

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรชุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564
และ
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



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

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

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการธนาคาร ชุมิโตโม มิตซูบิ ทรีสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาลของธนาคาร ชุมิโตโม มิตซูบิ ทรีสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินระหว่างกาลข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงินระหว่างกาล

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินระหว่างกาลที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินระหว่างกาลโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินระหว่างกาลเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินระหว่างกาล ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินระหว่างกาลที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินระหว่างกาลโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินระหว่างกาลแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(พรพรรณ กุลสันติธำรงค์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

25 พฤศจิกายน 2564

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	30 กันยายน	31 มีนาคม
		2564	2564
		(พันบาท)	
เงินสด		28	29
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9, 24	16,010,135	24,091,372
สินทรัพย์อนุพันธ์	10	716,804	792,397
เงินลงทุนสุทธิ	11	9,709,964	12,203,920
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	12	58,842,968	52,191,947
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	14, 25	69,433	80,356
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		19,542	21,094
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมสุทธิ	15	10,860	16,698
สินทรัพย์อื่น	24	111,568	68,472
		<u>85,491,302</u>	<u>89,466,285</u>
รวมสินทรัพย์		<u>85,491,302</u>	<u>89,466,285</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคาร ซุมิโตโม มิตรูส ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

		30 กันยายน	31 มีนาคม
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2564	2564
		(พันบาท)	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	16	26,447,465	31,733,116
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17, 24	38,340,354	37,203,762
หนี้สินอนุพันธ์	10	208,480	278,273
ประมาณการหนี้สิน	18	51,334	49,410
หนี้สินอื่น	19, 24, 25	335,462	251,648
รวมหนี้สิน		65,383,095	69,516,209
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	22	7,222	(12,171)
กำไร (ขาดทุน) สะสม		100,985	(37,753)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		20,108,207	19,950,076
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		85,491,302	89,466,285

นายโทชิยูกิ ฮายาชิ

เจ้าหน้าที่บริหาร
ฝ่ายบัญชีและการเงิน



(นายฮิเดนาริ คาวาซึตะ)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	หมายเหตุ	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
		วันที่ 30 กันยายน	
		2564	2563
		(พันบาท)	
รายได้ดอกเบี้ย	24, 27	497,564	577,211
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	24, 28	153,375	230,423
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		<u>344,189</u>	<u>346,788</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	24	3,221	4,775
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	24	5,085	3,337
(ค่าใช้จ่าย) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	29	<u>(1,864)</u>	<u>1,438</u>
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	30	1,800	2,045
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		326	1,048
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>344,451</u>	<u>351,319</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	24, 31	104,652	93,899
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,465	1,459
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		30,045	34,872
ค่าภาษีอากร		17,425	19,909
อื่น ๆ	24	36,354	39,680
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		<u>189,941</u>	<u>189,819</u>
กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	32	(19,006)	(12,156)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		<u>173,516</u>	<u>173,656</u>
ภาษีเงินได้	33	34,778	27,775
กำไรสำหรับงวด		<u>138,738</u>	<u>145,881</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคาร ซุมิโตโม มิตรูส ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 กันยายน

หมายเหตุ	2564	2563
	(พันบาท)	

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน

ในภายหลัง

กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

24,241 (18,128)

ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ

รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน

ในภายหลัง

33	(4,848)	3,625
	19,393	(14,503)

รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

- 313

ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ

รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน

ในภายหลัง

33	-	(62)
	-	251

กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษี

19,393 (14,252)

กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด

158,131 131,629

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)

34 6.94 7.29

林 俊行

นายโทชิยูกิ ฮายาชิ
เจ้าหน้าที่บริหาร
ฝ่ายบัญชีและการเงิน



(นายฮิเดนาริ คาวาชิตะ)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

ทุนเรือนหุ้น ที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น						รวมส่วนของผู้ถือหุ้น (พันบาท)
	ส่วนเกินทุน จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ	ส่วนเกินทุนจาก		รวมองค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	ขาดทุนสะสม		
		การวัดมูลค่าเงินลงทุน	การวัดมูลค่าใหม่				
		ในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า	ของภาระผูกพัน				
		ช่วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน	ผลประโยชน์				
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563							
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563							
ตามที่รายงานในงวดก่อน	20,000,000	16,404	-	-	16,404	(249,806)	19,766,598
ผลกระทบจากการจัดประเภทรายการใหม่	-	-	-	(163)	(163)	163	-
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	-	(16,404)	30,887	-	14,483	-	14,483
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2563 ปรับปรุงใหม่	20,000,000	-	30,887	(163)	30,724	(249,643)	19,781,081
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด							
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	-	145,881	145,881
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(14,503)	251	(14,252)	-	(14,252)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด	-	-	(14,503)	251	(14,252)	145,881	131,629
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	20,000,000	-	16,384	88	16,472	(103,762)	19,912,710

