

ธนาคาร ซุมิโตโม มิทซึย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



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

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด
ชั้น 50 เอ็มไพร์ทาวเวอร์
1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา
เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทร +66 2677 2000
แฟกซ์ +66 2677 2222
เว็บไซต์ home.kpmg/th

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาลของธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินระหว่างกาลข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาลในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงินระหว่างกาล

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินระหว่างกาลที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินระหว่างกาลโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินระหว่างกาลเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยซึ่งผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินระหว่างกาล ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินระหว่างกาลที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินระหว่างกาลโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินระหว่างกาลแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้ออกแบบไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(พรณทิพย์ กุลสันติธารรงค์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

27 พฤศจิกายน 2563

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

| | | 30 กันยายน | 31 มีนาคม |
|--|----------|-------------------|-------------------|
| สินทรัพย์ | หมายเหตุ | 2563 | 2563 |
| | | (พันบาท) | |
| เงินสด | | 30 | 30 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 10, 25 | 18,039,392 | 14,431,820 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 11 | 311,212 | 1,202,223 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 12 | 9,717,739 | 10,567,807 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 13 | 52,234,252 | 54,315,041 |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ | 15, 26 | 88,641 | 59,627 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ | | 22,972 | 27,515 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ | 16 | 7,809 | 14,684 |
| สินทรัพย์อื่น | | 286,836 | 13,084 |
| รวมสินทรัพย์ | | 80,708,883 | 80,631,831 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคาร ซุมิตโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

| | | 30 กันยายน | 31 มีนาคม |
|--|------------|-------------------|-------------------|
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | หมายเหตุ | 2563 | 2563 |
| | | (พันบาท) | |
| หนี้สิน | | | |
| เงินรับฝาก | 17 | 23,092,424 | 19,715,567 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 18, 25 | 37,103,612 | 39,639,221 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 11 | 388,991 | 417,960 |
| ประมาณการหนี้สิน | 19 | 49,889 | 12,963 |
| หนี้สินอื่น | 19, 25, 26 | 161,257 | 1,079,522 |
| รวมหนี้สิน | | 60,796,173 | 60,865,233 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | | | |
| 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 |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น | 23 | 16,472 | 16,404 |
| ขาดทุนสะสม | | (103,762) | (249,806) |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | 19,912,710 | 19,766,598 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | 80,708,883 | 80,631,831 |



林 俊行

นายโทชิยูกิ ฮายาชิ
เจ้าหน้าที่บริหาร
ฝ่ายบัญชีและการเงิน

(นายมานามุ อีโนอุเอะ)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซึย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

| | หมายเหตุ | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด | |
|--|----------|-------------------------|----------------|
| | | วันที่ 30 กันยายน | |
| | | 2563 | 2562 |
| | | (พันบาท) | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 28 | 577,211 | 804,143 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 25, 29 | 230,423 | 588,707 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | | <u>346,788</u> | <u>215,436</u> |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 25 | 4,775 | 2,194 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 25 | 3,337 | 2,625 |
| รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 30 | <u>1,438</u> | <u>(431)</u> |
| กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 31 | 2,045 | - |
| กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | 32 | - | 127,312 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | | 1,048 | 1,959 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | | <u>351,319</u> | <u>344,276</u> |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 25, 33 | 93,899 | 100,057 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 25 | 1,459 | 1,459 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | | 34,872 | 47,773 |
| ค่าภาษีอากร | | 19,909 | 24,117 |
| อื่น ๆ | 25 | 39,680 | 33,026 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | | <u>189,819</u> | <u>206,432</u> |
| กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 34 | (12,156) | - |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้ำประกัน | 34 | - | 30,596 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | | <u>173,656</u> | <u>107,248</u> |
| ภาษีเงินได้ | 35 | 27,775 | 32,760 |
| กำไรสำหรับงวด | | <u>145,881</u> | <u>74,488</u> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคาร ซุมิโตโม มิตรูสท์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 กันยายน

หมายเหตุ 2563 2562
(พันบาท)

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน

ในภายหลัง

ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(18,128) -

กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

- 4,229

ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน

ในภายหลัง

35 3,625 (846)

(14,503) 3,383

รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

313 (880)

ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน

ในภายหลัง

35 (62) 176

251 (704)

กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษี

(14,252) 2,679

กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด

131,629 77,167

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)

7.29 3.72

林 俊行

นายโทชิยุกิ ฮายาชิ
เจ้าหน้าที่บริหาร
ฝ่ายบัญชีและการเงิน



(Handwritten signature)

(นายมานามุ อีโนอุเอะ)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคาร ชุมิโตมิ มิทซูยู ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนเจ้าของ

| | องค์ประกอบอื่นของส่วนเจ้าของ | | | |
|---|------------------------------|--|-------------------------------------|-------------------|
| | ทุนเรือนหุ้น ที่ออก | (ส่วนต่ำกว่า) ส่วนเกินทุน จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า | รวมองค์ประกอบอื่น ของส่วนเจ้าของ | รวมส่วนของเจ้าของ |
| และชำระแล้ว (พันบาท) | | เงินลงทุนต่อขายสุทธิ | ขาดทุนสะสม | |
| | 20,000,000 | (941) | (941) | 19,512,665 |
| สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 | | | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2562 | - | - | - | 74,488 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด | - | 3,383 | (704) | 2,679 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | - | 3,383 | 3,383 | 77,167 |
| รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด | | | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 | 20,000,000 | 2,442 | (412,610) | 19,589,832 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูยู ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

| | | องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | |
|--|---------------------------------------|--|---|---|--|----------------------|
| | | ส่วนเกินทุนจาก | | | | |
| | ทุนเรือนหุ้น ที่ออก และชำระแล้ว | ส่วนเกินทุน จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ | การวัดมูลค่าใหม่ ในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | การวัดมูลค่าใหม่ ของภาระผูกพัน ผลประโยชน์ หลังออกจางาน (พันบาท) | การวัดมูลค่าใหม่ ของภาระผูกพัน รวมองค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น | รวมส่วนของผู้ถือหุ้น |
| สำหรับงวดที่สิ้นสุดในวันที่ 30 กันยายน 2563 | 20,000,000 | 16,404 | - | - | 16,404 | 19,766,598 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 | - | - | - | (163) | (163) | - |
| ตามที่รายงานในงวดก่อน | - | (16,404) | 30,887 | - | 14,483 | 14,483 |
| ผลกระทบจากการจัดประเภทรายการใหม่ | - | - | - | (163) | 163 | - |
| ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี | - | - | - | - | - | - |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2563 ปรับปรุงใหม่ | 20,000,000 | - | 30,887 | (163) | 30,724 | 19,781,081 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด | - | - | - | - | 145,881 | 145,881 |
| กำไรสำหรับงวด | - | - | - | - | - | - |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | - | - | (14,503) | 251 | (14,252) | (14,252) |
| รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด | - | - | (14,503) | 251 | (14,252) | 131,629 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 | 20,000,000 | - | 16,384 | 88 | 16,472 | 19,912,710 |



林 修行
 นายเทชิยุกิ ฮายาชิ
 เจ้าหน้าที่ยุติบริหาร
 ฝ่ายบัญชีและการเงิน

(นายมานาน อิ่มอุเอะ)
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 กันยายน

2563 2562

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

173,656 107,248

รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน

ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย

19,218 24,644

กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(12,156) -

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำยืม

- 30,596

ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าอนุพันธ์

862,555 215,697

ประมาณการหนี้สิน

1,806 1,692

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(346,788) (215,436)

เงินสดรับดอกเบี้ย

523,896 771,649

เงินสดจ่ายดอกเบี้ย

(278,183) (557,268)

กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และ

หนี้สินดำเนินงาน

944,004 378,822

สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(3,619,355) 139,917

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

2,157,781 (1,688,180)

สินทรัพย์อื่น

(273,604) (192,361)

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เงินรับฝาก

3,376,857 (7,711,760)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(2,535,609) 8,366,483

หนี้สินอื่น

(928,866) (53,494)

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากรายงานจ่าย

(58) -

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน

(878,850) (760,573)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

หมายเหตุ สารบัญ

- 1 ข้อมูลทั่วไป
- 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล
- 3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี
- 4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
- 5 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 (COVID-19)
- 6 การบริหารความเสี่ยง
- 7 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน
- 8 การดำรงเงินกองทุน
- 9 การจัดประเภทสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
- 10 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
- 11 อนุพันธ์
- 12 เงินลงทุนสุทธิ
- 13 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
- 14 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
- 15 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ
- 16 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ
- 17 เงินรับฝาก
- 18 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
- 19 ประมาณการหนี้สิน
- 20 หนี้สินอื่น
- 21 เงินรับล่วงหน้าจากรูกรวมอิเล็กทรอนิกส์
- 22 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
- 23 สำรองอื่น
- 24 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า
- 25 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
- 26 สัญญาเช่า
- 27 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
- 28 รายได้คอกเบี้ย
- 29 ค่าใช้จ่ายคอกเบี้ย
- 30 รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
- 31 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- 32 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซึบิ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

หมายเหตุ สารบัญ

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

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2563

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และมีที่อยู่ที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 98 ชั้น 32 อาคารสาทรสแควร์ ออฟฟิศ ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของธนาคารในระหว่างงวดคือ Sumitomo Mitsui Trust Holding, Inc. และบริษัทใหญ่ของธนาคารในระหว่างงวดคือ Sumitomo Mitsui Trust Bank, Limited (ถือหุ้นร้อยละ 99.99) ซึ่งทั้งสองบริษัทเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศญี่ปุ่น

ธนาคารได้จดทะเบียนตั้งบริษัทกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2557

ธนาคารได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2558 และเริ่มดำเนินประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2558

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ ตลอดจนนำเสนอรายการในงบการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (“IFRS 9”) และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (“IFRS 16”) เป็นครั้งแรก ซึ่งได้เปิดเผยผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีไว้ในหมายเหตุข้อ 3

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

นอกจากนี้ ธนาคารไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน มาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ ธนาคารได้ประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ ซึ่งคาดว่าไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ

(ข) **สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน**

งบการเงินระหว่างกาลนี้นำเสนอเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ค) **การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ**

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของธนาคาร ทั้งนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับปรุงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

การใช้วิจารณญาณ

ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้วิจารณญาณในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีซึ่งมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญที่สุดต่อจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงินระหว่างกาลประกอบด้วยหมายเหตุต่อไปนี้

หมายเหตุข้อ 4 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน โดยประเมินโมเดลธุรกิจในการถือสินทรัพย์ทางการเงินว่ามีวัตถุประสงค์ที่จะถือเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ในการจ่ายเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้น

หมายเหตุข้อ 4 การกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินนับจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก การกำหนดวิธีการที่จะรวมข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น วิธีการเลือกและการอนุมัติวิธีการที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หมายเหตุข้อ 4 **สัญญาเช่า**

- การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
- ประเมินว่าธนาคารมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือที่จะไม่ใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

- ประเมินว่าธนาคารได้ออนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับให้กับผู้เช่า

หมายเหตุข้อ 5 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อ โควิด 2019 (COVID-19)

ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าความบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในปีบัญชีถัดไป ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อต่อไปนี้

หมายเหตุข้อ 5 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อ โควิด 2019 (COVID-19)

หมายเหตุข้อ 7 การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่นำข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้มาใช้

หมายเหตุข้อ 14 การค้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินเกี่ยวกับการกำหนดปัจจัยที่ใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) รวมถึงข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับคืนและการนำข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต (Forward-looking information) มาใช้ และ

หมายเหตุข้อ 16 การรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

นอกจากนี้ ณ วันที่ 1 เมษายน 2563 ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าตามประมาณการอายุการให้ประโยชน์ใหม่ การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีนี้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปต่องบการเงินนับตั้งแต่วันที่ที่มีการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี ธนาคารได้ประเมินผลกระทบที่เกิดขึ้นต่องบการเงิน ซึ่งไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญ

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563 ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วยมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (“IFRS 9”) รวมถึงมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (“IFRS 16”) เป็นครั้งแรก ผลกระทบของส่วนของเจ้าของจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีมีดังต่อไปนี้

| | องค์ประกอบอื่น หมายเหตุ ของส่วนของเจ้าของ | ขาดทุนสะสม (พันบาท) |
|---|--|------------------------|
| ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 - ตามที่รายงานในงวดก่อน เพิ่มขึ้น (ลดลง) เนื่องจาก | 16,404 | (249,806) |
| ผลกระทบจากการจัดประเภทรายการใหม่ | (163) | 163 |
| การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน | ก | |
| ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน | 18,104 | - |
| ภาษีเงิน ใต้ที่เกี่ยวข้อง | (3,621) | - |
| ณ วันที่ 1 เมษายน 2563 - ปรับปรุงใหม่ | <u>30,724</u> | <u>(249,643)</u> |

(ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารถือปฏิบัติตาม IFRS 9 และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้วิธีรับรู้ผลกระทบสะสมของการเริ่มใช้มาตรฐานเป็นครั้งแรกกับเครื่องมือทางการเงินที่ยังไม่ได้มีการตัดรายการก่อนวันที่ 1 เมษายน 2563 โดยปรับปรุงกับกำไรสะสมหรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 1 เมษายน 2563 ดังนั้นธนาคารไม่ปรับปรุงข้อมูลที่เคยนำเสนอของงวดเปรียบเทียบ และไม่นำข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติกับข้อมูลเปรียบเทียบ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินนี้ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับนิยาม การรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การด้อยค่าและการตัดรายการออกจากบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงหลักการบัญชีของอนุพันธ์ และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง โดยรายละเอียดของนโยบายการบัญชีเปิดเผยในหมายเหตุข้อ 4

1. การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

IFRS 9 กำหนดการจัดประเภทและวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ประเภท ได้แก่ สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยจัดประเภทตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินและโมเดลธุรกิจของธนาคารในการ

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

บริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น TFRS 9 ยกเลิกการจัดประเภทเงินลงทุนเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด หลักทรัพย์เพื่อขาย หลักทรัพย์เพื่อค่า และเงินลงทุนทั่วไปตามที่กำหนด โดยมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105

ตารางดังต่อไปนี้แสดงการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินใหม่ตาม TFRS 9 ณ วันที่ 1 เมษายน 2563

| | การจัดประเภทรายการตาม มาตรฐานเดิม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 | การจัดประเภทรายการตาม TFRS 9 ณ วันที่ 1 เมษายน 2563 |
|--|---|---|
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | |
| เงินสด | ราคาทุนตัดจำหน่าย | ราคาทุนตัดจำหน่าย |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | ราคาทุนตัดจำหน่าย | ราคาทุนตัดจำหน่าย |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | | |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ | มูลค่ายุติธรรม | มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย | มูลค่ายุติธรรม | มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน |
| เงินลงทุนสุทธิ | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาล | เพื่อขาย | มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | ราคาทุนตัดจำหน่าย, มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุนตัดจำหน่าย, มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน |
| สินทรัพย์อื่น | ราคาทุนตัดจำหน่าย | ราคาทุนตัดจำหน่าย |
| หนี้สินทางการเงิน | | |
| เงินรับฝาก | ราคาทุนตัดจำหน่าย | ราคาทุนตัดจำหน่าย |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | ราคาทุนตัดจำหน่าย | ราคาทุนตัดจำหน่าย |
| หนี้สินอนุพันธ์ | | |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ | มูลค่ายุติธรรม | มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย | มูลค่ายุติธรรม | มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | ราคาทุนตัดจำหน่าย | ราคาทุนตัดจำหน่าย |
| หนี้สินอื่น | ราคาทุนตัดจำหน่าย | ราคาทุนตัดจำหน่าย |

