<u>1,154</u>	<u>546,082</u>

บ้านครัว ชุมชนโภชนา มิตรดุษฎี ทรัพต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประมวลผลการเงิน
สำหรับปีที่ 31 มีนาคม 2564

15 สรุปงบประมาณการดำเนินธุรกิจ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 การเปลี่ยนแปลงในส่วนประมาณการณ์เดือน มีนาคม

2564

รายการ		จำนวน		กำไร/ขาดทุน		กำไร/ขาดทุน		กำไร/ขาดทุน	
รายการ	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน
บัญชีรายรับ	1,000,000	1,000,000	0	0	0	0	0	0	0
บัญชีรายจ่าย	1,000,000	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0
กำไร/ขาดทุน	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(หมายเหตุ 3)									
(หน่วยบาท)									

รายการ	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน
ล้านบาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
จำนวนเงินทุน	39,955	121,234	-	-	121,234	81,279	8,154	-	89,433
กำไร/ขาดทุน	19,529	118,822	1,259	-	120,081	99,293	8,540	-	107,833
จำนวนเงินทุนรวม	143	980	-	-	980	837	143	-	980
จำนวนเงินทุนคงเหลือ	37,433	37,433	-	-	37,433	-	7,014	-	7,014
จำนวนเงินทุนคงเหลือต่อไปนี้	5,133	5,133	3,630	(1,321)	7,442	-	2,971	(1,321)	1,650
จำนวนเงินทุนคงเหลือต่อไปนี้	102,193	283,602	96	(1,321)	287,266	181,409	26,822	(1,321)	206,910
รวม									80,356

ธนาคาร ซูบิโนเม มิตซูบิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

2563

รายการทุน							กำไร/ขาดทุนจากการลงทุน		
มูลค่าต้นที่ ทางบัญชี	ณ วันที่ ลงบัญชี	ณ วันที่ ดึงเดือน	ตัดจำหน่าย/ โอนออก	ณ วันที่ 31 มีนาคม	จำนวนที่ จ่ายต่อไป	ณ วันที่ 31 มีนาคม	ณ วันที่ 31 มีนาคม	ณ วันที่ 31 มีนาคม	
1,000,000	1,000,000	ซึ่งคงเหลือ	ตัดจำหน่าย/ โอนเข้า	1,000,000	1,000,000	ตัดจำหน่าย/ โอนออก	โอนออก	ตัดจำหน่าย/ โอนเข้า	
2562	2562								
ตัวบัญชีคงเหลือ									
คง佘 คงเหลือรวม	50,336	117,629	3,610	(5)	121,234	67,293	13,987	(1)	
โทรศัพท์และเครื่องใช้ ไฟฟ้า									
สำนักงาน	29,809	109,499	9,323	-	118,822	79,690	19,603	-	
ยานพาหนะ	339	980	-	-	980	641	196	-	
รวม	80,484	228,108	12,933	(5)	241,036	147,624	33,786	(1)	

ราคากำรซื้อขายของตัวบัญชีคงเหลือตามคราวก่อนหักน้ำเสียของธนาคารเพื่อการลงทุนที่จ่ายแล้ว ได้แก่ ตัวบัญชีคงเหลือของธนาคารเพื่อการลงทุนที่จ่ายแล้ว ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 จำนวน 137,72 ล้านบาท (2563 : 115,47 ล้านบาท)

ธนาคาร ชูมิโตรน มิตซู ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

16 ลินทรัพย์ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีสุทธิ

ลินทรัพย์และหนี้ลินภาษีเงินได้จากการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	2564 (พันบาท)	2563
ลินทรัพย์ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชี	16,698	25,845
หนี้ลินภาษีเงินได้จากการตัดบัญชี	-	(11,161)
สุทธิ	16,698	14,684

รายการเคลื่อนไหวของลินทรัพย์และหนี้ลินภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

ณ วันที่ 1 เมษายน 2563 (หน่วยเหตุ 3)	<u>บันทึกเป็น (รายจ่าย)/รายได้ใน</u>		ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 (หน่วยเหตุ 35) (พันบาท)
	กำไรหรือ ⁺ ขาดทุน ⁻	กำไรขาดทุน ⁺ เบ็ดเต็ร์จchein ⁻	