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคาร ซุมิตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น					
	(ส่วนต่ำกว่า) ส่วนเกินทุน					
	จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	การวัดมูลค่าใหม่ ของการระงับ ผลประโยชน์ หลังจากออกจากงาน ของส่วนของผู้ถือหุ้น	รวมองค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไร (ขาดทุน) สะสม	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	
	ทุนเรือนหุ้น ที่ออก และชำระแล้ว					
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564						
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2564	20,000,000	(11,644)	(527)	(12,171)	(37,753)	19,950,076
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด						
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	138,738	138,738
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	19,393	-	19,393	-	19,393
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด	-	19,393	-	19,393	138,738	158,131
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564	20,000,000	7,749	(527)	7,222	100,985	20,108,207

林 俊行

นายโทชิยูกิ ฮายาชิ
เจ้าหน้าที่บริหาร
ฝ่ายบัญชีและการเงิน





(นายยิเดณาริ คาวาชิตะ)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 กันยายน

2564 2563

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

173,516 173,656

รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน

ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย

13,126 19,218

กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(19,006) (12,156)

ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าอนุพันธ์

73,701 862,555

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากงาน

2,173 1,806

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(344,189) (346,788)

เงินสดรับดอกเบี้ย

511,147 523,896

เงินสดจ่ายดอกเบี้ย

(152,363) (278,183)

เงินสดจ่ายภาษีเงินได้

(20,239) -

กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน

237,866 944,004

สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

8,084,809 (3,619,355)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(6,706,032) 2,157,781

สินทรัพย์อื่น

(42,701) (273,604)

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เงินรับฝาก

(5,285,651) 3,376,857

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

1,136,592 (2,535,609)

หนี้สินอื่น

74,325 (928,866)

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากงานจ่าย

(39) (58)

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน

(2,500,831) (878,850)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคาร ซุมิโตโม มิตรูสทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 กันยายน

2564 2563

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(1,994,031) (5,409,821)

เงินสดรับจากเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4,500,000 6,295,000

เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

(311) (482)

เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(340) (524)

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน

2,505,318 884,173

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า

(4,488) (5,323)

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน

(4,488) (5,323)

เงินสดลดลงสุทธิ

(1) -

เงินสด ณ วันต้นงวด

29 30

เงินสด ณ วันสิ้นสุดงวด

28 30

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด :

เจ้าหนี้ที่ซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์เพิ่มขึ้น

-

117

นายโทชิยูกิ ฮายาชิ
เจ้าหน้าที่บริหาร
ฝ่ายบัญชีและการเงิน

(นายอติเดนาрі คาวาชิตะ)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคาร ชูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

หมายเหตุ สารบัญ

1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล
3	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4	ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 (COVID-19)
5	การบริหารความเสี่ยง
6	มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน
7	การดำรงเงินกองทุน
8	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
9	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
10	อนุพันธ์
11	เงินลงทุนสุทธิ
12	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
13	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
14	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ
15	สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชีสุทธิ
16	เงินรับฝาก
17	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
18	ประมาณการหนี้สิน
19	หนี้สินอื่น
20	เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์
21	การหักลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
22	สำรองอื่น
23	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า
24	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
25	สัญญาเช่า
26	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
27	รายได้ดอกเบี้ย
28	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
29	(ค่าใช้จ่าย) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
30	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

หมายเหตุ สารบัญ

- | | |
|----|--|
| 31 | ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน |
| 32 | (กลับรายการ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |
| 33 | ภาษีเงินได้ |
| 34 | กำไรต่อหุ้น |

ธนาคาร ซุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2564

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคาร ซุมิโตโม มิตรูย 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 รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ กฎระเบียบและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ตลอดจนนำเสนอรายการในงบการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงเป็นครั้งแรกซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 เมษายน 2564 ทั้งนี้ การถือปฏิบัติดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

นอกจากนี้ ธนาคาร ไม่ได้นำมามาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน มาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ ธนาคาร ได้ประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อ งบการเงินระหว่างกาลจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ ซึ่งคาดว่าไม่มี ผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินระหว่างกาลในงวดที่ถือปฏิบัติ