2. การด้อยค่า

TFRS 9 แนะนำวิธีการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน ในขณะที่เดิมธนาคารประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ ตลอดจนตามเกณฑ์ขึ้นต่ำตามเกณฑ์ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซึย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

IFRS 9 กำหนดให้ใช้วิจารณญาณในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเศรษฐกิจนั้นมีผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร และพิจารณาความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก ทั้งนี้ การพิจารณาค่าดังกล่าวจะถือปฏิบัติกับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนซึ่งได้แก่สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ออก และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

ธนาคารมีเงินสำรองส่วนเกิน ณ วันที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน โดยเงินสำรองส่วนเกินเป็นผลมาจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 มีจำนวนมากกว่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่คำนวณตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ธนาคารจะทยอยลดเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปี เพื่อให้สอดคล้องกับหนังสือเวียนที่ ธปท. ฝนส. (23) ว. 1603/2562 ลงวันที่ 6 พฤศจิกายน 2562 เรื่อง ชักซ้อมความเข้าใจแนวทางการบริหารจัดการเงินสำรองส่วนเกิน

| | ณ วันที่ | | ณ วันที่ |
|---|----------------|------------------------------|----------------|
| | 31 มีนาคม 2563 | การวัดมูลค่าใหม่ (พันบาท) | 1 เมษายน 2563 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 17,466 | (14,468) | 2,998 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | - | 18,104 | 18,104 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ | 546,082 | (37,479) | 508,603 |
| ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน | - | 33,843 | 33,843 |
| รวม | 563,548 | - | 563,548 |

3. อนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ตาม IFRS 9 อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงรวมถึงอนุพันธ์ทั้งหมดที่ไม่ได้จัดประเภทเป็นอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อคำนวณมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารได้กำหนดอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ใช่อนุพันธ์ที่เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไข ธนาคารได้จัดทำเอกสารที่ระบุถึงความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงรวมถึงวัตถุประสงค์ของการป้องกันความเสี่ยง กลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง และวิธีการที่ใช้ในการประเมินความมีประสิทธิภาพของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารทำการประเมินประสิทธิภาพเมื่อเริ่มต้นความสัมพันธ์การป้องกันความเสี่ยงและประเมินอย่างต่อเนื่อง

ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงมีการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซึบิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับก่อนไม่ได้กล่าวถึงข้อกำหนดของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงและอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยง สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารบันทึกรายการดังกล่าวตามนโยบายการบัญชีที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 4

(ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

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

เดิมธนาคารในฐานะผู้เช่าจะรับรู้รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าค่านิมนงานในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่าตาม TFRS 16 ธนาคารได้ประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ หากสัญญาประกอบด้วยส่วนที่เป็นการเช่าและส่วนที่ไม่เป็นการเช่า ธนาคารจะบันทึกส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามราคาขายที่เป็นเอกเทศ (Transaction price) ณ วันที่ 1 เมษายน 2563 ธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้งานและหนี้สินตามสัญญาเช่า ส่งผลให้ลักษณะของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปโดยธนาคารรับรู้ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้งานและดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า

ในการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง ธนาคารได้เลือกใช้ข้อยกเว้นต่อไปนี้

- ไม่รับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้งานและหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่อายุสัญญาเช่าสิ้นสุดภายใน 12 เดือน
- ใช้ข้อเท็จจริงที่ทราบภายหลังในการกำหนดอายุสัญญาเช่า
- ใช้อัตราคิดลดอัตราเดียวสำหรับกลุ่มสัญญาเช่าที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันอย่างสมเหตุสมผล
- พิจารณาตามการประเมินก่อนหน้าว่าสัญญาเป็นสัญญาที่สร้างภาระหรือไม่ เพื่อเป็นทางเลือกในการทบทวนการด้อยค่า และ
- ไม่รวมต้นทุนทางตรงเริ่มแรกในการวัดมูลค่าสินทรัพย์สิทธิการใช้งาน

ผลกระทบจากการถือปฏิบัติตาม TFRS 16

| | (พันบาท) |
|---|----------|
| ณ วันที่ 1 เมษายน 2563 | |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิเพิ่มขึ้น | 42,566 |
| หนี้สินอื่นเพิ่มขึ้น | 42,566 |

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ผลกระทบจากการถือปฏิบัติตาม TFRS 16

(พันบาท)

การวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่า

ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่เปิดเผยไว้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563

49,156

หัก ข้อยกเว้นในการรับรู้รายการสำหรับสัญญาเช่าระยะสั้น

(26,685)

บวก สิทธิเลือกขยายอายุสัญญาเช่าที่มีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลว่าจะได้ใช้สิทธิ

22,143

44,614

มูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่คิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยกู้ยืมส่วนเพิ่ม ณ วันที่ 1 เมษายน 2563

42,566

หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รับรู้ ณ วันที่ 1 เมษายน 2563

42,566

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละต่อปี)

1.88

4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อ ไปนี้ ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน ยกเว้นที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 3 เรื่อง การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิมแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

(ข) เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซึบิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

(ค) เครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการบัญชีที่ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563

(1) การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

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

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องกับกำไรหรือการออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น

(2) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่าภายหลัง ได้แก่ การวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้น ในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นได้ หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตาม โมเดลธุรกิจ ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซึบิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

สินทรัพย์ทางการเงินอื่นทั้งหมดวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การประเมิน โมเดลธุรกิจ

ธนาคารได้ประเมิน โมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน (Portfolio) เนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่นำเสนอให้แก่ผู้บริหาร ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารวมถึง

- นโยบายและวัตถุประสงค์ของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินและการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวในทางปฏิบัติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับดอกเบี้ยรับตามสัญญา การดำรงระดับอัตราดอกเบี้ย การจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงินกับระยะเวลาของหนี้สินที่ใช้สินทรัพย์เหล่านั้น ในการจัดหาเงินทุน หรือรับรู้กระแสเงินสดผ่านการขายสินทรัพย์ทางการเงิน
- วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินและการรายงานให้ผู้บริหารของธนาคาร
- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของ โมเดลธุรกิจ (และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตาม โมเดลธุรกิจ) และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง
- วิธีการที่ใช้คำนวณผลตอบแทนให้ผู้จัดการ (เช่น การชดเชยที่เกิดจากการบริหารจัดการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือการจัดเก็บกระแสเงินสดตามสัญญา) และ
- ความถี่ มูลค่าและระยะเวลาของการขายในงวดก่อน เหตุผลสำหรับการขายเหล่านั้นและการคาดหวังเกี่ยวกับการขายในอนาคต อย่างไรก็ตาม ข้อมูลเกี่ยวกับการขายนั้น ไม่นำมาพิจารณาแยกต่างหาก แต่เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินภาพรวมของวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินให้ระบุวัตถุประสงค์ที่ได้ตั้งไว้ และวิธีการให้ได้มาซึ่งกระแสเงินสด

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้า หรือมีการจัดการและประเมินผลงานด้วยมูลค่ายุติธรรม ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องจากไม่ได้ถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือไม่ได้ถือครองแบบสองวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

สำหรับวัตถุประสงค์ของการประเมินนี้ “เงินต้น” หมายถึง มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ส่วน “ดอกเบี้ย” หมายถึง สิ่งตอบแทนจากมูลค่าเงินตามเวลา ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงในการกู้ยืมโดยทั่วไปด้านอื่น ๆ (เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง) และต้นทุน (เช่น ค่าใช้จ่ายในการบริหาร) รวมถึงอัตราค่าไถ่ขั้นต้นที่เกี่ยวข้องกับการถือสินทรัพย์ทางการเงินในช่วงระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่ง

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินคืนและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินคืนหรือไม่ ธนาคารพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงิน ประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไข ในการประเมิน ธนาคารพิจารณาถึง

- เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นซึ่งเป็นเหตุให้มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินและเวลาของกระแสเงินสด
- ลักษณะการปรับมูลค่าทางการเงิน
- เงื่อนไขการชำระหนี้ล่วงหน้าหรือการขยายระยะเวลาชำระเงิน
- เงื่อนไขเมื่อสิทธิเรียกร้องของธนาคารถูกจำกัดเฉพาะกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ตามที่กำหนด (เช่น สินทรัพย์ทางการเงินที่ผู้ให้กู้ไม่มีสิทธิไถ่เบีย) และ
- ลักษณะการเปลี่ยนแปลงผลตอบแทนของมูลค่าเงินตามเวลา (เช่น ระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่)

การจัดประเภทรายการใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่ในภายหลังธนาคารเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน

การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข ค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงบันทึกดังนี้

- ค่าธรรมเนียมที่พิจารณาเป็นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ใหม่และค่าธรรมเนียมแสดงถึงการชำระเงินคืนของต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไขให้รวมเป็นส่วนหนึ่งในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ และ
- ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการออกจากบัญชี

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซึย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

หากกระแสเงินสดมีการเปลี่ยนแปลงไปเมื่อผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ดังนั้นวัตถุประสงค์ของการเปลี่ยนแปลงเป็นการรับชำระคืนให้มากที่สุดจากข้อกำหนดในสัญญาเดิมมากกว่าการออกสินทรัพย์ใหม่ที่มีข้อกำหนดต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หากธนาคารวางแผนที่จะเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินในทางที่ส่งผลให้เกิดการลดหนี้ ในลำดับแรกจะพิจารณาว่าควรตัดบางส่วนของสินทรัพย์ออกจากบัญชีก่อนที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงสัญญาหรือไม่ วิธีการดังกล่าวส่งผลต่อการประเมินในเชิงปริมาณและทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการออกจากบัญชี

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงต้องมีการปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงิน ได้ถูกโอนหรือในกรณีที่ธนาคารไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

ในการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ (หรือมูลค่าตามบัญชีซึ่งจัดสรรให้แก่ส่วนของสินทรัพย์ที่จะมีการตัดรายการออกจากบัญชี) และผลรวมของ (1) ผลตอบแทนที่จะได้รับ (รวมถึงสินทรัพย์ใหม่ที่ได้รับใด ๆ หักด้วยหนี้สินใหม่ที่คาดการณ์ไว้) และ (2) กำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการโอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ ในกรณีนี้ สินทรัพย์ที่โอนไม่ได้ตัดรายการออกจากบัญชี ตัวอย่างเช่น การให้ยืมหลักทรัพย์หรือการขาย โคนมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลังของหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารจัดประเภทและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงิน ยกเว้นภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน เป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อข้อกำหนดมีการเปลี่ยนแปลงและกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงนั้นมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีดังกล่าวจะรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ตามข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไปด้วยมูลค่ายุติธรรม ความแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการออกจากบัญชีและผลตอบแทนที่จ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ผลตอบแทนที่จ่ายรวมถึงการโอนสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์และหนี้สินใหม่ที่ได้รับมา

หากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงินนั้นรับรู้แบบไม่มีการตัดรายการออกจากบัญชี ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินจะมีการคำนวณใหม่โดยคิดลดกระแสเงินสดที่เปลี่ยนแปลงแล้วด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะถูกปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นรับรู้โดยปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินและตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ของหนี้สินทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ของหนี้สินทางการเงินดังกล่าว

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ

(3) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

การประมาณการและการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญ

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่สลับซับซ้อนและชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญในการกำหนดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตและการพัฒนาแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงการเลือกข้อมูลเศรษฐกิจมหภาค การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญทางด้านเครดิตซึ่งฝ่ายบริหารนำมาพิจารณาพร้อมกับข้อมูลที่หลากหลายของคู่สัญญา ซึ่งมาจากทั้งภายในและภายนอก ในกรณีที่แบบจำลองไม่สามารถประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้ จะมีการใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญในการพิจารณาการปรับปรุงภายหลังแบบจำลองตามหลักการ Management Overlay ซึ่งจะครอบคลุมทั้งในเรื่องข้อบกพร่องของแบบจำลอง ความเสี่ยงของลูกหนี้และปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งจะครอบคลุมทั้งในเรื่องความเสี่ยงของอุตสาหกรรม

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณอย่างปราศจากอคติ คำนึงถึงค่าความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจไปในอนาคต

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณการความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิตโดยวัดมูลค่าดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (เช่น ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดกับกิจการตามสัญญา และกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นและมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อที่ยังไม่ถูกเบิกใช้ และกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ ในกรณีที่สินเชื่อถูกเบิกใช้ และ
- สัญญาค้ำประกันทางการเงิน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยประมาณการจ่ายเงินชดเชยที่คาดว่าจะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาหักด้วยจำนวนเงินที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับคืน

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

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

สถานการณ์ที่หลากหลายของสมมติฐานเศรษฐกิจมหภาคถูกรวมไว้เป็นช่วงของผลลัพธ์ที่มีความเป็นไปได้และสมเหตุสมผลสำหรับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดที่มีสาระสำคัญ ทั้งในแง่ของการพิจารณา PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้อง และในการพิจารณาภาพรวมของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ระยะเวลาที่ใช้พิจารณาจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับนั้นพิจารณาจากระยะเวลาที่ยาวที่สุดตามสัญญาที่ธนาคารมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

การจัดชั้น

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นทุกวันที่ยาขงาน โดยจะพิจารณาเป็นรายสัญญา ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้น ได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังต่อไปนี้

- ชั้นที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (*Performing*)

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ไม่เข้าเงื่อนไขของชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3) หรือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่พิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำหนด (POCI) ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้าเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์การผิดนัดชำระหนี้ของเครื่องมือทางการเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนนับจากวันที่รายงาน

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

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประเมินการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิดนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (lifetime ECL) โดยการพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ สินทรัพย์ทางการเงินที่เกินกำหนดชำระเท่ากับหรือมากกว่า 30 วันแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เกณฑ์เชิงปริมาณได้รวมถึงการประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความน่าจะเป็นที่จะปฏิบัติผิดสัญญา นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ การเพิ่มขึ้นของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาพิจารณาจากสภาพเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การลดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของลูกหนี้ (การจัดอันดับที่ใช้เป็นการภายในของธนาคาร) หรือการลดลงของคะแนนพฤติกรรม หากมีการเปลี่ยนแปลงเกินกว่าอัตราที่กำหนดไว้ สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซึย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

การประเมินตามเกณฑ์เชิงคุณภาพเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน เช่น การพิจารณาการเสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญของความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ข้อบ่งชี้เชิงคุณภาพรวมถึงผลการดำเนินงาน สภาพคล่องทางการเงินและข้อบ่งชี้ที่น่าเชื่อถืออื่น ๆ

สินทรัพย์ทางการเงินสามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อสามารถพิสูจน์ได้ถึงความสามารถในการชำระหนี้ที่กลับมาเป็นปกติ

- ชั้นที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิดนัดชำระคือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเท่ากับหรือมากกว่า 90 วัน นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

หลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้จากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของผู้ออกหรือผู้กู้
- การละเมิดเงื่อนไขในสัญญาหรือการค้างชำระเกินกำหนด
- มีความเป็นไปได้ที่ผู้กู้จะล้มละลายหรือปรับโครงสร้างทางการเงิน
- สินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนสภาพเป็นสินทรัพย์ที่ไม่สามารถซื้อขายคล่องเนื่องจากผู้ออกตราสารประสบปัญหาทางการเงิน หรือ
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้มาด้วยราคาที่มีส่วนลดอย่างมีนัยสำคัญสะท้อนถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่เกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครองหลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต้องมีการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อเวลาผ่านไป สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 3 อาจถูกจัดประเภทใหม่กลับไปเป็นชั้นที่ 1

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำค่าเครดิต (ชั้นที่ 3) และไม่มีกรอบโครงสร้างหนี้ จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 1 เฉพาะกรณีที่มีการพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่เข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ค้ำค่าด้านเครดิตอีกต่อไป

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดชั้นที่ 2 สามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อพิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป

ในกรณีที่การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการพิจารณาตามเกณฑ์เชิงปริมาณ สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 โดยอัตโนมัติหากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดสัญญาที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนชั้นนั้น ไม่มีอีกต่อไป สำหรับกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 เนื่องจากเกณฑ์เชิงคุณภาพ บัญชีดังกล่าวต้องได้รับการแก้ไขก่อนจึงจะโอนสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไปเป็นชั้นที่ 1 รวมถึงได้มีการดำเนินการแก้ไขก่อนที่จะจัดประเภทสินเชื่อใหม่เป็นชั้นที่ 1

สำหรับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่จัดชั้นที่ 3 จะสามารถโอนไปยังชั้นที่ 2 เมื่อลูกหนี้ดำเนินการตามข้อกำหนดตามสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่ โดยการชำระเงินติดต่อกัน 3 เดือน หรือ 3 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า ลูกหนี้ดังกล่าวที่จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 1 จะต้องใช้ระยะเวลาในการติดตามอีก 9 เดือน หรือ 9 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า โดยจะต้องไม่มียอดเงินที่ค้างชำระในบัญชีและคาดว่าลูกหนี้จะชำระหนี้ที่เหลือทั้งหมด

สำหรับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่จัดชั้นที่ 2 ซึ่งไม่เคยถูกจัดเป็นสินทรัพย์ค้ำค่าด้านเครดิตมาก่อน สามารถโอนไปยังชั้นที่ 1 เมื่อลูกหนี้ดำเนินการภายใต้ข้อกำหนดตามสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อกัน 3 เดือน หรือ 3 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

สินทรัพย์ทางการเงินที่อยู่ในชั้นที่ 3 จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 ก็ต่อเมื่อพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่ค้ำค่าด้านเครดิต

การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการค้ำค่าด้านเครดิตและการกลับรายการผลขาดทุนจากการค้ำค่าด้านเครดิต

ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ส่วนของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดจำหน่ายคู่กับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะถูกตัดจำหน่ายหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้ว มีการประเมินแล้วว่าไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืนและได้พิจารณาถึงผลขาดทุน

หากมีการลดลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในรอบระยะเวลาต่อมา ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เตรียมไว้ในงวดก่อนจะถูกกลับรายการในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคาร ชุมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครอง

ธนาคารประเมินว่าสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครองนั้นเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการบันทึกบัญชีแยกต่างหากหรือไม่ โดยปัจจัยที่ธนาคารใช้ในการพิจารณารวมถึง

- การค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขในสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันเป็นข้อกำหนดตามกฎหมายหรือการกำกับตามสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันนั้นเกิดขึ้นในเวลาเดียวกันกับการเป็นคู่สัญญาในตราสารหนี้หรือไม่ และ
- มีการค้ำประกัน โดยบริษัทใหญ่ของผู้กู้หรือกิจการ ในกลุ่มของผู้กู้หรือไม่

หากธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนั้นค่าธรรมเนียมค้ำจ่ายที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเมื่อเริ่มแรก จะถูกรับรู้เป็นต้นทุนการทำรายการเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ธนาคารพิจารณาผลกระทบของการป้องกันเมื่อมีการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้และเมื่อประมาณผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต

หากพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้ำประกันไม่เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนั้นจะรับรู้สินทรัพย์จากการจ่ายล่วงหน้าค่าธรรมเนียม โดยแสดงเป็นค่าธรรมเนียมการค้ำประกันจ่ายล่วงหน้าและสิทธิที่จะได้รับการชดเชยเมื่อเกิดขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต สินทรัพย์จากการจ่ายล่วงหน้าค่าธรรมเนียมก็ต่อเมื่อไม่เกิดฐานะเปิดต่อการด้อยค่าของสินทรัพย์หรือการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญเมื่อได้รับการค้ำประกัน โดยสินทรัพย์ดังกล่าวรับรู้เป็นสินทรัพย์อื่น ธนาคารแสดงกำไรหรือขาดทุนจากการได้รับการชดเชยจากการค้ำประกันเป็นรายการหักขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(4) *อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและการบัญชีป้องกันความเสี่ยง*

อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงรวมถึงสินทรัพย์อนุพันธ์และหนี้สินอนุพันธ์ทั้งหมดที่ไม่ได้จัดประเภทรายการเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินเพื่อค้า อนุพันธ์ที่ถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารความเสี่ยงจะถูกรวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรชุกุ ทริสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ธนาคารกำหนดให้บางอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ใช่อนุพันธ์เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เข้าใจกัน ณ วันเริ่มต้นที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารได้จัดทำเอกสารที่ระบุถึงความสัมพันธ์ระหว่างเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงรวมถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ในการจัดการกับความเสี่ยงรวมถึงวิธีการที่ใช้ในการประเมินประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารทำการประเมินทั้งเมื่อเริ่มต้นความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงและประเมินอย่างต่อเนื่องว่าเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงที่คาดการณ์ไว้มีประสิทธิภาพในการหักกลบการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในระหว่างช่วงเวลาที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ และผลของการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงแต่ละครั้งอยู่ในช่วงที่กำหนดไว้หรือไม่

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ที่อาจส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความเสี่ยงที่ได้รับการป้องกันจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหรือราคาทุนตัดจำหน่ายให้ปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชี

หากอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงครบกำหนดตามสัญญา ถูกขาย ถูกยกเลิก ถูกใช้สิทธิ หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าใจกันบัญชีป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมอีกต่อไป หรือยกเลิกการกำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป การปรับปรุงใด ๆ ที่เกิดขึ้นก่อนจุดที่มีการยกเลิกการเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเพื่อทยอยตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุน โดยถือเป็นการปรับปรุงด้วยการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่ตลอดอายุที่เหลืออยู่ของรายการดังกล่าว

การยกเลิกการป้องกันความเสี่ยง การปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยงใด ๆ ที่เกิดขึ้นก่อนในเครื่องมือทางการเงินที่มีการป้องกันความเสี่ยงซึ่งใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเพื่อทยอยตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุน โดยปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากวันที่การตัดจำหน่ายเริ่มต้นขึ้น หากมีการตัดรายการรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงออกจากบัญชี การปรับปรุงจะรับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุนทันทีที่รายการดังกล่าวถูกตัดรายการออกจากบัญชี

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

นโยบายการบัญชีที่ใช้ก่อนวันที่ 1 เมษายน 2563

(1) การรับรู้เมื่อเริ่มแรก

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

(2) เงินลงทุนในตราสารหนี้

ตราสารหนี้ซึ่งถือไว้เพื่อค้าแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อตามมูลค่าได้ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่าย โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินบันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของโดยตรงเข้าในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่ธนาคารจำหน่ายบางส่วน of เงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงน้ำหนักปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซึบิ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

(3) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะเงินต้น เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากการรับซื้อหรือรับโอนมีความตั้งใจที่จะถือเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ดังกล่าวไว้สำหรับการรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาจะถูกรับรู้รายการเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมที่ถูกพิจารณา ณ วันรับซื้อหรือรับโอนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ภายหลังจากการรับรู้รายการ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ดังกล่าวแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายได้รอตัดบัญชีซึ่งเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

(4) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารถูกตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้อัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารได้กันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง ตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คือคุณภาพธนาคารได้กันสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนขาดของเงินให้สินเชื่อคงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากเงินให้สินเชื่อหรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกเหนือจากการตั้งสำรองลูกหนี้รายตัว ธนาคารอาจพิจารณาตั้งสำรองลูกหนี้เพิ่มเติม โดยการพิจารณาปัจจัยที่อาจทำให้สำรองลูกหนี้รายตัวไม่เพียงพอ หรือจากการค้ำประกันที่ไม่ได้ประมาณการไว้ของจำนวนสำรองลูกหนี้ที่ยังไม่ครบกำหนด สภาวะอุตสาหกรรมของลูกหนี้ สภาวะโดยรวมของเศรษฐกิจแวดล้อม และปัจจัยอื่น

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งสำรองระหว่างงวดรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

(5) อนุพันธ์

อนุพันธ์รับรู้มูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สัญญาอนุพันธ์มีผลบังคับใช้ (Trade date) และมีการวัดมูลค่าภายหลังจากด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่อนุพันธ์ที่เข้าเงื่อนไขมิใช่เพื่อเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด อนุพันธ์ทั้งหมดแสดงเป็นสินทรัพย์เมื่อมูลค่ายุติธรรมมีค่าเป็นบวก แสดงเป็น “สินทรัพย์อนุพันธ์” และแสดงเป็นหนี้สินเมื่อมูลค่ายุติธรรมมีค่าเป็นลบ แสดงเป็น “หนี้สินอนุพันธ์” ในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซึย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

(6) การป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม

ในกรณีที่อนุพันธ์ถูกใช้ในการป้องกันความเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สิน หรือข้อผูกมัดที่ยังไม่มีการรับรู้ หรือเฉพาะส่วนที่เจาะจงของสินทรัพย์ หนี้สิน หรือข้อผูกมัด กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาตามมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน รายการที่ได้รับ การป้องกันความเสี่ยงจะตีราคาด้วยมูลค่ายุติธรรมเพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่มีการป้องกัน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

การบันทึกบัญชีเมื่อหยุดป้องกันความเสี่ยง

การบัญชีเกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยงเลิกใช้โดยไม่ปรับปรุงย้อนหลัง เมื่อเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือถูกขาย ถูกเพิกถอน หรือได้ใช้สิทธิตามสัญญาแล้ว หรือไม่เข้าเงื่อนไขการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับการป้องกัน ความเสี่ยงอีกต่อไป กำไรหรือขาดทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเพื่อ ใช้ป้องกันความเสี่ยงรับรู้เมื่อรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่คาดไว้ไม่เกิดขึ้น กำไรหรือขาดทุนสะสมซึ่งเดิมแสดงไว้ในส่วนของเจ้าของจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

(ง) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุม โดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้น ให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคาร ชุมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้น ได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

| | |
|---------------------------------------|------------------|
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและโครงสร้างระบบ | ตามอายุสัญญาเช่า |
| เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้สำนักงาน | 5 ปี |
| ยานพาหนะ | 5 ปี |

ธนาคาร ไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างก่อสร้างหรือติดตั้ง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(จ) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ธนาคารซื้อและมีอายุการใช้งานจำกัด วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

คำตัดจำหน่าย

คำตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

คำตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับงวดปัจจุบันและงวดเปรียบเทียบแสดงได้ดังนี้

คำลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

5 - 10 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ฉ) การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ขึ้นเคียงกันที่เคยรับรู้ในส่วนของเจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของ

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

การกลับรายการค้อยค่า

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่ามาก่อน

(ข) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาวะผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาวะผูกพันสุทธิของธนาคารจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาวะผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่นั่นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที ธนาคารกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการ ในอดีต หรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาคารรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารที่เป็นผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเป็นผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อน ๆ ซึ่งผลประโยชน์นี้ได้คิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน การวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อธนาคารไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อธนาคารรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะชำระ หากธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพัน โดยอนุมาณที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ข) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุมาณที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว

(ค) การค้าประกันทางการเงิน และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

การค้าประกันทางการเงินเป็นสัญญาที่กำหนดให้ธนาคารจ่ายเงินในจำนวนที่กำหนดไว้เพื่อชำระเงินคืนให้แก่ผู้ถือสำหรับผลขาดทุนที่เกิดขึ้นหากลูกหนี้ที่ระบุไว้ไม่สามารถชำระเงินเมื่อครบกำหนดชำระตามข้อกำหนดของตราสารหนี้ ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อเป็นภาระผูกพันของธนาคาร ในการให้เครดิตภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่มีการกำหนดไว้ล่วงหน้า

ธนาคารไม่มีการออกการค้าประกันทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินที่เกิดจากการค้าประกันทางการเงินและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อรวมอยู่ในประมาณการหนี้สิน

ธนาคาร ชุมิตโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

(ญ) การวัดมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารกำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่ามีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

เมื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ธนาคารใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรง หรือ โดยทางอ้อม สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

ธนาคารรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

(ฉ) ดอกเบี้ย

นโยบายการบัญชีที่ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คืออัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซึบิ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ ในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงิน แต่ไม่พิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงให้รวมถึงต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน คือ มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหักด้วยการชำระคืนเงินต้น บวกหรือหักค่าตัดจำหน่ายสะสมที่คำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งเกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและมูลค่า ณ วันที่ครบกำหนดและปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับกรณีของสินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนที่จะมีการปรับปรุงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินจะถูกคำนวณเมื่อรับรู้รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในการคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการค้ำประกันด้านเครดิต) หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกปรับปรุงใหม่สำหรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่มีรอบการประมาณใหม่เพื่อสะท้อนให้เห็นความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยตลาด อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะได้รับการปรับปรุงสำหรับการปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่มีการตัดจำหน่าย เมื่อเกิดการเปลี่ยนแปลงในการป้องกันความเสี่ยง

อย่างไรก็ตาม สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินไม่มีการค้ำประกันด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

นโยบายการบัญชีที่ใช้ก่อนวันที่ 1 เมษายน 2563

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย และส่วนลดจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน และลูกหนี้ที่มีความไม่แน่นอนในการจ่ายชำระตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้กลับรายการดอกเบี้ยค้างรับนานกว่า 3 เดือนนับจากวันครบกำหนดชำระออกจากกำไรหรือขาดทุนไม่ว่ามูลค่าหลักประกันจะครอบคลุมจำนวนดังกล่าวหรือไม่ และจะบันทึกดอกเบี้ยที่ได้รับตามเกณฑ์เงินสด

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซึบิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

(ฎ) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่ธนาคารคาดว่าจะมีสิทธิได้รับ ซึ่ง ไม่รวมจำนวนเงินที่เก็บแทนบุคคลที่สามและภาษีมูลค่าเพิ่ม โดยมีการใช้วิจารณญาณในการพิจารณาจังหวะเวลาในการส่งมอบการควบคุม เพื่อประเมินว่าจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง หรือ รับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง ต้นทุนที่เกี่ยวข้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

(ฉ) กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนประกอบด้วยกำไรหักขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อค้า รวมถึงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม ดอกเบี้ย เงินปันผลและผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน

(ค) เงินสมทบกองทุนสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

จำนวนเงินนำส่งเข้ากองทุนสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

(ด) สัญญาเช่า

นโยบายการบัญชีที่ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา ธนาคารจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ หากสัญญาประกอบด้วยส่วนประกอบที่เป็นการเช่าและส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่า ธนาคารจะบันทึกส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาโดยถือปฏิบัติตาม TFRS 15