ลินทรัพย์ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชี

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัฒนุค่าด้วยมูลค่า

บุคคลธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเต็ร์จchein

ภาระผูกพันวางแผนเงินสินเชื่อและ

สัญญาค้ำประกันทางการเงิน

- - 6,033

6,033

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

191 (191) -

6,744

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์

2,418 629 91 3,138

หลังออกจากการงาน

7,090 (7,090) - -

รายได้รอดตัดบัญชี

16,146 (16,146) - -

ผลขาดทุนทางภาษีที่ปัจจุบันได้ใช้

- 783 - 783

อื่นๆ

32,614 (22,040) 6,124 16,698

รวม

ธนาคาร ซูมิโคโน มิตซูบิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

บันทึกเป็น (รายจ่าย)/รายได้ใน

ณ วันที่			ณ วันที่
1 เมษายน 2563	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเต็ร์จื่อん	31 มีนาคม 2564
<u>(หมายเหตุ 3)</u>		<u>(หมายเหตุ 35)</u>	
<u>(พันบาท)</u>		<u>(พันบาท)</u>	

หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัสดุคงค่าวัสดุคงค่า

บุคคลรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเต็ร์จื่อん	(11,161)	6,562	4,599	-
รวม	<u>(11,161)</u>	<u>6,562</u>	<u>4,599</u>	<u>-</u>
สุทธิ	21,453	(15,478)	10,723	16,698

บันทึกเป็น (รายจ่าย)/รายได้ใน

ณ วันที่			ณ วันที่
1 เมษายน 2562	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเต็ร์จื่อん	31 มีนาคม 2563
<u>(หมายเหตุ 35)</u>		<u>(พันบาท)</u>	

สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	260	(69)	-	191
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์				
หลังออกจากงาน	1,689	208	521	2,418
รายได้รอตัดบัญชี	7,946	(856)	-	7,090
ผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	90,710	(74,564)	-	16,146
รวม	<u>100,605</u>	<u>(75,281)</u>	<u>521</u>	<u>25,845</u>

หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี

เงินลงทุน	(3,063)	(3,762)	(4,336)	(11,161)
รวม	<u>(3,063)</u>	<u>(3,762)</u>	<u>(4,336)</u>	<u>(11,161)</u>
สุทธิ	97,542	(79,043)	(3,815)	14,684

ธนาคาร ซูมิโตโนะ มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

17 เงินรับฝาก

17.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	2564	2563
	(พันบาท)	
จ่ายคืนเมื่อทางสาม	43,929	46,979
ออมทรัพย์	477,902	345,621
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	<u>31,211,285</u>	<u>19,322,967</u>
รวม	<u>31,733,116</u>	<u>19,715,567</u>

17.2 จำแนกตามสกุลเงินและดินที่อยู่ของผู้ฝาก

	2564	2563
	ในประเทศ	ในประเทศ
	(พันบาท)	
เงินบาท	31,669,544	19,650,222
เงินคอลลาร์สหรัฐ	<u>63,572</u>	<u>65,345</u>
รวม	<u>31,733,116</u>	<u>19,715,567</u>

18 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	2564	2563
	(พันบาท)	
ต่างประเทศ		
เงินคอลลาร์สหรัฐ	31,370,690	33,187,354
เงินเยน	5,113,574	5,735,574
เงินยูโร	<u>719,498</u>	<u>716,293</u>
รวม	<u>37,203,762</u>	<u>39,639,221</u>

ธนาคาร ชูมิโตโนะ มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

19 ประมาณการหนี้สิน

	หมายเหตุ	2564	2563
		(พันบาท)	
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
ของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	14	33,722	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน		15,688	12,963
รวม		<u>49,410</u>	<u>12,963</u>

20 หนี้สินอื่น

	หมายเหตุ	2564	2563
		(พันบาท)	
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน		-	498,142
เงินวงประกันอนุพันธ์		87,024	403,247
หนี้สินตามสัญญาเช่า	26	36,493	-
เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	25	14,652	64,926
เจ้าหนี้อื่น		2,230	3,108
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		38,892	60,744
คอกเบี้ยค้างจ่าย		28,092	24,524
รายได้รื้อตัดบัญชี		3,134	3,654
เงินค้างจ่ายกองทุนสถาบันคุ้มครองเงินฝาก		16,496	10,255
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		20,960	-
อื่นๆ		<u>3,675</u>	<u>10,922</u>
รวม		<u>251,648</u>	<u>1,079,522</u>