(ข) **สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน**

งบการเงินระหว่างกาลนี้นำเสนอเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมี การเปิดเผยเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ค) **การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ**

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณ การและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของธนาคาร ทั้งนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจ แตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การ ปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

การใช้วิจารณญาณ

ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้วิจารณญาณในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีซึ่งมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญที่สุดต่อจำนวนเงินที่รับรู้ ในงบการเงินระหว่างกาลประกอบด้วยหมายเหตุต่อไปนี้

หมายเหตุข้อ 4 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 (COVID-19)

หมายเหตุข้อ 8 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน โดยประเมินโมเดลธุรกิจในการถือสินทรัพย์ทางการเงินว่ามี วัตถุประสงค์ที่จะถือเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ในการจ่ายเงินคืนและดอกเบี้ย จากยอดคงเหลือของเงินต้น และ

หมายเหตุข้อ 13 การกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ ทางการเงินนับจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก การกำหนดวิธีการที่จะรวมข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปใน อนาคตในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น วิธีการเลือกและการอนุมัติวิธีการที่ นำมาใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในปีบัญชีถัดไปได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อต่อไปนี้

หมายเหตุข้อ 4 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 (COVID-19)

หมายเหตุข้อ 6 การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่นำข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้มาใช้และ

หมายเหตุข้อ 13 การค้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินเกี่ยวกับการกำหนดปัจจัยที่ใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) รวมถึงข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับคืนและการนำข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต (Forward-looking information) มาใช้

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินระหว่างกาลทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(ข) เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

(ค) เครื่องมือทางการเงิน

(1) การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

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

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น

(2) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลัง

การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่าภายหลัง ได้แก่ การวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยจัดประเภทตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินและ โมเดลธุรกิจของธนาคารในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นได้ หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

สินทรัพย์ทางการเงินอื่นทั้งหมดวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การประเมิน โมเดลธุรกิจ

ธนาคารได้ประเมิน โมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน (Portfolio) เนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่น่าเสนอให้แก่ผู้บริหาร ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารวมถึง

- นโยบายและวัตถุประสงค์ของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินและการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวในทางปฏิบัติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับดอกเบี้ยรับตามสัญญา การดำรงระดับอัตราดอกเบี้ย การจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงินกับระยะเวลาของหนี้สินที่ใช้สินทรัพย์เหล่านั้นในการจัดหาเงินทุน หรือรับรู้กระแสเงินสดผ่านการขายสินทรัพย์ทางการเงิน
- วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินและการรายงานให้ผู้บริหารของธนาคาร
- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของ โมเดลธุรกิจ (และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตาม โมเดลธุรกิจ) และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง
- วิธีการที่ใช้คำนวณผลตอบแทนให้ผู้จัดการ (เช่น การชดเชยที่เกิดจากการบริหารจัดการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือการจกเก็บกระแสเงินสดตามสัญญา) และ
- ความถี่ มูลค่าและระยะเวลาของการขายในงวดก่อน เหตุผลสำหรับการขายเหล่านั้นและการคาดหวังเกี่ยวกับการขายในอนาคต อย่างไรก็ตาม ข้อมูลเกี่ยวกับการขายนั้นไม่นำมาพิจารณาแยกต่างหาก แต่เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินภาพรวมของวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินตามที่ธนาคารระบุวัตถุประสงค์ไว้ และวิธีการให้ได้มาซึ่งกระแสเงินสด

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้า หรือมีการจัดการและประเมินผลงานด้วยมูลค่ายุติธรรม ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องจากไม่ได้ถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือไม่ได้ถือครองแบบสองวัตถุประสงค์คือเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

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

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ ธนาคารพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไข ในการประเมิน ธนาคารพิจารณาถึง

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

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

การวัดมูลค่าภายหลังและและกำไรและขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน	สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง
ตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่ายลดลงด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รายได้ดอกเบี้ย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการตัดรายการออกจากบัญชีกำไรและขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเว้นแต่ธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงิน ในกรณีดังกล่าวสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับผลกระทบทั้งหมดจะถูกจัดประเภทรายการใหม่โดยทันทีเป็นต้นไปนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภท

การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข ค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงบันทึกดังนี้

- ค่าธรรมเนียมที่พิจารณาเป็นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ใหม่และค่าธรรมเนียมแสดงถึงการชำระเงินคืนของต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไขให้รวมเป็นส่วนหนึ่งในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ และ
- ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการออกจากบัญชี

หากกระแสเงินสดมีการเปลี่ยนแปลงไปเมื่อผู้ประสบปัญหาทางการเงิน ดังนั้นวัตถุประสงค์ของการเปลี่ยนแปลงเป็นการรับชำระคืนให้มากที่สุดจากข้อกำหนดในสัญญาเดิมมากกว่าการออกสินทรัพย์ใหม่ที่มีข้อกำหนดต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หากธนาคารวางแผนที่จะเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินในทางที่ส่งผลให้เกิดการลดหนี้ ในลำดับแรกจะพิจารณาว่าควรตัดบางส่วนของสินทรัพย์ออกจากบัญชีก่อนที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงสัญญาหรือไม่ วิธีการดังกล่าวส่งผลต่อการประเมินในเชิงปริมาณและทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการออกจากบัญชี

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงต้องมีการปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครอง

ธนาคารประเมินว่าสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครองนั้นเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการบันทึกบัญชีแยกต่างหากหรือไม่ โดยปัจจัยที่ธนาคารใช้ในการพิจารณารวมถึง

- การค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขในสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันเป็นข้อกำหนดตามกฎหมายหรือการกำกับตามสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันนั้นเกิดขึ้นในเวลาเดียวกันกับการเป็นคู่สัญญาในตราสารหนี้หรือไม่ และ
- มีการค้ำประกันโดยบริษัทใหญ่ของผู้กู้หรือกิจการในกลุ่มของผู้กู้หรือไม่

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

หากธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้าประกันเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนั้นค่าธรรมเนียมค้างจ่ายที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเมื่อเริ่มแรก จะถูกรับรู้เป็นต้นทุนการทำรายการเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ธนาคารพิจารณาผลกระทบของการป้องกันเมื่อมีการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้และเมื่อประมาณผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต

หากธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้าประกันไม่เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์โดยแสดงเป็นค่าธรรมเนียมการค้าประกันจ่ายล่วงหน้าและสิทธิที่จะได้รับการชดเชยเมื่อเกิดขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต สินทรัพย์จากค่าธรรมเนียมจ่ายล่วงหน้าจะรับรู้ก็ต่อเมื่อไม่เกิดฐานะเปิดต่อการด้อยค่าของสินทรัพย์หรือการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญเมื่อได้รับการค้าประกัน โดยสินทรัพย์ดังกล่าวรับรู้เป็นสินทรัพย์อื่น ธนาคารแสดงกำไรหรือขาดทุนจากการได้รับการชดเชยจากการค้าประกันเป็นรายการหักในผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การจัดประเภทรายการ การวัดมูลค่าภายหลังและกำไรและขาดทุนของหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หนี้สินทางการเงินจัดประเภทด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ดอกเบี้ยจ่ายและกำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อข้อกำหนดมีการเปลี่ยนแปลงและกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงนั้นมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีดังกล่าวจะรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ตามข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไปด้วยมูลค่ายุติธรรม ความแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการออกจากบัญชีและผลตอบแทนที่จ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ผลตอบแทนที่จ่ายรวมถึงการโอนสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินใหม่ที่ได้รับมา

หากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงินนั้นรับรู้แบบไม่มีการตัดรายการออกจากบัญชี ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินจะมีการคำนวณใหม่โดยคิดลดกระแสเงินสดที่เปลี่ยนแปลงแล้วด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะถูกปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นรับรู้โดยปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินและตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ของหนี้สินทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ของหนี้สินทางการเงินดังกล่าว

ธนาคาร ชุมิตโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

(3) การคัดรายการออกจากบัญชีและการหักกลบ

การคัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารคัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่ธนาคารไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารคัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ ธนาคารคัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีหากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและกระแสเงินสดจากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ โดยรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมที่สะท้อนเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงแล้ว

ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีที่คัดรายการและสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือต้องจ่าย รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และธนาคารตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

(4) อนุพันธ์

อนุพันธ์รับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่ายุติธรรมทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลกำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

(5) การป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่กำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเป็นครั้งแรก ธนาคารได้จัดทำเอกสารเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ที่ใช้ในการจัดการกับความเสี่ยง ความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงรวมถึงการพิจารณาความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง ณ วันเริ่มต้นของความสัมพันธ์ป้องกันความเสี่ยงและตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่เพื่อพิจารณาถึงความคงอยู่ในความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ที่อาจส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความเสี่ยงที่ได้รับการป้องกันจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหรือราคาทุนตัดจำหน่ายให้ปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชี

หากอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงครบกำหนดตามสัญญา ถูกขาย ถูกยกเลิก ถูกใช้สิทธิ หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมอีกต่อไป หรือยกเลิกการกำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป การปรับปรุงใด ๆ ที่เกิดขึ้นก่อนจุดที่มีการยกเลิกการเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเพื่อทยอยตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุน โดยถือเป็นการปรับปรุงด้วยการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่ตลอดอายุที่เหลืออยู่ของรายการดังกล่าว

การยกเลิกการป้องกันความเสี่ยง การปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยงใด ๆ ที่เกิดขึ้นก่อนในเครื่องมือทางการเงินที่มีการป้องกันความเสี่ยงซึ่งใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเพื่อทยอยตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุน โดยปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากวันที่การตัดจำหน่ายเริ่มต้นขึ้น หากมีการตัดรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงออกจากบัญชี การปรับปรุงจะรับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุนทันทีที่รายการดังกล่าวถูกตัดรายการออกจากบัญชี

(ง) เงินลงทุน

เงินลงทุนสุทธิ

รายการ “เงินลงทุนสุทธิ” ในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะรับรู้กำไรและขาดทุนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้ซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในลักษณะเดียวกับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

- รายได้ดอกเบี้ยโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และ
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการกลับรายการ

เมื่อมีการตัดรายการตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทรายการใหม่จากส่วนของเจ้าของไปยังกำไรหรือขาดทุน

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อการค้า ธนาคารสามารถเลือกเป็นรายเงินลงทุน โดยเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้ ให้แสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิรวมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไรและขาดทุนจากตราสารทุนดังกล่าวจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนและไม่มีการรับรู้การค้ำประกันในกำไรหรือขาดทุน เงินปันผลจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ผลกำไรและขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมเมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน

(จ) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ เมื่อธนาคารจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือขึ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นเป็นประจําในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์ และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของแต่ละส่วนประกอบของสินทรัพย์ วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม ทั้งนี้ ธนาคารไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างก่อสร้างหรือติดตั้ง

ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและโครงสร้างระบบ	ตามอายุสัญญาเช่า
เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

(ค) สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา ธนาคารจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ เมื่อสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล รวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรก ประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งงูใจในสัญญาเช่าที่ได้รับสินทรัพย์สิทธิการใช้แสดงเป็นส่วนหนึ่งในรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในงบแสดงฐานะการเงิน ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า ซึ่งกำหนดตามเกณฑ์เดียวกันกับส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์เหล่านั้น

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ต้องจ่ายทั้งหมดตามสัญญา ทั้งนี้ ธนาคารใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารในการคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มโดยนำอัตราดอกเบี้ยจากแหล่งข้อมูลภายในของธนาคารที่สะท้อนระยะเวลาของสัญญาเช่า

ธนาคาร ชุมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัตถุดิบด้วยวิธีราคาทุนค้ำประกันตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง และหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัตถุดิบใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือมีการเปลี่ยนแปลงการประเมินการเลือกใช้สิทธิที่ระบุในสัญญาเช่า เมื่อมีการวัตถุดิบหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

(ข) **สินทรัพย์ไม่มีตัวตน**

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ธนาคารซื้อและมีอายุการใช้งานจำกัด วัตถุดิบด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม รายงานภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

ประมาณการระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์แสดงได้ดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

5 - 10 ปี

(ข) **การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน**

การประมาณการและการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญ

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่สลับซับซ้อนและชุดข้อมูลข้อสมมติหลายชุด การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญในการกำหนดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตและการพัฒนาแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงการเลือกข้อมูลเศรษฐกิจมหภาค การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญทางด้านเครดิตซึ่งฝ่ายบริหารนำมาพิจารณาพร้อมกับข้อมูลที่หลากหลายของคู่สัญญา ซึ่งมาจากทั้งภายในและภายนอก ในกรณีที่แบบจำลองไม่สามารถประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้ จะมีการใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญในการพิจารณาการปรับปรุงภายหลังแบบจำลองตามหลักการ Management Overlay ซึ่งจะครอบคลุมทั้งในเรื่องข้อบกพร่องของแบบจำลอง ความเสี่ยงของลูกหนี้และปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงเรื่องความเสี่ยงของอุตสาหกรรม