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล รวมทั้งต้นทุนทางตรงเริ่มแรกและประมาณการต้นทุน ในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งจูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับ ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้หรือวันสิ้นสุดของอายุสัญญาเช่าแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน การประมาณอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้จะกำหนดตามเกณฑ์เดียวกันกับสินทรัพย์และอุปกรณ์เหล่านั้น

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซึบะ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า เว้นแต่อัตรานั้น ไม่สามารถกำหนดได้ ธนาคาร ใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคาร หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่ม ค่าเช่ารวมถึงค่าเช่าคงที่หักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าข้างรับ และจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ ค่าเช่ายังรวมถึงจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสิทธิเลือกซื้อ สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า หากธนาคารมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิ

หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงค่าเช่า การเปลี่ยนแปลงประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ หรือการเปลี่ยนแปลงการประเมินการใช้สิทธิเลือกซื้อ สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้มีมูลค่าลดลงจนเป็นศูนย์แล้ว

นโยบายการบัญชีที่ใช้ก่อนวันที่ 1 เมษายน 2563

สินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าที่จัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานไม่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินของธนาคาร รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นต้องนำมารวมคำนวณจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามระยะเวลาที่คงเหลือของสัญญาเช่า เมื่อได้รับการยืนยันการปรับค่าเช่า

(ณ) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนวันแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ให้เช่าหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องรายการในงวดก่อน ๆ

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึก โดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้น ไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการ โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ธนาคารคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้นและมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ ธนาคารเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ ๆ อาจจะทำให้ธนาคารเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบกันได้เมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตหลังปรับปรุงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่พิจารณาจากแผนธุรกิจของธนาคารแล้วอาจมีจำนวน ไม่เพียงพอที่จะบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้ทั้งจำนวน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ค) กำไรต่อหุ้น

ธนาคารแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับหุ้นสามัญซึ่งคำนวณ โดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างงวด

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซึบิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

(ค) บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของธนาคาร หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกัน หรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับธนาคาร หรือธนาคารมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

(ง) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้มาหักกลบลบหนี้กัน และธนาคารตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

5 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 (COVID-19)

ในช่วงต้นปี 2563 เกิดการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ทำให้หลายประเทศรวมถึงประเทศไทยได้ประกาศมาตรการป้องกันหลายประการเพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของโรค ซึ่งส่งผลกระทบอย่างมากต่อการดำเนินชีวิตประจำวัน การผลิต การกระจายสินค้า และภาวะเศรษฐกิจโลก ทั้งนี้ ผู้บริหารมีการติดตามสถานการณ์ดังกล่าวอย่างใกล้ชิดเพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานของธนาคารปลอดภัย และพยายามอย่างขยันขันแข็งในการควบคุมให้มีผลกระทบต่อธุรกิจให้น้อยที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้

จากผลของการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่มีผลกระทบในวงกว้างต่อทุกภาคธุรกิจและกลุ่มลูกค้าทั่วประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ได้ออกมาตรการต่าง ๆ ครอบคลุมถึงการพักชำระหนี้ การค้าประกันของรัฐบาล รวมถึงมาตรการชะลอการชำระเงิน เพื่อให้ธนาคารสามารถช่วยเหลือผู้กู้และกลุ่มอุตสาหกรรมที่กำลังประสบปัญหากระแสเงินสดในระยะสั้นให้กลับมาชำระหนี้ได้

โดยส่วนที่เกี่ยวข้องกับการรายงานทางการเงิน ธนาคารให้ความสนใจในข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต (Forward-looking information) และความผันผวนตามสภาพเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตาม TFRS 9 ธปท. ร่วมกับสภาวิชาชีพบัญชี ประกาศแนวปฏิบัติเพื่อที่จะปรับใช้เป็นเวลา 2 ปี ระหว่างปี 2563 - 2564 ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

- การปรับโครงสร้างหนี้ของลูกค้าที่ไม่ค่อยคุณภาพ (Non-NPL) ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (Pre-emptive) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที เมื่อผ่านกระบวนการคัดเลือกอย่างดี โดยพิจารณาจากลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะจ่ายชำระได้ หรือลูกหนี้ยังจัดประเภทเป็นหนี้ชั้นเดิมก่อนจะเข้าสู่การปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

- การปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ด้วยคุณภาพ (NPL) ถือเป็น การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring : TDR) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ หากสามารถชำระหนี้ติดต่อกัน 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะ นานกว่า
- การใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate) ใหม่ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข
- จากผลของสถานการณ์ที่ไม่ได้คาดการณ์มาก่อน ดังนั้นการใช้ข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต (Forward-looking information) จะให้น้ำหนักได้น้อยกว่าการใช้ข้อมูลผลขาดทุนในอดีต (Historical information) ในการตั้งค่าเพื่อผล ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารท่ามกลางความไม่แน่นอนทั้งระดับมหภาคและระดับจุลภาค ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังคงสะท้อนมูลค่ายุติธรรมผ่านการติดตามอย่างใกล้ชิดและการเปรียบเทียบ แบบจำลอง รวมถึงการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management Overlay)

นอกจากนี้ ธปท. ได้ประกาศปรับลดอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้าเงินกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบัน การเงิน (FIDF) จากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปีเป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี เป็นการชั่วคราว โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2564

6 การบริหารความเสี่ยง

นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางด้านการเงิน

ธนาคารมีความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด จากการไม่ปฏิบัติตาม ข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา และจากการขาดแหล่งเงินทุน

6.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงในด้านผลขาดทุนทางการเงินของธนาคาร เมื่อลูกค้าหรือคู่สัญญา ไม่สามารถปฏิบัติตาม ข้อผูกพันตามสัญญาได้ ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวเกิดจากข้อเรียกร้องที่มาจากเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนเป็นหลัก ความเสี่ยง ด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงพื้นฐานที่เกี่ยวข้องกับส่วนงานที่ให้สินเชื่อมากที่สุด ธนาคารมีการกระจายกลุ่มสินเชื่ออย่าง ต่อเนื่องและสร้างฐานลูกค้าที่แข็งแกร่งขึ้น โดยขยายกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต รวมทั้งพบปะลูกค้าใหม่เพื่อ ขยายฐานลูกค้าที่มีความต้องการด้านสินเชื่อ

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซึบะ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

นโยบายพื้นฐานของการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตหลักของธนาคาร มีชื่อว่า “นโยบายการบริหารความเสี่ยง”

ธนาคารบริหารฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าแต่ละรายจากเพดานความเสี่ยงด้านเครดิต และมีการสอบทานเป็นระยะถึงผลกระทบของความเสี่ยงอันเนื่องมาจากลูกหนี้รายใหญ่และเฉพาะราย และการกระจุกตัวของสินเชื่อในแต่ละอุตสาหกรรม รวมถึงการวัดความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารบริหารสินเชื่อแต่ละรายผ่านกระบวนการ เช่น การจัดอันดับเครดิตภายใน การจัดอันดับเครดิตปังกถึงสถานะด้านเครดิตของลูกค้าและความเป็นไปได้ที่จะผิดนัดชำระ และให้หลักเกณฑ์การคัดกรองสินเชื่อของแต่ละรายการและการบริหารพอร์ตสินเชื่อ ธนาคารประเมินความสามารถในการชำระหนี้ และความสามารถในการเรียกเก็บหนี้ของลูกค้าจากการวิเคราะห์ เช่น สถานะทางการเงินของลูกค้า กระแสเงินสด และความสามารถในการหารายได้

กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ตัดสินใจในประเด็นสำคัญที่เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เมื่อธนาคารมีการจัดทำแผนการบริหารงาน นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้กำหนดแผนกลยุทธ์ด้านเครดิต และเงินกองทุน รวมทั้งอนุมัตินโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์ เพื่อให้มั่นใจในคุณภาพของสินทรัพย์ สำหรับการคัดเลือกและบริหารสินเชื่อแต่ละราย Global Credit Supervision Department ของบริษัทแม่เป็นผู้ให้คำปรึกษาแก่ฝ่ายพิจารณาสินเชื่อ นอกจากนี้ Research Department ของบริษัทแม่ยังให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการประเมินการจัดอันดับสินเชื่อภายในธนาคาร โดยอ้างอิงจากข้อมูลการวิจัยในอุตสาหกรรม และการวิเคราะห์สินเชื่อแต่ละราย ควบคู่กับการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานเชิงปริมาณ

ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ในการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้แยกบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานด้านการตลาดออกจากหน่วยงานที่ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อเพื่อการตรวจสอบและถ่วงดุล ความเสี่ยงด้านเครดิตแต่ละรายจะถูกวิเคราะห์และประเมินผล โดยเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่มีประสบการณ์และอนุมัติโดยผู้มีอำนาจตามขนาดและระดับความเสี่ยงสินเชื่อของสินเชื่อที่ขอกู้

ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการออกเลตเตอร์ออฟเครดิตให้กับลูกค้า ในการก่อภาระผูกพันดังกล่าว ธนาคารได้มีการพิจารณาข้อมูลทางการเงินของลูกค้าและได้จัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงาน โดยการกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาเช่นเดียวกับการให้สินเชื่อ

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

การสอบทานสินเชื่อ

หน่วยงานตรวจสอบซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระรับผิดชอบในการประเมินและแนะนำแนวทางในการปรับปรุงความเพียงพอและประสิทธิภาพของกระบวนการต่าง ๆ ด้านเครดิต ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ยังมีทีมสอบทานสินเชื่อ ทำหน้าที่สอบทานลูกหนี้แต่ละรายเพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการด้านเครดิตและการดูแลบัญชี ได้ถูกดำเนินการตามนโยบาย ตลอดจนคู่มือปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการ

การวิเคราะห์คุณภาพของเครดิต

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนค้ำจำหน่ย และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นค้ำอื่น ๆ โดยคำอธิบายของการจัดชั้นที่ 1 ถึงชั้นที่ 3 ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 4

| | 30 กันยายน 2563 | | | | |
|--|---------------------|-------------------|----------------|------------------|-------------------|
| | ช่วงของ | ความน่าจะเป็นที่ | | สำรอง | รวม |
| | ลูกหนี้จะผิดนัดชำระ | ชั้นที่ 1 | ชั้นที่ 2 | | |
| ในอีก 12 เดือน (ร้อยละ) | | | ส่วนเกิน | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | | | | | |
| (สินทรัพย์) | | | | | |
| ความเสี่ยงต่ำ | 0 - 1 | 18,068,516 | - | - | 18,068,516 |
| มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น | | 18,068,516 | - | - | 18,068,516 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | (29,124) | - | - | (29,124) |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | | 18,039,392 | - | - | 18,039,392 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ | | | | | |
| ความเสี่ยงต่ำ | 0 - 3 | 52,004,310 | 148,561 | - | 52,152,871 |
| ความเสี่ยงปกติ | 6 - 13 | 411,015 | 141,006 | - | 552,021 |
| มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น | | 52,415,325 | 289,567 | - | 52,704,892 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | (158,676) | (8,529) | (303,435) | (470,640) |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | | 52,256,649 | 281,038 | (303,435) | 52,234,252 |

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

30 กันยายน 2563

| | ช่วงของ ความน่าจะเป็นที่ ลูกหนี้จะผิดนัดชำระ ในอีก 12 เดือน (ร้อยละ) | ชั่งของ | | สำรอง ส่วนเกิน | รวม |
|--|--|-----------|-----------|-------------------|-----------|
| | | ชั้นที่ 1 | ชั้นที่ 2 | | |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | | |
| ความเสี่ยงต่ำ | 0 - 1 | 9,713,396 | - | - | 9,713,396 |
| มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น | | 9,713,396 | - | - | 9,713,396 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | 16,137 | - | - | 16,137 |
| มูลค่าตามบัญชี - มูลค่ายุติธรรม | | 9,717,739 | - | - | 9,717,739 |
| ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน | | | | | |
| วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถ ยกเลิกได้ทันที | 0 - 3 | 2,661,204 | - | - | 2,661,204 |

หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

ธนาคารถือหลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่นต่อฐานะเปิดด้านเครดิต ก่อนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อธนาคารจะประเมินโอกาสความเสียหายเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Loss Given Default) ซึ่งจะอิงอยู่กับสัดส่วนของสินเชื่อเมื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าหลักประกัน (Loan-to-value (LTV) ratio) มูลค่าหลักประกันที่ใช้สำหรับคำนวณอัตราส่วน LTV จะใช้มูลค่าถ่วงน้ำหนักด้วยความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อธนาคารต้องบังคับคดีและนำหลักประกันไปขายทอดตลาด ซึ่งจะแตกต่างกันตามความเสี่ยงของหลักประกันแต่ละประเภท ราคาประเมินของหลักประกันจะถูกทบทวนตามความเสี่ยงของหลักประกันแต่ละประเภทเพื่อให้แน่ใจว่ามูลค่าเป็นปัจจุบันมากที่สุด นอกจากนี้ ในกรณีที่ไม่มีหลักประกันหรือหลักประกันไม่ครอบคลุมสินเชื่อ ธนาคารยังมีส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น เช่น หนังสือค้ำประกัน เพื่อลดความเสี่ยงของการให้สินเชื่อของธนาคารด้วย

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR)

เมื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงที่จะผิคนัดชำระหนี้ (PD) ของเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ ธนาคารพิจารณาข้อมูลที่สมเหตุสมผลและสนับสนุนซึ่งเกี่ยวข้องและสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ตลอดจนการวิเคราะห์โดยใช้ประสบการณ์ในอดีตของธนาคารและการประเมินของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิตรวมถึงข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคต

คำนิยามของการผิคนัดชำระหนี้ (Default)

ธนาคารพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินเกิดการผิคนัดชำระหนี้เมื่อ

- ผู้กู้ไม่สามารถจ่ายภาระผูกพันด้านเครดิตให้แก่ธนาคาร ได้เต็มจำนวนโดยปราศจากสิทธิในการโต้แย้งโดยธนาคารเพื่อดำเนินการ เช่น การรับรู้หลักทรัพย์ (ที่ถือไว้หากมี)
- ผู้กู้ค้างชำระภาระผูกพันด้านเครดิตที่มีสาระสำคัญเกินกว่า 90 วันกับธนาคาร การเบิกเกินบัญชีจะพิจารณาว่าเกินกำหนดชำระหากลูกค้าเบิกเกินวงเงินที่กำหนดไว้หรือมีวงเงินที่ใช้ได้น้อยกว่ายอดคงค้างในปัจจุบัน หรือ
- มีความเป็นไปได้ที่ผู้กู้จะปรับโครงสร้างสินทรัพย์ซึ่งเป็นผลมาจากการล้มละลายทำให้ผู้กู้ไม่มีความสามารถในการจ่ายชำระภาระผูกพันด้านเครดิต

ในการประเมินว่าผู้กู้ผิคนัดชำระหนี้หรือไม่ ธนาคารพิจารณาข้อบ่งชี้ ดังต่อไปนี้

- เชิงคุณภาพ เช่น การละเมิดข้อกำหนดที่ผู้กู้ต้องปฏิบัติ
- เชิงปริมาณ เช่น สถานะเกินกำหนดชำระและการไม่จ่ายชำระภาระผูกพันอีกรายการหนึ่งโดยผู้ออกรายเดียวกันแก่ธนาคาร
- โดยใช้ข้อมูลพัฒนาขึ้นภายในและได้รับมาจากแหล่งข้อมูลภายนอก