21 เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศ รบพ. ที่ สนช. 7/2561 ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ และ ประกาศ รบพ. ที่ สนช. 2/2562 ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทาง อิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ธนาคาร ไม่มีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมการบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์และธุรกรรมบริการโอนเงินด้วยวิธีการอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

22 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

2564

มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบใน

งบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่าหักกลบ

มูลค่าที่ นำมายังคง ตามสัญญาที่ไม่ หลักประกัน

นำมายังคง แสดง เข้าเงื่อนไขตาม ทางการเงินที่

มูลค่า ในงบแสดง ในงบแสดง มาตรฐานการ ทางการเงินที่

ขั้นต้น ฐานะการเงิน ฐานะการเงิน บัญชี เกี่ยวข้อง

มูลค่าสุทธิ

(พันบาท)

สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์อนุพันธ์	450,790	-	450,790	-	(87,024)	363,766
รวม	<u>450,790</u>	<u>-</u>	<u>450,790</u>	<u>-</u>	<u>(87,024)</u>	<u>363,766</u>

หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินอนุพันธ์	278,196	-	278,196	-	(23,300)	254,896
รวม	<u>278,196</u>	<u>-</u>	<u>278,196</u>	<u>-</u>	<u>(23,300)</u>	<u>254,896</u>

การระบบทบยอดมูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินกับรายการในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

2564

มูลค่าตามบัญชีของ

มูลค่าตามบัญชี รายการในงบแสดง

ของรายการ ฐานะการเงิน

ในงบแสดง ที่ไม่ได้อัญใจเงื่อนไข

ประเภทของ ภาระทางการเงิน หนี้สินทางการเงิน หนี้สินทางการเงิน การหักกลบ

(พันบาท)

สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์อนุพันธ์	450,790	อนุพันธ์	11	792,397	341,607
รวม	<u>450,790</u>			<u>792,397</u>	<u>341,607</u>

หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินอนุพันธ์	278,196	อนุพันธ์	11	278,273	77
รวม	<u>278,196</u>			<u>278,273</u>	<u>77</u>

ธนาคาร ซูมิโตโนะ มิตซู ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

23 สำรองอื่น

คงค่าวัสดุคงอื่นของส่วนของเจ้าของ

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าด้วยค่าธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยค่าธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (2563: ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าด้วยค่าธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย)

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าด้วยค่าธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยค่าธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่แสดงในส่วนของเจ้าของประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าด้วยค่าธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยค่าธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยค่าธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกระทั่งมีการตัดรายการ หรือการจัดประเภทรายการใหม่

การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน

การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงานที่แสดงในส่วนของเจ้าของประกอบด้วยผลกำไรและขาดทุนจากการประเมินการดำเนินหลักдолิตรัศมีศาสตร์ประกันภัย

24 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	2564	2563
	(พันบาท)	
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่ออื่น ๆ ที่ไม่สามารถยกเลิกได้	12,692,701	8,647,419
- การค้ำประกันอื่น	143,884	98,591
รวม	<u>12,836,585</u>	<u>8,746,010</u>

การฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ธนาคารไม่มีคดีฟ้องร้องซึ่งยังไม่ฟ้องโดยลูกค้าของธนาคาร

ธนาคาร ซูมิโตโม่ มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

25 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการระหว่างกันที่มีบัญชีกับธนาคารในระหว่างปี มีดังต่อไปนี้

ชื่อกิจการ / บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง / สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ญี่ปุ่น / ไทย	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผนสิ่งการและควบคุมกิจกรรมต่างๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของธนาคาร (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)
Sumitomo Mitsui Trust Holding, Inc.	ญี่ปุ่น	บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Sumitomo Mitsui Trust Bank, Limited	ญี่ปุ่น	บริษัทใหญ่ถือหุ้นในธนาคารร้อยละ 99.99
Sumitomo Mitsui Trust Systems & Services Co., Ltd.	ญี่ปุ่น	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Sumitomo Mitsui Trust Panasonic Finance Co., Ltd.	ญี่ปุ่น	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Sumitomo Mitsui Trust Investment Co., Ltd.	ญี่ปุ่น	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Sumitomo Mitsui Trust Asset Management Co., Ltd.	ญี่ปุ่น	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
สาขาอื่นๆของ Sumitomo Mitsui Trust Bank, Limited	หลากหลาย	สาขาอื่นของบริษัทใหญ่