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรชุกุ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณอย่างปราศจากอคติ คำนึงถึงค่าความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจไปในอนาคต

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณการความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิต โดยวัดมูลค่าดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ค่อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (เช่น ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดกับกิจการตามสัญญา และกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ค่อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นและมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีต่อธนาคาร ในกรณีที่ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อถูกเบิกใช้ และกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับในกรณีที่สินเชื่อถูกเบิกใช้ 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) ปัจจัยเหล่านี้พิจารณาจากข้อมูลสนับสนุนทั้งหมดที่มีความสมเหตุสมผล ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ที่พัฒนาขึ้นจากข้อมูลทั้งภายในและภายนอกที่มีอยู่ ซึ่งสอดคล้องกับการวางแผนทางการเงินและการวางแผนเงินทุน

สถานการณ์ที่หลากหลายของข้อสมมติเศรษฐกิจมหภาคถูกรวบรวมไว้เป็นช่วงของผลลัพธ์ที่มีความเป็นไปได้และสมเหตุสมผลสำหรับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดที่มีสาระสำคัญ ทั้งในแง่ของการพิจารณา PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้อง และในการพิจารณาภาพรวมของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ระยะเวลาที่ใช้พิจารณาจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับนั้นพิจารณาจากระยะเวลาที่ยาวที่สุดตามสัญญาที่ธนาคารมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคาร ชูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

การจัดชั้น

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นทุกวันที่รายงาน โดยจะพิจารณาเป็นรายสัญญา ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังต่อไปนี้

- ชั้นที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (*Performing*)

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ไม่เข้าเงื่อนไขของชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3) หรือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่พิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ ไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำหนด (POCI) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้าเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์การผิดนัดชำระหนี้ของเครื่องมือทางการเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนนับจากวันที่รายงาน

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

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประเมินการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิดนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (*lifetime ECL*) โดยการพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ สินทรัพย์ทางการเงินที่เกินกำหนดชำระเท่ากับหรือมากกว่า 30 วันแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เกณฑ์เชิงปริมาณได้รวมถึงการประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความน่าจะเป็นที่จะปฏิบัติผิดสัญญานับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ การเพิ่มขึ้นของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาพิจารณาจากสภาพเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การลดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของลูกค้า (การจัดอันดับที่ใช้เป็นการภายในของธนาคาร) หรือการลดลงของคะแนนพฤติกรรม หากมีการเปลี่ยนแปลงเกินกว่าอัตราที่กำหนดไว้ สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินตามเกณฑ์เชิงคุณภาพเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน เช่น การพิจารณาการเสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญของความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ข้อบ่งชี้เชิงคุณภาพรวมถึงผลการดำเนินงาน สภาพคล่องทางการเงินและข้อบ่งชี้ที่น่าเชื่อถืออื่น ๆ

สินทรัพย์ทางการเงินสามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อสามารถพิสูจน์ได้ถึงความสามารถในการชำระหนี้ที่กลับมาเป็นปกติ

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

- ชั้นที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิวนัดชำระคือสินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเท่ากับหรือมากกว่า 90 วัน นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อถูกหนีมีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

หลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้จากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของผู้ก่อหนี้หรือผู้กู้
- การละเมิดเงื่อนไขในสัญญาหรือการค้างชำระเกินกำหนด
- มีความเป็นไปได้ที่ผู้ก่อหนี้จะล้มละลายหรือปรับโครงสร้างทางการเงิน
- สินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนสภาพเป็นสินทรัพย์ที่ไม่สามารถซื้อขายคล่องเนื่องจากผู้ออกตราสารประสบปัญหาทางการเงิน หรือ
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้มาด้วยราคาที่มีส่วนลดอย่างมีนัยสำคัญสะท้อนถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่เกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครองหลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตมีการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อเวลาผ่านไป สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 3 อาจถูกจัดประเภทใหม่กลับไปเป็นชั้นที่ 1

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3) และไม่มีมีการปรับโครงสร้างหนี้ จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 1 เฉพาะกรณีที่พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่เข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดชั้นที่ 2 สามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อพิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูชิ ทรีสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ในกรณีที่การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการพิจารณาตามเกณฑ์เชิงปริมาณ สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 โดยอัตโนมัติหากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดสัญญาที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนชั้นนั้นไม่มีอีกต่อไป สำหรับกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 เนื่องจากเกณฑ์เชิงคุณภาพ บัญชีดังกล่าวต้องได้รับการแก้ไขก่อนจึงจะโอนสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไปเป็นชั้นที่ 1 รวมถึงได้มีการดำเนินการแก้ไขก่อนที่จะจัดประเภทสินเชื่อใหม่เป็นชั้นที่ 1