ข้อมูลที่ใช้ในการประเมินว่าเกิดการผิคนัดชำระหนี้หรือไม่และความมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญอาจแตกต่างกันตลอดระยะเวลาเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์

นิยามของการผิคนัดชำระหนี้ของธนาคาร สอดคล้องกับคำนิยามที่ใช้เพื่อการคำนวณเงินกองทุนตามกฎหมาย

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

การจัดระดับของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารจัดระดับความเสี่ยงของฐานะเปิดแต่ละรายการ โดยใช้ข้อมูลที่หลากหลายมาพิจารณาเพื่อคาดการณ์ความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นชำระหนี้และใช้ดุลยพินิจจากประสบการณ์ในการให้สินเชื่อในอดีต

ฐานะเปิดแต่ละรายการจะถูกจัดระดับของความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกโดยใช้ข้อมูลที่สามารถหาได้ของผู้กู้ ฐานะเปิดจะได้รับการติดตามอย่างสม่ำเสมอซึ่งอาจส่งผลให้ฐานะเปิดมีการปรับหรือเปลี่ยนแปลงระดับของความเสี่ยงด้านเครดิต การติดตามมักใช้ข้อมูลดังต่อไปนี้

- ข้อมูลที่ได้รับในระหว่างรอบระยะเวลาที่ทบทวนข้อมูลของลูกค้า ได้แก่ งบการเงินที่ตรวจสอบแล้ว รายงานบัญชีที่จัดทำโดยผู้บริหาร งบประมาณและข้อมูลประมาณการ ตัวอย่างของข้อมูลที่สำคัญ ได้แก่ อัตราส่วนกำไรขั้นต้น อัตราส่วนโครงสร้างทางการเงิน (financial leverage ratios) ความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ การปฏิบัติตามข้อกำหนดที่ผู้กู้ต้องปฏิบัติ (covenants) คุณภาพของผู้บริหาร การเปลี่ยนแปลงผู้บริหารอาวุโส
- ข้อมูลจากตัวแทนอ้างอิงด้านเครดิต ข่าว บทความ การเปลี่ยนแปลงในอันดับเครดิตภายนอก
- หน้าที่ที่มีราคาซื้อขายในตลาดและราคาของอนุพันธ์ป้องกันความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้า (credit default swap: CDS) สำหรับผู้กู้ซึ่งสามารถหาได้
- การเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญที่คาดการณ์หรือที่เกิดขึ้นจริงในทางการเมือง กฎหมาย สิ่งแวดล้อมทางเทคโนโลยีของผู้กู้หรือของธุรกิจที่ดำเนินกิจการอยู่

การสร้างเส้นค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้

ระดับของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นข้อมูลหลักในการพิจารณาเส้นค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้สำหรับฐานะเปิด ธนาคารเก็บข้อมูลผลการดำเนินงานและข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้เกี่ยวกับฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมีการวิเคราะห์ตามอุตสาหกรรมและผู้กู้ ตลอดจนจนระดับของความเสี่ยงด้านเครดิต สำหรับบางกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินอาจจะมีการซื้อข้อมูลจากตัวแทนอ้างอิงด้านเครดิตภายนอกเพื่อประกอบการพิจารณา

ธนาคารมีการนำโมเดลทางสถิติมาวิเคราะห์ข้อมูลที่ได้จัดเก็บและสร้างเส้นประมาณการค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ตลอดอายุที่เหลืออยู่ของฐานะเปิด

การนำข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคตมาใช้

ธนาคารนำข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคตมาใช้รวมในการคำนวณหาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤต (stress testing) เป็นระยะ ๆ สำหรับเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญเพื่อปรับปรุงการพิจารณาการแสดงสถานการณ์ที่ขึ้นและแย่งลง สำหรับการกำหนดรูปแบบของสถานการณ์ที่มีการทบทวนเต็มรูปแบบอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

ธนาคารมีการพิจารณาตัวแปรหลักที่ส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิตและการขาดทุนด้านเครดิตสำหรับแต่ละกลุ่มของเครื่องมือทางการเงินและใช้การวิเคราะห์ข้อมูลในอดีตเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค ความเสี่ยงด้านเครดิตและการขาดทุนด้านเครดิต

ตัวแปรหลักที่ส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิตคือ การเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (Gross Domestic Product: GDP)

การตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay)

ธนาคารคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ด้วยโมเดล อย่างไรก็ตาม การตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay) จะถูกนำมาใช้พิจารณาเป็นรายการปรับปรุงภายหลัง โมเดลเมื่อสมมติฐานหรือข้อมูลที่นำมาใช้คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ไม่สามารถบ่งชี้สถานการณ์และเหตุการณ์ปัจจุบันของธนาคาร ณ วันที่รายงานได้

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรม การวิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และการค้าประกันทางการเงิน มีดังนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

30 กันยายน 2563

| | รายการระหว่าง | | | | |
|--|--------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------|----------------------------|
| | ธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์) | เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ | เงินให้สินเชื่อ (พันบาท) | ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ | การค้าประกัน ทางการเงิน |
| มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น | 18,068,516 | 9,713,396 | 52,704,892 | - | - |
| ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและ สัญญาการค้าประกันทางการเงิน | - | - | - | 2,619,842 | 41,362 |
| <i>การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม</i> | | | | | |
| กลุ่มลูกค้าธุรกิจ | | | | | |
| อุตสาหกรรมการผลิตและ การพาณิชย์ | - | - | 11,331,839 | 975,936 | - |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ การก่อสร้าง | - | - | 2,422,695 | 1,097,339 | 41,362 |
| โครงสร้างพื้นฐานและการ บริการ | - | - | 4,354,977 | - | - |
| กิจกรรมบริหารทางการเงิน | - | - | 27,673,612 | - | - |
| อื่น ๆ | - | - | 6,921,769 | 546,567 | - |
| สถาบันการเงิน | | | | | |
| รัฐบาล | 3,467,500 | 9,713,396 | - | - | - |
| ธนาคารพาณิชย์ | 14,601,016 | - | - | - | - |

ธนาคาร ซุมิโตโม มิทซุบาย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

6.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงในด้านผลขาดทุนทางการเงินของธนาคาร เมื่อธนาคารไม่สามารถเพิ่มเงินทุนที่จำเป็นได้หรือมีภาวะจำเป็นที่จะต้องเพิ่มเงินทุนในอัตราดอกเบี้ยที่สูงอย่างเป็นสาระสำคัญ

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารได้ออกแบบและจัดเตรียมนโยบายเพื่อที่จะสร้างกรอบการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เนื่องจากธุรกรรมจากความเสี่ยงดังกล่าวอาจทำให้ธนาคารประสบกับภาวะล้มละลายในบางสถานการณ์

กรอบบริหารความเสี่ยงและวิธีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงได้กำหนดระดับภาวะการขาดสภาพคล่องอย่างเหมาะสมโดยประสานงานกับฝ่ายบริหารเงินทั้งนี้ได้มีการรวบรวมและวิเคราะห์ข้อมูลทั้งปัจจัยภายใน เช่น ข้อมูลความเสี่ยงภายในธนาคาร และปัจจัยภายนอกเช่น ภาวะทางเศรษฐกิจหรือภาวะด้านตลาด โดยอ้างอิงจากแผนการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร

ฝ่ายบริหารเงินบริหารจัดการกระแสเงินสดภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้เพื่อลดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องรวมถึงติดตามการปฏิบัติงานตามหลักเกณฑ์ที่ได้กำหนดไว้

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์สภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม 2561 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ดังนี้

| | |
|--------------------------|--|
| ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล | เว็บไซต์ธนาคารที่ www.smtb.jp/smtbthai/ |
| ข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูล | ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นสุดตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย |
| ข้อมูลล่าสุด ณ วันที่ | 31 มีนาคม 2563 |

การเปิดเผยข้อมูลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 จะถูกเปิดเผยภายในวันที่ 31 มกราคม 2564 ในเว็บไซต์ธนาคารดังกล่าวข้างต้น

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 มีนาคม 2563 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา มีดังนี้

| | เมื่อทวงถาม | ภายใน 1 ปี | 30 กันยายน 2563 | | ไม่มี กำหนด ระยะเวลา | รวม |
|---|-------------------|---------------------|-----------------------------|-----------------------|----------------------------|-------------------|
| | | | มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี | กำหนด มากกว่า 5 ปี | | |
| (พันบาท) | | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| เงินสด | - | - | - | - | 30 | 30 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ⁽¹⁾ | 5,479,550 | 12,588,966 | - | - | - | 18,068,516 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | - | 311,212 | - | - | - | 311,212 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | 9,214,741 | 502,998 | - | - | 9,717,739 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1),(2)} | 14,210,650 | 10,323,180 | 23,482,576 | 4,185,249 | - | 52,201,655 |
| ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ย ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 342 | 114,090 | - | - | - | 114,432 |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่น | 274,308 | 1,148 | - | - | - | 275,456 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 19,964,850 | 32,553,337 | 23,985,574 | 4,185,249 | 30 | 80,689,040 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 1,466,147 | 21,626,247 | 30 | - | - | 23,092,424 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | 27,590,227 | 9,513,385 | - | - | 37,103,612 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | - | 51,128 | 337,863 | - | - | 388,991 |
| หนี้สินทางการเงินอื่น | 9,801 | 46,727 | - | - | - | 56,528 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 1,475,948 | 49,314,329 | 9,851,278 | - | - | 60,641,555 |
| ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ | 18,488,902 | (16,760,992) | 14,134,296 | 4,185,249 | 30 | 20,047,485 |
| สัญญาค้ำประกันทางการเงิน | - | 41,362 | - | - | - | 41,362 |

⁽¹⁾ ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

⁽²⁾ ไม่รวมการปรับมูลค่าธุรกรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

| | เมื่อทวงถาม | ภายใน 1 ปี | 31 มีนาคม 2563 | | ไม่มี กำหนด ระยะเวลา | รวม |
|---|-------------------|---------------------|-----------------------------|-----------------------|----------------------------|-------------------|
| | | | มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี | กำหนด มากกว่า 5 ปี | | |
| (พันบาท) | | | | | | |
| 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 | | | | | | |
| รายได้รอตัดบัญชี ^{(1),(2)} | 12,867,200 | 11,936,281 | 24,175,486 | 5,377,456 | - | 54,356,423 |
| คอกเบี้ยต่างรับ | 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⁾ ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

⁽²⁾ ไม่รวมการปรับมูลค่าชั่วคราวของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารจัดการการดำเนินงานของธนาคาร โดยมีการควบคุมความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และมุ่งมั่นเพื่อรักษาระดับผลกำไรที่เหมาะสมให้สอดคล้องกับเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ ขนาดและลักษณะของการดำเนินงาน และข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารผ่านกรอบการบริหารความเสี่ยงในขั้นสูง

กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ตัดสินใจในแผนการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินและแผนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้แผนการบริหารจัดการ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้ตัดสินใจในการแก้ปัญหาค้นพื้นฐานของแผนการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และแผนการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาดของทั้งธนาคารที่ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงสำหรับสินทรัพย์และหนี้สิน

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้รับผิดชอบในการวางแผน ตลอดจนการดำเนินการในการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด บทบาทของฝ่ายบริหารความเสี่ยงรวมถึงการวัดระดับความเสี่ยง และผลกำไรหรือขาดทุน ตลอดจนการติดตามสถานะความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้แผนงานบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งสถานะของการปฏิบัติตามแผนความเสี่ยง ฝ่ายบริหารความเสี่ยงรายงานสิ่งที่ตรวจพบให้กับสมาชิกของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นรายวัน และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ตลอดจนคณะกรรมการธนาคารเป็นระยะ ๆ

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคาร ใช้การวิเคราะห์ความอ่อนไหวในการวัดความเสี่ยงด้านตลาด ทั้งความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

(1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในงบแสดงฐานะการเงิน หมายถึงความเป็นไปได้ที่อัตราดอกเบี้ยจะมีการเปลี่ยนแปลงและมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยของธนาคารในงวดปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเกิดจาก โครงสร้าง และลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ หนี้สินและทุนของธนาคาร และจากความแตกต่างของวันกำหนดราคาของสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย โดยเฉลี่ยของธนาคารรวมทั้งอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยมีดังนี้

| | 30 กันยายน 2563 | | | 31 มีนาคม 2563 | | |
|----------------------------|-------------------|----------------|---------------|-------------------|------------------|---------------|
| | ยอดคงเหลือ | | อัตราดอกเบี้ย | ยอดคงเหลือ | | อัตราดอกเบี้ย |
| | ถัวเฉลี่ย | ดอกเบี้ย | ถัวเฉลี่ย | ถัวเฉลี่ย | ดอกเบี้ย | ถัวเฉลี่ย |
| | (พันบาท) | | (ร้อยละต่อปี) | (พันบาท) | | (ร้อยละต่อปี) |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคาร | | | | | | |
| และตลาดเงิน | 13,044,572 | 32,246 | 0.494 | 11,571,145 | 148,795 | 1.286 |
| เงินลงทุน | 9,890,754 | 51,377 | 1.039 | 7,227,308 | 108,323 | 1.499 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 56,715,151 | 493,588 | 1.741 | 53,830,602 | 1,270,186 | 2.360 |
| รวม | 79,650,477 | 577,211 | | 72,629,055 | 1,527,304 | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 22,610,698 | 101,310 | 0.896 | 17,652,754 | 297,978 | 1.688 |
| รายการระหว่างธนาคาร | | | | | | |
| และตลาดเงิน | 40,835,331 | 129,113 | 0.632 | 40,354,447 | 713,792 | 1.769 |
| รวม | 63,446,029 | 230,423 | | 58,007,201 | 1,011,770 | |

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซูบิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 มีนาคม 2563 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญที่เปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน มีดังนี้

| | 30 กันยายน 2563 | | | | | |
|--|------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|-----------------|-------------------|-------------------|
| | ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ | | | | | |
| อัตราดอกเบี้ย เปลี่ยนได้ | ภายใน 3 เดือน | มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี | มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท) | มากกว่า 5 ปี | ไม่มี ดอกเบี้ย | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| เงินสด | - | - | - | - | 30 | 30 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ⁽¹⁾ | 12,588,687 | - | - | - | 5,479,829 | 18,068,516 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 5,302,725 | 3,912,016 | 502,998 | - | - | 9,717,739 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(2),(3)} | 13,158,794 | 6,150,522 | 18,400,189 | 281,500 | - | 52,201,655 |
| ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | - | - | - | - | 114,432 | 114,432 |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่น | 274,183 | - | - | - | 1,273 | 275,456 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 31,050,206 | 10,062,538 | 18,903,187 | 281,500 | 5,595,564 | 80,377,828 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 13,746,491 | 7,879,756 | 30 | - | 47,776 | 23,092,424 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 37,103,612 | - | - | - | - | 37,103,612 |
| หนี้สินทางการเงินอื่น | 9,801 | - | - | - | 46,727 | 56,528 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 50,850,103 | 7,879,756 | 30 | - | 94,503 | 60,252,564 |
| ผลกระทบของอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยง ⁽³⁾ | (1,600,000) | (3,800,000) | (8,595,169) | - | - | - |

⁽¹⁾ ก่อนปรับค่าเสื่อมราคาตามตรรกะที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