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการเดียวกันประเภทมีดังต่อไปนี้

รายการ

- รายได้ค่าตอบเบี้ย
- ค่าใช้จ่ายค่าตอบเบี้ย
- รายได้ธรรมเนียมและบริการ
- ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ
- รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ
- ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ

นโยบายการกำหนดราคา

- อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
- อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
- ราคาน้ำที่ตกลงกันตามสัญญา
- ราคากล่องกันตามสัญญาหรือค่าธรรมเนียมตามที่ประกาศ
- ราคาน้ำที่ตกลงกันตามสัญญา
- ราคาน้ำที่ตกลงกันตามสัญญา

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2564	2563
	(พันบาท)	
รายได้ดอกเบี้ย		
บริษัทใหญ่	3,559	-
สาขาอื่นของบริษัทใหญ่	2,755	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
บริษัทใหญ่	180,957	781,022
สาขาอื่นของบริษัทใหญ่	-	(828)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
บริษัทใหญ่	1,182	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
บริษัทใหญ่	4,404	5,487
สาขาอื่นของบริษัทใหญ่	99	1
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		
บริษัทใหญ่	14,890	-
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ		
บริษัทใหญ่	15,265	23,629
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระดับต้นและผลประโยชน์อื่น ๆ ของพนักงาน	55,116	47,011
ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้		
	2564	2563
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและสถาบันการเงิน (สินทรัพย์)		
บริษัทใหญ่	4,193,529	4,228,359
สาขาอื่นของบริษัทใหญ่	6,615	3,553

ธนาคาร ซูมิโตโน มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

2564

2563

(พันบาท)

สินทรัพย์อื่น

บริษัทใหญ่	37	-
สาขาอื่นของบริษัทใหญ่	90	-

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

บริษัทใหญ่	36,059,313	38,471,308
สาขาอื่นของบริษัทใหญ่	719,498	716,293

หนี้สินอื่น

บริษัทใหญ่	14,616	64,926
สาขาอื่นของบริษัทใหญ่	36	-

สัญญาสำคัญที่ทำกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

- (ก) ในปี 2557 ธนาคารได้ทำสัญญาการให้สิทธิใช้ชื่อและสัญลักษณ์ธนาคาร (The Usage of Symbols or Trademark) กับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด โดยได้รับอนุญาตให้ธนาคารใช้ชื่อสัญลักษณ์ และเครื่องหมายอื่น ๆ ในการดำเนินการธุรกิจของธนาคารในประเทศไทย โดยคิดค่าธรรมเนียมตามที่กำหนดไว้ในสัญญา
- (ข) ในปี 2557 ธนาคารได้ทำสัญญา “The memorandum agreement” 2 ฉบับ กับบริษัทใหญ่ เกี่ยวกับการบริการการควบคุมและการบริหารงาน และบริการตรวจสอบภายใน โดยคิดค่าบริการตามที่กำหนดไว้ในสัญญา
- (ค) ในปี 2558 ธนาคารได้ทำสัญญาการรับบริการกับบริษัทใหญ่ เกี่ยวกับการให้คำปรึกษาการพิจารณาสินเชื่อ บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และบริการด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยคิดค่าบริการตามที่กำหนดไว้ในสัญญา

26 สัญญาเช่า

สัญญาด้านผู้เช่า

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงานและyanพาหนะหลายฉบับ เป็นระยะเวลา 1 ปี ถึง 5 ปี (2563: 1 ถึง 5 ปี) กับบริษัทภายนอกประเทศไทย โดยมีสิทธิต่อสัญญาเช่าเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญา อัตราค่าเช่าตามที่ระบุในสัญญา

สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่า ได้รวมอยู่ในบัญชีของสินทรัพย์ตัวทรัพย์ใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าแล้ว

ธนาคาร ซูมิโตโนะ มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

สินทรัพย์สิทธิการใช้

	พื้นที่สำนักงาน	ขานพาหนะ	รวม
	(พันบาท)		
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 เมษายน 2563	37,433	5,133	42,566
เพิ่มขึ้น	-	3,630	3,630
ตัดจำหน่าย	-	(1,321)	(1,321)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564	<u>37,433</u>	<u>7,442</u>	<u>44,875</u>