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

สำหรับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่จัดชั้นที่ 2 ซึ่งไม่เคยถูกจัดเป็นสินทรัพย์ค้ำค่าด้านเครดิตมาก่อนสามารถโอนไปยังชั้นที่ 1 เมื่อลูกหนี้ดำเนินการภายใต้ข้อกำหนดตามสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อกัน 3 เดือน หรือ 3 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

สินทรัพย์ทางการเงินที่อยู่ในชั้นที่ 3 จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 ก็ต่อเมื่อพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่ค้ำค่าด้านเครดิต

การตัดจำหน่าย

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดจำหน่ายเมื่อธนาคารไม่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะได้รับคืนเงิน หากมีการรับเงินคืนในภายหลังจากสินทรัพย์ที่มีการตัดจำหน่ายแล้ว จะรับรู้เป็นการกลับรายการการค้ำค่าในกำไรหรือขาดทุนในงวดที่ได้รับคืน

(ณ) การค้ำค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้ำค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการค้ำค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน

ธนาคาร ชุมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ญ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน ซึ่งจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที ธนาคารกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นงวด โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูชิ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาคารรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารที่เป็นผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเป็นผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อน ๆ ซึ่งผลประโยชน์นี้ได้คิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน การวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อธนาคารไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อธนาคารรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ บริษัทได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ก) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และสัญญาค้ำประกันทางการเงินโดยใช้หลักการเดียวกันกับการค้ำประกันของสินทรัพย์ทางการเงินที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 3 (ข)

ธนาคาร ชุมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

(ฎ) การค้ำประกันทางการเงิน และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

การค้ำประกันทางการเงินเป็นสัญญาที่กำหนดให้ธนาคารจ่ายเงินในจำนวนที่กำหนดไว้เพื่อชำระเงินคืนให้แก่ผู้ถือสำหรับผลขาดทุนที่เกิดขึ้นหากลูกหนี้ที่ระบุไว้ไม่สามารถชำระเงินเมื่อครบกำหนดชำระตามข้อกำหนดของตราสารหนี้ ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อเป็นภาระผูกพันของธนาคารในการให้เครดิตภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่มีการกำหนดไว้ล่วงหน้า

ธนาคารไม่มีการออกการค้ำประกันทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินที่เกิดจากการค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อรวมอยู่ในประมาณการหนี้สิน

(จ) การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจ่ายชำระเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าในตลาดหลัก หรือตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุด (หากไม่มีตลาดหลัก) ที่ธนาคารสามารถเข้าถึงได้ในวันดังกล่าว มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาระผูกพัน

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ธนาคารใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

- **ข้อมูลระดับ 1** เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- **ข้อมูลระดับ 2** เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรง หรือโดยทางอ้อม สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- **ข้อมูลระดับ 3** ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

ธนาคารรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

หากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย ธนาคารวัดมูลค่าสินทรัพย์และสถานะการเป็นสินทรัพย์ด้วยราคาเสนอซื้อ และวัดมูลค่าหนี้สินและสถานะการเป็นหนี้สินด้วยราคาเสนอขาย

หลักฐานที่ดีที่สุดสำหรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกคือราคาของการทำรายการ เช่น มูลค่ายุติธรรมของผลตอบแทนที่ให้หรือได้รับ หากธนาคารพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแตกต่างจากราคาของการทำรายการ ทำให้เครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมปรับด้วยผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและราคาของการทำรายการและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่มูลค่ายุติธรรมที่ได้มาถูกจัดลำดับชั้นการวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 3 ผลต่างดังกล่าวจะรับรู้เป็นรายการรอตัดบัญชีซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยเกณฑ์ที่เหมาะสมตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินหรือจนกว่ามูลค่ายุติธรรมมีการโอนเปลี่ยนลำดับชั้นหรือเมื่อรายการดังกล่าวสิ้นสุดลง