⁽²⁾ ไม่รวมการปรับมูลค่าสุทธิรวมของเงินไปเกินเชื่อแก่ลูกหนี้

⁽³⁾ การบริหารความเสี่ยงกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

31 มีนาคม 2563

ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่

| | อัตราดอกเบี้ย | | | | มากกว่า | | มากกว่า | | มากกว่า 5 ปี | มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี | มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี | มากกว่า 3 เดือน | ภายใน 3 เดือน | เบี่ยนได้ทันที | อัตราดอกเบี้ย | ดอกเบี้ย | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม |
|--|-------------------|-------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|---------------------|----------------|----------------|-----------------------|--------------------------|-------------------|-------------------|----------------|------------------|-----------|-------------------|------------|
| | เปลี่ยนได้ | มากกว่า | มากกว่า | มากกว่า | มากกว่า | มากกว่า | | | | | | | | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| เงินสด | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 30 | - | 30 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ⁽¹⁾ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 9,746,264 | - | - | - | 4,703,022 | - | 14,449,286 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | - | - | - | 9,568,298 | - | - | - | - | - | 9,568,298 | 999,509 | - | - | - | - | - | 10,567,807 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ⁽²⁾ | 12,867,200 | - | - | - | 9,832,036 | - | - | 19,383,903 | 355,000 | - | 9,832,036 | 11,918,284 | - | - | - | - | - | 54,356,423 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 115,383 | - | 115,383 |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่น | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 47 | - | 47 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 12,867,200 | 22,664,057 | 19,400,334 | 19,383,903 | 19,400,334 | 19,383,903 | 19,383,903 | 355,000 | 355,000 | 19,383,903 | 19,400,334 | 22,664,057 | 19,383,903 | - | 4,818,482 | 47 | 79,488,976 | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 345,621 | 18,359,224 | 963,743 | - | 963,743 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 46,979 | - | 19,715,567 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | 39,639,221 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 39,639,221 | - | - | - | - | - | 39,639,221 |
| หนี้สินทางการเงินอื่น | 403,247 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 94,371 | - | 497,618 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 748,868 | 57,998,445 | 963,743 | - | 963,743 | - | - | - | - | - | - | 57,998,445 | - | - | 141,350 | - | 59,852,406 | |
| ผลกระทบของอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยง⁽³⁾ | 16,014,218 | - | (5,200,000) | (10,814,218) | (5,200,000) | (10,814,218) | (10,814,218) | - | - | - | (5,200,000) | - | - | - | - | - | - | |

⁽¹⁾ ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

⁽²⁾ ไม่รวมการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

⁽³⁾ การบริหารความเสี่ยงสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

(2) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในงบแสดงฐานะการเงินเกิดจากความผันผวนที่ไม่เป็นไปตามประมาณการที่อาจเกิดขึ้นในอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งมีผลทำให้เกิดมูลค่าขาดทุนของสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารใช้วิธีการวิเคราะห์ความอ่อนไหวในการวัดและบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากการความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารมีฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านสินทรัพย์ (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่าง ๆ ดังนี้

| | 30 กันยายน 2563 | | | 31 มีนาคม 2563 | | |
|--------------|------------------|-----------------|----------------------|------------------|-----------------|--------------|
| | เงินดอลลาร์สหรัฐ | เงินเยน | เงินยูโร (พันบาท) | เงินดอลลาร์สหรัฐ | เงินเยน | เงินยูโร |
| ฐานะทันที | (26,078,217) | (32,607) | 12,815 | (28,367,256) | (14,468) | 4,897 |
| ฐานะล่วงหน้า | 26,086,110 | - | - | 28,358,558 | - | - |
| ฐานะสุทธิ | <u>7,893</u> | <u>(32,607)</u> | <u>12,815</u> | <u>(8,698)</u> | <u>(14,468)</u> | <u>4,897</u> |

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

ธนาคารใช้วิธี re-pricing gap analysis ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยสำหรับรายการ Banking Book โดยกระจายความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยสำหรับรายการสินทรัพย์ หนี้สินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินในแต่ละช่วงเวลาซึ่งอ้างอิงจากราง re-pricing

ผลจากการวิเคราะห์ความอ่อนไหวจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่ 100 bps ต่อกำไรสุทธิ ภายใน 1 ปี แสดงดังนี้

| | 30 กันยายน 2563 |
|--|------------------------|
| | รวมผลกระทบต่อกำไรสุทธิ |
| | (พันบาท) |
| เงินบาท | 66,264 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ | 13,718 |
| เงินยูโร | 62 |
| อื่น ๆ | (37,533) |
| รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย | <u>42,511</u> |

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซึบิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

6.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึงความเสี่ยงทางตรงหรือทางอ้อมที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากหลายสาเหตุที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงาน ผู้ปฏิบัติงาน เทคโนโลยี และโครงสร้างระบบงานของธนาคาร และจากปัจจัยภายนอกนอกเหนือจากความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านสภาพคล่อง เช่น ความเสี่ยงด้านกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลและมาตรฐานที่ยอมรับ โดยทั่วไปของพฤติกรรมองค์กร ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการดังกล่าวเกิดจากการดำเนินงานของธนาคาร

วัตถุประสงค์ของธนาคาร คือการจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ในการสร้างความสมดุลที่จะหลีกเลี่ยงผลขาดทุนทางการเงินและความเสียหายด้านชื่อเสียงของธนาคาร โดยคำนึงถึงประสิทธิภาพด้านต้นทุนรวมและนวัตกรรมที่ธนาคารนำเสนอ ทั้งนี้ นโยบายของธนาคารถูกกำหนดให้ปฏิบัติให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลในทุกกรณี คณะกรรมการธนาคาร ได้มอบหมายความรับผิดชอบเรื่องความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้แก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรับผิดชอบในการพัฒนาและประยุกต์การควบคุมสู่การปฏิบัติเพื่อระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความรับผิดชอบดังกล่าวได้รับการสนับสนุนจากกฎและนโยบายของธนาคารที่กำหนดในด้านต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- การกำหนดเรื่องการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ ซึ่งรวมถึงอำนาจการอนุมัติรายการที่เป็นอิสระต่อกัน
- การกำหนดเรื่องการระงับข้อพิพาท และการตรวจสอบความถูกต้องของรายการ
- การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ และกฎหมายต่าง ๆ อย่างเคร่งครัด
- การจัดทำเอกสารเกี่ยวกับการควบคุมและการดำเนินงาน
- การกำหนดแนวทางประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามกำหนดเวลาอย่างสม่ำเสมอ เพื่อประเมินความเสี่ยงของการควบคุม รวมถึงระเบียบปฏิบัติในการระบุความเสี่ยง
- การกำหนดเรื่องรายงานความเสียหายด้านการปฏิบัติงาน และแนวทางการแก้ไข
- การพัฒนาแผนรับมือเหตุฉุกเฉิน
- การอบรมและพัฒนาความเชี่ยวชาญแก่ผู้ปฏิบัติงาน และ
- การลดความเสี่ยง ซึ่งหมายรวมถึงการประกันที่มีต้นทุนอย่างเหมาะสม

การปฏิบัติตามนโยบายของธนาคารได้รับการสนับสนุนจากการสอบทานจากหน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นระยะ ๆ ซึ่งผลการสอบทานจากหน่วยงานตรวจสอบภายในจะถูกนำเสนอต่อให้คณะกรรมการตรวจสอบและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

7 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่รวมถึงการแสดงข้อมูลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

ธนาคาร ชูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

| | มูลค่าตามบัญชี | | | มูลค่ายุติธรรม | | | |
|------------------------------------|--|---|---|----------------------------|--|--------------------------------------|---------|
| | มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน | มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ราคาทุนตัด จำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร | มูลค่ายุติธรรม ระดับ 1 (พื้นบาท) | มูลค่ายุติธรรม ระดับ 2 ระดับ 3 | รวม |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 187 | - | - | 187 | - | - | 187 |
| - สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ | 388,804 | - | - | 388,804 | - | - | 388,804 |
| - สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย | 388,991 | - | - | 388,991 | - | - | 388,991 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

| | มูลค่า ตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | | | |
|--|--------------------|----------------|---------------------|------------|------------|
| | | ระดับ 1 | ระดับ 2 (พันบาท) | ระดับ 3 | รวม |
| 31 มีนาคม 2563 | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | |
| ตราสารอนุพันธ์ | | | | | |
| - สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ | 1,202,223 | - | 1,202,223 | - | 1,202,223 |
| เงินลงทุน | | | | | |
| - เงินลงทุนเพื่อขาย | 10,567,807 | - | 10,567,807 | - | 10,567,807 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ | | | | | |
| - ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | 16,461,989 | - | - | 16,461,989 | 16,461,989 |
| - ที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | 38,399,134 | - | 27,992,373 | 10,733,536 | 38,725,909 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | |
| ตราสารอนุพันธ์ | | | | | |
| - สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ | 28,643 | - | 28,643 | - | 28,643 |
| - สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย | 389,317 | - | 389,317 | - | 389,317 |

ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ

ตารางดังต่อไปนี้แสดงเทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซึบิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

| ประเภท | เทคนิคการประเมินมูลค่า | ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ |
|---|------------------------|---|
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ | การคิดลดกระแสเงินสด | อัตราคิดลดปัจจุบันที่ปรับด้วยส่วนเพิ่มค่าความเสี่ยง |

มูลค่ายุติธรรมระดับ 3

การกระทบยอดของมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

ตารางด้านล่างแสดงถึงการกระทบยอดยกมาและยกไปสำหรับมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

| | สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 | สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 |
|---|--|---|
| | (พันบาท) | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - ยอดต้นงวด/ปี | 16,402,941 | 17,170,999 |
| ตัดรายการ | (1,999,405) | (1,097,523) |
| ปรับปรุงอัตราแลกเปลี่ยน | (19,050) | 16,158 |
| (ขาดทุน) กำไรที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน | (513) | 313,307 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - ยอดสิ้นงวด/ปี | 14,383,973 | 16,402,941 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 55,058 | 59,048 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - ยอดสิ้นงวด/ปี | 14,439,031 | 16,461,989 |

ธนาคารใช้วิธีการและข้อสมมติในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) ที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปี คำนวณโดยใช้วิธีการหากระแสเงินสดคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันซึ่งใช้กับตราสารที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

ธนาคาร ชุมิโตโม มิทซึย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดอนุพันธ์อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากแหล่งข้อมูลในตลาดที่เป็นอิสระและเชื่อถือได้ ซึ่งได้มีการทดสอบความสมเหตุสมผลของราคาเหล่านั้น โดยคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เหมือนกัน ณ วันที่วัดมูลค่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์อนุพันธ์สะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาตามความเหมาะสม

เงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้อ้างอิงจากราคาเสนอซื้อขายจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย และไม่มี การเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี ของวันที่รายงาน ประมาณ โดย ใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อื่น ๆ ประมาณ โดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพ ความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว รายการของตลาดเงินที่มีระยะเวลาคงที่ บัตรเงินฝากและเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวภายใน 1 ปีจากวันที่รายงานนั้น ประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันกับจำนวนเงินที่กำหนดไว้ที่คาดว่าจะครบกำหนดในแต่ละเดือน

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

8 การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตามหนังสือเวียนที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 12/2555 ลงวันที่ 8 พฤศจิกายน 2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 7/2562 ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย ธนาคารถูกกำหนดให้คำนวณเงินกองทุนวิธี Basel III

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารมีองค์ประกอบเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ ดังนี้

| | 30 กันยายน 2563 | 31 มีนาคม 2563 |
|---|--------------------|-------------------|
| | (พันบาท) | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | | |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | 20,000,000 | 20,000,000 |
| กำไรสุทธิหลังจากที่จัดสรรแล้ว | (249,806) | (412,610) |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | 3,475 | 16,404 |
| หักรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | (34,899) | (46,260) |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 | 19,718,770 | 19,557,534 |
| รวมสินทรัพย์เสี่ยง | 53,875,545 | 53,752,021 |

| | ขั้นต่ำตามที่ รพท. กำหนด* | 30 กันยายน 2563 | 31 มีนาคม 2563 |
|---|------------------------------|--------------------|-------------------|
| | | (%) | |
| อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 11.000 | 36.60 | 36.38 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 8.500 | 36.60 | 36.38 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 7.000 | 36.60 | 36.38 |

* รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซึบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ผกค. (12) ว. 1030/2562 ลงวันที่ 10 กรกฎาคม 2562 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 15 กรกฎาคม 2562 ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ สนส. 14/2562 ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) สนส. 5/2556 ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และสนส. 15/2562 ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ฉบับที่ 2) ดังนี้

| | |
|--------------------------|--|
| ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล | เว็บไซต์ธนาคารที่ www.smtb.jp/smtbthai/ |
| ข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูล | ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นสุดงวดตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย |
| ข้อมูลล่าสุด ณ วันที่ | 31 มีนาคม 2563 |

การเปิดเผยข้อมูลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 จะถูกเปิดเผยภายในวันที่ 31 มกราคม 2564 ในเว็บไซต์ธนาคารดังกล่าวข้างต้น

การบริหารจัดการเงินกองทุน

นโยบายของผู้บริหาร คือการดำรงฐานเงินทุนที่แข็งแกร่งเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของผู้ลงทุนและเจ้าหนี้ และเพื่อดำเนินงานทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องในอนาคต ผู้บริหารเฝ้าติดตามผลตอบแทนจากเงินลงทุน ซึ่งธนาคารพิจารณาจากสัดส่วนของผลการตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และระดับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซูบิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

9 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

| | 30 กันยายน 2563 | |
|---|----------------------|----------------------|
| | เครื่องมือทางการเงิน | เครื่องมือทางการเงิน |
| | ที่วัดมูลค่าด้วย | ที่วัดมูลค่าด้วย |
| | มูลค่ายุติธรรม | มูลค่ายุติธรรม |
| | ผ่านกำไรขาดทุน | ผ่านกำไรหรือขาดทุน |
| | เบ็ดเสร็จอื่น | เบ็ดเสร็จอื่น |
| | (พันบาท) | (พันบาท) |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | |
| เงินสด | - | 30 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | - | 18,039,392 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 311,212 | - |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | - |
| หลักทรัพย์รัฐบาล | 9,717,739 | - |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ | 14,439,031 | 38,265,861 |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่น | - | 275,456 |
| รวม | 14,750,243 | 56,580,739 |
| | 9,717,739 | 81,048,721 |

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซูบิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างภาค

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

30 กันยายน 2563

| | เครื่องมือทางการเงิน | | |
|--------------------------------|--|---|------------|
| | เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม | เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย | |
| | ผ่านกำไรหรือขาดทุน | เบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท) | รวม |
| หนี้สินทางการเงิน | | | |
| เงินรับฝาก | - | 23,092,424 | 23,092,424 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | 37,103,612 | 37,103,612 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 388,991 | - | 388,991 |
| หนี้สินทางการเงินอื่น | - | 56,528 | 56,528 |
| รวม | 388,991 | 60,252,564 | 60,641,555 |

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซึย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