ค่าเสื่อมราคاصะสม

ณ วันที่ 1 เมษายน 2563	-	-	-
ค่าเสื่อมราคاصำหรับปี	(7,014)	(2,971)	(9,985)
ตัดจำหน่าย	-	1,321	1,321
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564	<u>(7,014)</u>	<u>(1,650)</u>	<u>(8,664)</u>

สุทธิ	<u>30,419</u>	<u>5,792</u>	<u>36,211</u>
-------	---------------	--------------	---------------

หนี้สินตามสัญญาเช่า

2564

(พันบาท)

การวิเคราะห์การครบกำหนดชำระ - กระแสเงินสดตามสัญญาที่ไม่คิดลด

ไม่เกิน 1 ปี	9,413
1 - 5 ปี	<u>28,471</u>
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ไม่คิดลด	<u>37,884</u>
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน	<u>36,493</u>

สัญญาเช่าดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ธนาคาร ได้ทำสัญญาเช่าดำเนินงานหลายฉบับเพื่อเช่าพื้นที่สำนักงาน เครื่องใช้สำนักงาน ขานพาหนะและที่พักอาศัยของผู้บริหารของธนาคารกับบุคคลภายนอกและกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลาเช่า 1 ปี ถึง 5 ปี ตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2558 และสิ้นสุดเดือนกันยายน 2566

ธนาคาร ซูมิโค้ம มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

จำนวนเงินขึ้นค่าที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นตามระยะเวลาหนึ่งเดือนที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

จำนวนเงินขึ้นค่าที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้

ภายใน 1 ปี	2563 (พันบาท)
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	22,997
รวม	<u>49,156</u>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 2563
(พันบาท)

จำนวนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	
คงเหลือจากการเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	719
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	14,597
ค่าเช่าจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงาน	<u>25,317</u>

27 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกิจในประเทศไทยและต่างประเทศ

ธนาคาร ไม่แสดงฐานะทางการเงินและผลดำเนินงานแยกตามประเภทธุรกิจในประเทศไทยและต่างประเทศในงบการเงิน
เนื่องจากธนาคาร ได้ดำเนินธุรกิจในประเทศไทยเพียงธุรกิจเดียวในประเทศไทย

28 รายได้ด้วยเบี้ย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	หมายเหตุ	2564	2563
		(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25	67,334	148,795
เงินลงทุนในตราสารหนี้		89,153	108,323
เงินให้กู้ยืมเชื่อมต่อภายนอกหนี้		<u>876,546</u>	<u>1,270,186</u>
รวม		<u>1,033,033</u>	<u>1,527,304</u>

ธนาคาร ซูมิโตโนะ มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

29 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	หมายเหตุ	2564	2563
		(พันบาท)	
เงินรับฝากรายการระหว่างธนาคารและคลาดเงิน		141,821	224,379
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	25	187,805	713,792
รวม		<u>58,141</u>	<u>73,599</u>
		<u>387,767</u>	<u>1,011,770</u>

30 รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	หมายเหตุ	2564	2563
		(พันบาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
- ค่าธรรมเนียมการบริการโอนเงินและเรียกเก็บเงิน		183	208
- การรับประทานศินเชื่อ		394	390
- ค่าธรรมเนียมการชำระคืนเงินทุกก่อนกำหนด	25	1,182	1,926
- ค่าธรรมเนียมการแก้ไขสัญญาลิขเชื่อ		6,026	2,285
- อื่นๆ		<u>70</u>	<u>66</u>
รวม		<u>7,855</u>	<u>4,875</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ			
- ค่าธรรมเนียมการโอนเงินระหว่างสถาบันการเงิน	25	(878)	(740)
- ค่าธรรมเนียมการจดทะเบียน		-	(1,442)
- ค่าบริการทางกฎหมาย		-	(387)
- ค่าธรรมเนียมการชำระคืนเงินทุกก่อนกำหนด	25	(4,295)	(5,372)
- อื่นๆ		<u>(532)</u>	<u>(488)</u>
รวม		<u>(5,705)</u>	<u>(8,429)</u>
สุทธิ		<u>2,150</u>	<u>(3,554)</u>

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

31 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัสดุคงค่าวัสดุคงค่าและรวมผู้นำกำไรวิธีขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2564
	(พันบาท)

กำไรจากการรับเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

- เงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	<u>5,425</u>
รวม	<u><u>5,425</u></u>

32 กำไรสุทธิจากการรับเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2563
	(พันบาท)

กำไรจากการรับเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	<u>164,505</u>
รวม	<u><u>164,505</u></u>

33 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	หมายเหตุ	2564	2563
		(พันบาท)	
ผู้บริหารสำนัก			
เงินเดือน ค่าแรง และ โบนัส		26,005	17,090
ผลประโยชน์ที่ไม่เป็นตัวเงิน		27,715	27,284
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้และผลประโยชน์ระยะเวลาอื่นๆ		825	416
อื่นๆ		<u>571</u>	<u>2,221</u>
	25	<u><u>55,116</u></u>	<u><u>47,011</u></u>

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2564	2563
	(พันบาท)	
พนักงานอื่น		
เงินเดือน ค่าแรง และโบนัส	105,680	117,773
ผลประโยชน์ที่ไม่เป็นค่าวเงิน	20,806	21,391
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้และผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	2,870	3,050
อื่น ๆ	6,213	6,398
	<u>135,569</u>	<u>148,612</u>
รวม	<u>190,685</u>	<u>195,623</u>

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานนั้นเพื่อรักษาความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราเรื้อยละ 5 ถึง อัตราเรื้อยละ 15 ของเงินเดือนทุกเดือน และธนาคารจ่ายสนับสนุนในอัตราเรื้อยละ 5 ถึง อัตราเรื้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้คาดหวังเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตาม ข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

34 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและหนี้สูญ หนี้สัมภัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2564
	(พันบาท)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,754
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัสดุล่าด้วยมูลค่าขุตธรรมผ่านกำไรมากทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(2,493)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	22,280
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	(121)
รวม	<u>39,420</u>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2563
	(พันบาท)
หนี้สูญ หนี้สัมภัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า (กลับรายการ)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,466
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(72,218)
รวม	<u>(54,752)</u>

ธนาคาร ซูมิโต莫 มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

35 ภาระเงินได้

ภาระเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	หมายเหตุ	2564	2563
---------------------------------	----------	------	------

(พันบาท)

ภาระเงินได้ปัจจุบัน

สำหรับปีปัจจุบัน	31,709	-
ภาระปีก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป	(461)	-

ภาระเงินได้รอตัดบัญชี

การเปลี่ยนแปลงผลแตกต่างขั้วราوا	16	15,478	79,043
รวม		<u>46,726</u>	<u>79,043</u>

ภาระเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเต็มที่อื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2564	2563
		(ค่าใช้จ่าย)
ก่อนภาษี	รายได้	สุทธิจากการ
เงินได้	ภาษีเงินได้	เงินได้

(พันบาท)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัด

บุลค่าด้วยบุลค่ายกตัวธรรม						
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเต็มที่อื่น	(53,163)	10,632	(42,531)	-	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	-	21,681	(4,336)	17,345
ขาดทุนจากการประมาณการ						
ตามหลักคณิตศาสตร์						
ประกันภัย	(455)	91	(364)	(2,607)	521	(2,086)
รวม	(53,618)	10,723	(42,895)	19,074	(3,815)	15,259

ธนาคาร ซูมิโตโนะ มิตซูยิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

การบรรเทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

	2564	2563		
	อัตราภาษี	อัตราภาษี		
	(ร้อยละ)	(พันบาท)	(ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		258,616		317,717
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	<u>51,723</u>	20	<u>63,543</u>
ผลบรรเทบของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่รายได้ทางภาษีหรือไม่สามารถหักลดในการคำนวณกำไรทางภาษีสุทธิ		(681)		393
กลับรายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชี		191		-
การใช้ขาดทุนทางภาษีที่เดินไม่ได้บันทึก		(3,871)		-
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป		(461)		-
อื่น ๆ		(175)		15,107
รวม	<u>18</u>	<u>46,726</u>	<u>25</u>	<u>79,043</u>

36 กำไรต่อหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

	2564	2563
กำไรที่เป็นส่วนของเจ้าของธนาคาร (ขั้นพื้นฐาน) (พันบาท)	<u>211,890</u>	<u>238,674</u>
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (ขั้นพื้นฐาน) (พันหุ้น)	<u>20,000</u>	<u>20,000</u>
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาท)	<u>10.59</u>	<u>11.93</u>