10 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

| | 30 กันยายน 2563 | 31 มีนาคม 2563 |
|--|--------------------|-------------------|
| | (พันบาท) | |
| ในประเทศ | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย | 778,664 | 8,252,442 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 9,921,362 | 30,230 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 2,688,687 | 1,746,264 |
| รวม | 13,388,713 | 10,028,936 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ย | | |
| ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 279 | 404 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (29,124) | - |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | - | (17,466) |
| รวมในประเทศ | 13,359,868 | 10,011,874 |
| ต่างประเทศ | | |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ | 150,001 | 188,034 |
| เงินเยน | 4,522,043 | 4,228,359 |
| เงินยูโร | 7,480 | 3,553 |
| รวมต่างประเทศ | 4,679,524 | 4,419,946 |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ | 18,039,392 | 14,431,820 |

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

11 อนุพันธ์

11.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 มีนาคม 2563 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยง มีดังนี้

| ประเภทความเสี่ยง | 30 กันยายน 2563 | | | 31 มีนาคม 2563 | | |
|-------------------|-----------------|------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงิน | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงิน |
| | สินทรัพย์ | หนี้สิน | ตามสัญญา | สินทรัพย์ | หนี้สิน | ตามสัญญา |
| อัตราแลกเปลี่ยน | | | | | | |
| เงินตราต่างประเทศ | 42,349 | 187 | 3,735,632 | 34,014 | 28,643 | 5,083,631 |
| รวม | 42,349 | 187 | 3,735,632 | 34,014 | 28,643 | 5,083,631 |

11.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

| ประเภทความเสี่ยง | 30 กันยายน 2563 | | | 31 มีนาคม 2563 | | |
|-------------------|-----------------|----------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
| | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงิน | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงิน |
| | สินทรัพย์ | หนี้สิน | ตามสัญญา | สินทรัพย์ | หนี้สิน | ตามสัญญา |
| อัตราแลกเปลี่ยน | | | | | | |
| เงินตราต่างประเทศ | 268,863 | - | 22,793,688 | 1,168,209 | - | 23,523,228 |
| อัตราดอกเบี้ย | - | 388,804 | 13,995,169 | - | 389,317 | 16,014,218 |
| รวม | 268,863 | 388,804 | 36,788,857 | 1,168,209 | 389,317 | 39,537,446 |

- (1) ธนาคาร ใช้สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมเงินตราต่างประเทศ ความเสี่ยงที่ถูกกำหนดไว้ให้ป้องกันเป็นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

- (2) ธนาคาร ใช้สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ความเสี่ยงที่ถูกกำหนดไว้ให้ป้องกันเป็นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่เป็นอัตราดอกเบี้ยผันแปรตาม THBFIX 6M และ LIBOR 3M

การบัญชีป้องกันความเสี่ยงถูกนำมาใช้เมื่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเชิงเศรษฐกิจตรงตามเกณฑ์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงนั้น ในความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงประเมินจากปัจจัยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- มีความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่ป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง
- ผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิต ไม่มากกว่าการเปลี่ยนแปลงมูลค่าอันเกิดจากความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจ
- อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับอัตราส่วนของปริมาณของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงให้สอดคล้องกับมูลค่าที่ตราไว้ของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง ธนาคารใช้อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับ 1:1

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ไม่มีข้อมูลของความสัมพันธ์จากการป้องกันความเสี่ยงที่ไม่มีประสิทธิภาพ และไม่มีกำไรหรือขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

12 เงินลงทุนสุทธิ

12.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

| | |
|--|----------------------------|
| | 30 กันยายน |
| | 2563 |
| | มูลค่ายุติธรรม (พันบาท) |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | |
| หลักทรัพย์รัฐบาล | 9,717,739 |
| รวม | <u>9,717,739</u> |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 16,137 |

ธนาคาร ชุมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

| | |
|------------------------------------|---|
| | 31 มีนาคม 2563 มูลค่ายุติธรรม (พันบาท) |
| เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม | |
| หลักทรัพย์รัฐบาล | 10,567,807 |
| รวมเงินลงทุนสุทธิ | <u>10,567,807</u> |

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารไม่มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งได้นำไปวางเป็นหลักประกันหรืออยู่ภายใต้ข้อจำกัด

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วของกิจการ

12.2 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน มีดังนี้

| | |
|---|-------------------------------|
| | 31 มีนาคม 2563 (พันบาท) |
| ตราสารหนี้ | |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | 20,505 |
| หัก ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | <u>(4,101)</u> |
| สุทธิ | <u>16,404</u> |

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูชิ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

12.3 จำนวนตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

| | 31 มีนาคม 2563 ระยะเวลา คงเหลือ ภายใน 1 ปี (พันบาท) |
|---------------------------|--|
| เงินลงทุนเพื่อขาย | |
| หลักทรัพย์รัฐบาล | 10,547,302 |
| บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า | 20,505 |
| รวม | <u>10,567,807</u> |

13 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

13.1 จำนวนตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

| | 30 กันยายน 2563 (พันบาท) |
|---|--------------------------------|
| เงินให้กู้ยืม | 52,201,655 |
| บวก การปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 388,805 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 114,432 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | <u>52,704,892</u> |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (470,640) |
| สุทธิ | <u>52,234,252</u> |

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

| | 31 มีนาคม 2563 (พันบาท) |
|--|-------------------------------|
| เงินให้กู้ยืม | 54,393,968 |
| หัก รายได้รอตัดบัญชี | (37,545) |
| เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี | 54,356,423 |
| บวก การปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 389,317 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ | 115,383 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ | 54,861,123 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | |
| - เงินสำรองขึ้นค่าตามเกณฑ์รพท. - รายสินเชื่อ | (544,928) |
| - เงินสำรองส่วนเกิน | (1,154) |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | <u>54,315,041</u> |

13.2 จำแนกตามดินที่อยู่ของลูกหนี้

| | 30 กันยายน 2563 | 31 มีนาคม 2563 (พันบาท) |
|------------|--------------------|-------------------------------|
| ในประเทศ | 49,925,526 | 52,302,625 |
| ต่างประเทศ | 2,276,129 | 2,053,798 |
| รวม | <u>52,201,655</u> | <u>54,356,423</u> |

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้โดยไม่รวมการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (31 มีนาคม 2563: ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีโดยไม่รวมการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้)

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

13.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

| | 30 กันยายน 2563 (พันบาท) |
|---|--------------------------------|
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ* | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) | 52,026,520 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) | 289,567 |
| รวม | 52,316,087 |

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ โดยไม่รวมการปรับมูลค่าธุรกรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

| | 31 มีนาคม 2563 | | | |
|-------------------------------|---|---|--|--|
| | เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท) | ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ | อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ) | ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (พันบาท) |
| เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | | | | |
| - จัดชั้นปกติ | 54,330,799 | 54,210,837 | 1 | 542,108 |
| - จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 141,007 | 141,000 | 2 | 2,820 |
| รวม* | 54,471,806 | 54,351,837 | | 544,928 |
| เงินสำรองส่วนเกิน | | | | 1,154 |
| รวม | | | | 546,082 |

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ โดยไม่รวมการปรับมูลค่าธุรกรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

14 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 มีดังนี้

| | 30 กันยายน 2563 | | | รวม |
|--|--|---|---------------------------|----------------|
| | สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีกรเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต | สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีกรเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต | สำรองส่วนเกิน (พันบาท) | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 29,124 | - | - | 29,124 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 16,137 | - | - | 16,137 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ | 158,676 | 8,529 | 303,435 | 470,640 |
| การผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน | 35,491 | - | - | 35,491 |
| รวม | 239,428 | 8,529 | 303,435 | 551,392 |

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซึบิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 ประกอบด้วย

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2563

| | สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต | สำรองส่วนเกิน (พันบาท) | รวม |
|--|---|--|---------------------------|---------------|
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | | | | |
| ณ วันที่ 1 เมษายน - ปรับปรุงใหม่ (ดูหมายเหตุ 3) | 2,998 | - | - | 2,998 |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 29,124 | - | - | 29,124 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ | (2,998) | - | - | (2,998) |
| ณ วันที่ 30 กันยายน | <u>29,124</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>29,124</u> |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | | | | |
| ณ วันที่ 1 เมษายน - ปรับปรุงใหม่ (ดูหมายเหตุ 3) | 18,104 | - | - | 18,104 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (195) | - | - | (195) |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 8,995 | - | - | 8,995 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ | (10,767) | - | - | (10,767) |
| ณ วันที่ 30 กันยายน | <u>16,137</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>16,137</u> |

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซึย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2563

| | สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต | สำรองส่วนเกิน [*] (พันบาท) | รวม |
|--|---|--|--|----------------|
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | | | |
| ณ วันที่ 1 เมษายน - ปรับปรุงใหม่ (ดูหมายเหตุ 3) | 158,990 | 12,463 | 337,150 | 508,603 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 5,790 | (89) | - | 5,701 |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 53,355 | 7,848 | - | 61,203 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ | (59,459) | (11,693) | - | (71,152) |
| การทยอยลดสำรองส่วนเกิน | - | - | (33,715) | (33,715) |
| ณ วันที่ 30 กันยายน | <u>158,676</u> | <u>8,529</u> | <u>303,435</u> | <u>470,640</u> |
| ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน | | | | |
| ทางการเงิน | | | | |
| ณ วันที่ 1 เมษายน - ปรับปรุงใหม่ (ดูหมายเหตุ 3) | 33,843 | - | - | 33,843 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (933) | - | - | (933) |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 11,526 | - | - | 11,526 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ | (8,945) | - | - | (8,945) |
| ณ วันที่ 30 กันยายน | <u>35,491</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>35,491</u> |

* ธนาคารทยอยลดสำรองส่วนเกินที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินในกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปีนับจากวันที่ 1 เมษายน 2563 ตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 ประกอบด้วย

| | 31 มีนาคม 2563 | | | | รวม |
|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|------------------|--------------|----------------|
| | เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | | | เงินสำรอง | |
| | ปกติ | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | สงฆ์ (พันบาท) | ส่วนเกิน | |
| ยอดต้นปี | 527,000 | - | 90,000 | 1,300 | 618,300 |
| หนี้สงฆ์จะสูญ (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> |

ธนาคาร ซูมิโตมิ มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

15 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 มีนาคม 2563 การเปลี่ยนแปลงในส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ มีดังนี้

| | มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ | | ราคาทุน | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 |
|----------------------------|------------------------------|--------------------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|--|
| | 1 เมษายน 2563 | ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 | ซื้อและโอนเข้า | ตัดจำหน่าย/โอนออก | ค่าเสื่อมราคา | ตัดจำหน่าย/โอนออก | |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า | 39,955 | 121,234 | - | - | 4,088 | - | 35,867 |
| และโครงสร้างระบบ | 19,529 | 118,822 | 599 | - | 4,536 | - | 15,592 |
| เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้ | 143 | 980 | - | - | 98 | - | 45 |
| สำนักงาน | 37,433 | 37,433 | - | - | 3,517 | - | 33,916 |
| ยานพาหนะ | 5,133 | 5,133 | - | (221) | 1,912 | (221) | 3,221 |
| สินทรัพย์ถาวรที่ใช้ | 102,193 | 283,602 | 599 | (221) | 14,151 | (221) | 88,641 |
| รวม | | | 599 | (221) | 181,409 | 195,339 | |
| | | | 283,980 | 181,409 | 14,151 | (221) | 88,641 |
| | | | 37,433 | - | 3,517 | - | 33,916 |
| | | | 4,912 | - | 1,912 | (221) | 3,221 |
| | | | 119,421 | 99,293 | 4,536 | - | 15,592 |
| | | | 121,234 | 81,279 | 4,088 | - | 35,867 |
| | | | 2563 | 2563 | ราคา | โอนออก | 2563 |
| | | | 30 กันยายน | 1 เมษายน | ค่าเสื่อม | ตัดจำหน่าย/ | 30 กันยายน |
| | | | 2563 | 2563 | ราคา | โอนออก | 2563 |

(พันบาท)

ธนาคาร ชุมิตโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

16 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 มีนาคม 2563 มีดังนี้

| | 30 กันยายน 2563 | 31 มีนาคม 2563 |
|----------------------------|--------------------|-------------------|
| | (พันบาท) | |
| สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี | 16,552 | 25,845 |
| หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี | (8,743) | (11,161) |
| สุทธิ | 7,809 | 14,684 |

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

| ณ วันที่ 1 เมษายน 2563 | บันทึกเป็น (รายจ่าย)/รายได้ใน | | ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 |
|---|-------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
| | กำไรหรือ ขาดทุน | กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | |
| | (หมายเหตุ 35) (พันบาท) | | |
| สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี | | | |
| ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน | | | |
| ทางการเงิน | 6,769 | 329 | 7,098 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 191 | (191) | - |
| ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์ | | | |
| หลังออกจากงาน | 2,418 | 525 | 2,881 |
| รายได้รอตัดบัญชี | 7,090 | (537) | 6,553 |
| ผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ | 16,146 | (16,146) | - |
| อื่น ๆ | - | 20 | 20 |
| รวม | 32,614 | (16,000) | 16,552 |
| หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี | | | |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย | | | |
| มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (11,161) | (1,207) | (8,743) |
| รวม | (11,161) | (1,207) | (8,743) |
| สุทธิ | 21,453 | (17,207) | 7,809 |

ธนาคาร ชูมิโตโม มิตรชุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

| ณ วันที่ | บันทึกเป็น (รายจ่าย)/รายได้ใน | | ณ วันที่ | |
|---|-------------------------------|---|--------------|--------------------|
| | 1 เมษายน 2562 | กำไรหรือ ขาดทุน (หมายเหตุ 35) (พันบาท) | | 30 กันยายน 2562 |
| สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี | | | | |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 260 | (33) | - | 227 |
| ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์ | | | | |
| หลังออกจากงาน | 1,689 | 339 | 176 | 2,204 |
| รายได้รอตัดบัญชี | 7,946 | (544) | - | 7,402 |
| ผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ | 90,710 | (32,471) | - | 58,239 |
| รวม | 100,605 | (32,709) | 176 | 68,072 |
| หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี | | | | |
| เงินลงทุน | (3,063) | (51) | (846) | (3,960) |
| รวม | (3,063) | (51) | (846) | (3,960) |
| สุทธิ | 97,542 | (32,760) | (670) | 64,112 |

17 เงินรับฝาก

17.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

| | 30 กันยายน 2563 | 31 มีนาคม 2563 |
|--------------------------|--------------------|-------------------|
| | (พันบาท) | |
| จ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 47,776 | 46,979 |
| ออมทรัพย์ | 1,418,371 | 345,621 |
| จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา | 21,626,277 | 19,322,967 |
| รวม | 23,092,424 | 19,715,567 |

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

17.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

| | 30 กันยายน 2563 ในประเทศ | 31 มีนาคม 2563 ในประเทศ |
|------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| | (พันบาท) | |
| เงินบาท | 23,028,259 | 19,650,222 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ | 64,165 | 65,345 |
| รวม | 23,092,424 | 19,715,567 |

18 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

| | 30 กันยายน 2563 | 31 มีนาคม 2563 |
|-------------------|--------------------|-------------------|
| | (พันบาท) | |
| <i>ต่างประเทศ</i> | | |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ | 30,955,095 | 33,187,354 |
| เงินเยน | 5,412,852 | 5,735,574 |
| เงินยูโร | 735,665 | 716,293 |
| รวม | 37,103,612 | 39,639,221 |

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

19 ประมาณการหนี้สิน

| | | 30 กันยายน 2563 | 31 มีนาคม 2563 |
|--|----------|--------------------|-------------------|
| | หมายเหตุ | (พันบาท) | |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | |
| ของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน | 14 | 35,491 | - |
| ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน | | 14,398 | 12,963 |
| รวม | | <u>49,889</u> | <u>12,963</u> |

20 หนี้สินอื่น

| | | 30 กันยายน 2563 | 31 มีนาคม 2563 |
|---|----------|--------------------|-------------------|
| | หมายเหตุ | (พันบาท) | |
| เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน | | - | 498,142 |
| เงินวางประกันอนุพันธ์ | | 9,801 | 403,247 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 26 | 37,243 | - |
| เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน | 25 | 16,287 | 64,926 |
| เจ้าหนี้อื่น | | 5,243 | 3,108 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | | 28,979 | 60,744 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | | 21,947 | 24,524 |
| รายได้รอตัดบัญชี | | 2,575 | 3,654 |
| เงินค้างจ่ายกองทุนสถาบันคุ้มครองเงินฝาก | | 13,933 | 10,255 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย | | 20,882 | - |
| อื่น ๆ | | 4,367 | 10,922 |
| รวม | | <u>161,257</u> | <u>1,079,522</u> |

21 เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศ ธปท. ที่สนช. 7/2561 ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ และประกาศ ธปท. ที่ สนช. 2/2562 ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการ โอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารไม่มีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์และธุรกรรมบริการ โอนเงินด้วยวิธีการอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว

ธนาคาร ชูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

22 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

| | 30 กันยายน 2563 | | | | | มูลค่าสุทธิ |
|----------------------------|--|--|---|--|--|----------------|
| | มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบใน งบแสดงฐานะการเงิน | | | | | |
| | มูลค่า ขั้นต้น | มูลค่าที่ นำมาหักกลบ ในงบแสดง ฐานะการเงิน | มูลค่าสุทธิที่ แสดง ในงบแสดง ฐานะการเงิน | มูลค่าหักกลบ ตามสัญญาที่ไม่ เข้าเงื่อนไขตาม มาตรฐานการ บัญชี | มูลค่า หักประกัน ทางการเงินที่ เกี่ยวข้อง | |
| | (พันบาท) | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 164,907 | - | 164,907 | - | (9,801) | 155,106 |
| รวม | <u>164,907</u> | <u>-</u> | <u>164,907</u> | <u>-</u> | <u>(9,801)</u> | <u>155,106</u> |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 388,880 | - | 388,880 | - | (274,183) | 114,697 |
| รวม | <u>388,880</u> | <u>-</u> | <u>388,880</u> | <u>-</u> | <u>(274,183)</u> | <u>114,697</u> |

การกระทบยอดมูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินกับรายการในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

| ประเภทของ เครื่องมือทางการเงิน | 30 กันยายน 2563 | | | มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดง ฐานะการเงิน ที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไข การหักกลบ | |
|-----------------------------------|---|-----------------------------------|----------|--|-------------------------------|
| | มูลค่าสุทธิที่ แสดงใน งบแสดง ฐานะการเงิน (พันบาท) | รายการใน งบแสดง ฐานะการเงิน | หมายเหตุ | มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบแสดง ฐานะการเงิน | รายการในงบแสดง ฐานะการเงิน |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 164,907 | อนุพันธ์ | 11 | 311,212 | 146,305 |
| รวม | <u>164,907</u> | | | <u>311,212</u> | <u>146,305</u> |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 388,880 | อนุพันธ์ | 11 | 388,991 | 111 |
| รวม | <u>388,880</u> | | | <u>388,991</u> | <u>111</u> |

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูชิ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

23 สำรองอื่น

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (31 มีนาคม 2563: ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย)

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกระทั่งมีการตัดรายการ

24 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

| | 30 กันยายน 2563 | 31 มีนาคม 2563 |
|--|--------------------|-------------------|
| | | (พันบาท) |
| ภาระผูกพันอื่น | | |
| - เงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่ออื่น ๆ ที่ไม่สามารถยกเลิกได้ | 9,341,702 | 8,647,419 |
| - การค้ำประกันอื่น | 41,362 | 98,591 |
| รวม | <u>9,383,064</u> | <u>8,746,010</u> |

การฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารไม่มีคดีฟ้องร้องซึ่งยื่นฟ้องโดยลูกค้าของธนาคาร

ธนาคาร ซุมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

25 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับธนาคารในระหว่างงวด มีดังต่อไปนี้

| ชื่อกิจการ / บุคคล ผู้บริหารสำคัญ | ประเทศที่จัดตั้ง / สัญชาติ ญี่ปุ่น / ไทย | ลักษณะความสัมพันธ์ บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการ วางแผนสั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของ กิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึง กรรมการของธนาคาร (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ใน ระดับบริหารหรือไม่) บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด |
|---|---|---|
| Sumitomo Mitsui Trust Holding, Inc. | ญี่ปุ่น | บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด |
| Sumitomo Mitsui Trust Bank, Limited | ญี่ปุ่น | บริษัทใหญ่ ถือหุ้นในธนาคารร้อยละ 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 |
| สาขาอื่นของ Sumitomo Mitsui Trust Bank, Limited | หลากหลาย | สาขาอื่นของบริษัทใหญ่ |

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทมีดังต่อไปนี้

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| รายการ | นโยบายการกำหนดราคา |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | ค่าธรรมเนียมตามที่ประกาศ |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | ค่าธรรมเนียมตามที่ประกาศ |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา |

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูชิ ทริสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

| สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | 2563 | 2562 |
|--|----------|---------|
| | (พันบาท) | |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | | |
| บริษัทใหญ่ | 131,230 | 420,729 |
| สาขาอื่นของบริษัทใหญ่ | (984) | - |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | |
| บริษัทใหญ่ | 1,182 | - |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | | |
| บริษัทใหญ่ | 2,997 | - |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | | |
| บริษัทใหญ่ | 7,641 | 7,115 |
| ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ | | |
| ผลประโยชน์ระยะสั้นและผลประโยชน์อื่น ๆ ของพนักงาน | 29,009 | 22,477 |

ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 มีนาคม 2563 มีดังนี้

| | 30 กันยายน | 31 มีนาคม |
|---|------------|-----------|
| | 2563 | |
| | 2563 | |
| | (พันบาท) | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | | |
| บริษัทใหญ่ | 4,522,043 | 4,228,359 |
| สาขาอื่นของบริษัทใหญ่ | 7,480 | 3,553 |
| สินทรัพย์อื่น | | |
| บริษัทใหญ่ | 41 | - |
| สาขาอื่นของบริษัทใหญ่ | 77 | - |

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

| | 30 กันยายน 2563 | 31 มีนาคม 2563 |
|--|--------------------|-------------------|
| | | (พันบาท) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) | | |
| บริษัทใหญ่ | 35,918,125 | 38,471,308 |
| สาขาอื่นของบริษัทใหญ่ | 735,655 | 716,293 |
| หนี้สินอื่น | | |
| บริษัทใหญ่ | 16,287 | 64,926 |

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 30 กันยายน 2563 ธนาคารมีสัญญาเช่าอาคารสำนักงานและยานพาหนะหลายฉบับ เป็นระยะเวลา 1 ปี ถึง 5 ปี (31 มีนาคม 2563: 1 ถึง 5 ปี) กับบริษัทภายในประเทศ โดยมีสิทธิต่อสัญญาเช่าเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญา อัตราค่าเช่าตามที่ระบุในสัญญา

สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าได้รวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าแล้ว

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

สินทรัพย์สิทธิการใช้

| | อาคารสำนักงาน | ยานพาหนะ (พันบาท) | รวม |
|--------------------------|----------------|----------------------|----------------|
| ราคาทุน | | | |
| ณ วันที่ 1 เมษายน 2563 | 37,433 | 5,133 | 42,566 |
| ตัดจำหน่าย | - | (221) | (221) |
| ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 | <u>37,433</u> | <u>4,912</u> | <u>42,345</u> |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | |
| ณ วันที่ 1 เมษายน 2563 | - | - | - |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด | (3,517) | (1,912) | (5,429) |
| ตัดจำหน่าย | - | 221 | 221 |
| ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 | <u>(3,517)</u> | <u>(1,691)</u> | <u>(5,208)</u> |
| สุทธิ | <u>33,916</u> | <u>3,221</u> | <u>37,137</u> |

หนี้สินตามสัญญาเช่า

| | |
|---|--------------------------------|
| | 30 กันยายน 2563 (พันบาท) |
| การวิเคราะห์การครบกำหนดชำระ - กระแสเงินสดตามสัญญาที่ไม่คิดลด | |
| ไม่เกิน 1 ปี | 8,899 |
| 1 - 5 ปี | 30,015 |
| รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ไม่คิดลด | <u>38,914</u> |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน | <u>37,243</u> |

สัญญาเช่าดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าดำเนินงานหลายฉบับเพื่อเช่าพื้นที่สำนักงาน เครื่องใช้สำนักงาน ยานพาหนะและที่พักอาศัยของผู้บริหารของธนาคารกับบุคคลภายนอกและกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลาเช่า 1 ปี ถึง 5 ปี ตั้งแต่เดือนสิงหาคม และสิ้นสุดเดือนกันยายน 2566

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้

| | |
|------------------------------|-------------------------------|
| | 31 มีนาคม 2563 (พันบาท) |
| ภายใน 1 ปี | 26,159 |
| มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี | 22,997 |
| รวม | <u>49,156</u> |

| | | |
|--|-------|------------------|
| สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | 2563 | 2562 (พันบาท) |
| จำนวนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน | | |
| ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า | 378 | - |
| ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น | 6,566 | - |
| ค่าเช่าจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงาน | - | 12,811 |

27 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคาร ไม่แสดงฐานะทางการเงินและผลดำเนินงานแยกตามประเภทธุรกิจในประเทศและต่างประเทศในงบการเงิน เนื่องจากธนาคาร ได้ดำเนินธุรกิจในประเทศเพียงธุรกิจเดียวในประเทศไทย

28 รายได้ดอกเบี้ย

| | | |
|--|----------------|------------------|
| สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | 2563 | 2562 (พันบาท) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 32,246 | 77,871 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 51,377 | 52,632 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 493,588 | 673,640 |
| รวม | <u>577,211</u> | <u>804,143</u> |

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

29 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

| สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | 2563 | 2562 |
|--|----------------|----------------|
| | (พันบาท) | |
| เงินรับฝาก | 74,178 | 122,392 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 129,113 | 424,969 |
| เงินสมทบกองทุนสถาบันคุ้มครองเงินฝาก | 27,132 | 41,346 |
| รวม | 230,423 | 588,707 |

30 รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

| สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | 2563 | 2562 |
|---|--------------|--------------|
| | (พันบาท) | |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | |
| - ค่าธรรมเนียมการบริการ โอนเงินและเรียกเก็บเงิน | 81 | 80 |
| - การรับประกันสินเชื่อ | 238 | 160 |
| - ค่าธรรมเนียมการชำระคืนเงินกู้ก่อนกำหนด | 1,182 | 1,926 |
| - ค่าธรรมเนียมการแก้ไขสัญญาสินเชื่อ | 3,243 | - |
| - อื่น ๆ | 31 | 28 |
| รวม | 4,775 | 2,194 |

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

| | | |
|---|--------------|--------------|
| - ค่าธรรมเนียมการ โอนเงินระหว่างสถาบันการเงิน | 430 | 363 |
| - ค่าธรรมเนียมการจดทะเบียน | - | 1,442 |
| - ค่าบริการทางกฎหมาย | - | 387 |
| - ค่าธรรมเนียมการชำระคืนเงินกู้ก่อนกำหนด | 2,907 | - |
| - อื่น ๆ | - | 433 |
| รวม | 3,337 | 2,625 |

| | | |
|--------------|--------------|--------------|
| สุทธิ | 1,438 | (431) |
|--------------|--------------|--------------|

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

31 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2563

(พันบาท)

กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

- เงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน

2,045

รวม

2,045

32 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2562

(พันบาท)

กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

- เงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน

127,312

รวม

127,312

33 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

หมายเหตุ

2563

2562

(พันบาท)

ผู้บริหารสำคัญ

เงินเดือน ค่าแรง และ โบนัส

14,514

6,181

ผลประโยชน์ที่ไม่เป็นตัวเงิน

13,790

14,212

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน - โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

412

-

อื่น ๆ

293

2,084

25

29,009

22,477

พนักงานอื่น

เงินเดือน ค่าแรง และ โบนัส

50,635

62,038

ผลประโยชน์ที่ไม่เป็นตัวเงิน

9,923

11,333

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน - โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

1,394

1,594

อื่น ๆ

2,938

2,615

64,890

77,580

รวม

93,899

100,057

ธนาคาร ชุมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 5 ถึง อัตราร้อยละ 15 ของเงินเดือนทุกเดือน และธนาคารจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5 ถึง อัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

34 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

| | |
|---|-----------------|
| สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | 2563 |
| | (พันบาท) |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ) | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 26,126 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (1,967) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | (37,963) |
| ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน | 1,648 |
| รวม | <u>(12,156)</u> |
| สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | 2562 |
| | (พันบาท) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 13,608 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 16,988 |
| รวม | <u>30,596</u> |

35 ภาษีเงินได้

| | | | |
|--|----------|---------------|---------------|
| สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | หมายเหตุ | 2563 | 2562 |
| | | | (พันบาท) |
| ภาษีเงินได้ปัจจุบัน | | | |
| สำหรับงวดปัจจุบัน | | 11,029 | - |
| ภาษีงวดก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป | | (461) | - |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | | |
| การเปลี่ยนแปลงผลแตกต่างชั่วคราว | 16 | <u>17,207</u> | <u>32,760</u> |
| รวม | | <u>27,775</u> | <u>32,760</u> |

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 กันยายน

| | 2563 | | | 2562 | | |
|-----------------------------|-----------------|---------------------------------|----------------------|-----------------|---------------------------------|----------------------|
| | ก่อนภาษีเงินได้ | รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้ | สุทธิจาก ภาษีเงินได้ | ก่อนภาษีเงินได้ | รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้ | สุทธิจาก ภาษีเงินได้ |
| | (พันบาท) | | | | | |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ | | | | | | |
| วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (18,128) | 3,625 | (14,503) | - | - | - |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | - | - | - | 4,229 | (846) | 3,383 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณ | | | | | | |
| ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | 313 | (62) | 251 | (880) | 176 | (704) |
| รวม | (17,815) | 3,563 | (14,252) | 3,349 | (670) | 2,679 |

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

| | 2563 | | 2562 | |
|---|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | อัตราภาษี (ร้อยละ) | (พันบาท) | อัตราภาษี (ร้อยละ) | (พันบาท) |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | | 173,656 | | 107,248 |
| จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ | 20 | 34,731 | 20 | 21,450 |
| ผลกระทบของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่ | | | | |
| รายได้ทางภาษีหรือไม่สามารถหักลบใน | | | | |
| การคำนวณกำไรทางภาษีสุทธิ | | (2,640) | | 2,758 |
| กลับรายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | 191 | | - |
| การใช้ขาดทุนทางภาษีที่เดิมไม่ได้บันทึก | | (3,871) | | - |
| ภาษียวดก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป | | (461) | | - |
| อื่น ๆ | | (175) | | 8,552 |
| รวม | 16 | 27,775 | 31 | 32,760 |

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

36 กำไรต่อหุ้น

| สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | 2563 | 2562 |
|---|---------|--------|
| กำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ขั้นพื้นฐาน) (พันบาท) | 145,881 | 74,488 |
| จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (พันหุ้น) | 20,000 | 20,000 |
| กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาท) | 7.29 | 3.72 |