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

(ก) ดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้วยหลักทรัพย์เมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงิน แต่ไม่พิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงให้รวมถึงต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน คือ มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหักด้วยการชำระคืนเงินต้น บวกหรือหักค่าตัดจำหน่ายสะสมที่คำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งเกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและมูลค่า ณ วันที่ครบกำหนดและปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับกรณีของสินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนที่จะมีการปรับปรุงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินจะถูกคำนวณเมื่อรับรู้รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในการคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการค้ำประกันด้วยหลักทรัพย์) หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกปรับปรุงใหม่สำหรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่มีรอบการประมาณใหม่เพื่อสะท้อนให้เห็นความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยตลาด อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะได้รับการปรับปรุงสำหรับการปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่มีการตัดจำหน่าย เมื่อเกิดการเปลี่ยนแปลงในการป้องกันความเสี่ยง

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

อย่างไรก็ตาม สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

(ต) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่ธนาคารคาดว่าจะมีสิทธิได้รับ ซึ่งไม่รวมจำนวนเงินที่เก็บแทนบุคคลที่สามและภาษีมูลค่าเพิ่ม โดยมีการใช้วิจารณ์ในการพิจารณาจังหวะเวลาในการส่งมอบการควบคุม เพื่อประเมินว่าจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง หรือรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง ต้นทุนที่เกี่ยวข้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

(ณ) กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนประกอบด้วยกำไรหักขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อค่า รวมถึงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม ดอกเบี้ย เงินปันผลและผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน

(ด) เงินสมทบกองทุนสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาในระบบสถาบันการเงิน

จำนวนเงินนำส่งเข้ากองทุนสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาในระบบสถาบันการเงินบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

(ค) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันบันทึกโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในงวดก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวสำหรับการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี

ธนาคาร ชุมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ สินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันจะหักลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันในงบการเงิน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอต่อการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ง) กำไรต่อหุ้น

ธนาคารแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับหุ้นสามัญซึ่งคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างงวด

(ท) บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของธนาคาร หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับธนาคาร หรือธนาคารมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

4 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 (COVID-19)

สถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ยังคงเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยเริ่มมีการแจกจ่ายวัคซีนในระหว่างปี 2564 จากผลของการแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่มีผลกระทบในวงกว้างต่อทุกภาคธุรกิจและกลุ่มลูกค้าทั่วประเทศไทย ในปี 2564 ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ได้ออกมาตรการต่าง ๆ ครอบคลุมถึงการพักชำระหนี้ การลดยอดชำระหนี้ของรัฐบาล รวมถึงมาตรการชะลอการรับชำระหนี้ เพื่อให้ธนาคารสามารถช่วยเหลือผู้กู้และกลุ่มอุตสาหกรรมที่กำลังประสบปัญหากระแสเงินสดในระยะสั้นให้กลับมาชำระหนี้ได้

ในเดือนกรกฎาคม 2564 ภาครัฐได้ยกระดับมาตรการป้องกันควบคุมโรคในพื้นที่ที่มีความเสี่ยง เพื่อควบคุมสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 โดยจำกัดการเคลื่อนย้ายและการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ส่งผลให้มีผู้ได้รับผลกระทบในวงกว้างนั้น ธปท. จึงได้ขอความร่วมมือให้สถาบันการเงินกำหนดมาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

โดยส่วนที่เกี่ยวข้องกับการรายงานทางการเงิน ธนาคารให้ความสนใจในข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต (Forward-looking information) และความผันผวนตามสภาพเศรษฐกิจ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการตั้งค่าเพื่อ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตาม TFRS 9 ขปท. ร่วมกับสภาวิชาชีพบัญชี ประกาศแนวปฏิบัติเพื่อที่จะปรับใช้เป็นเวลา 2 ปี ระหว่างปี 2563 - 2564 ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

- การปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ (Non-NPL) ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (Pre-emptive) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที เมื่อผ่านกระบวนการคัดเลือกร้อยละดี โดยพิจารณาจากลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะจ่ายชำระได้ หรือลูกหนี้ยังจัดประเภทเป็นหนี้ชั้นเดิมก่อนจะเข้าสู่การปรับโครงสร้างหนี้
- การปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ไม่ค่อยคุณภาพ (NPL) ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring : TDR) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ หากสามารถชำระหนี้ติดต่อกัน 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- การใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate) ใหม่ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข
- จากผลของสถานการณ์ที่ไม่ได้คาดการณ์มาก่อน ดังนั้นการใช้ข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต (Forward-looking information) จะให้น้ำหนักได้น้อยกว่าการใช้ข้อมูลผลขาดทุนในอดีต (Historical information) ในการตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารท่ามกลางความไม่แน่นอนทั้งระดับมหภาคและระดับจุลภาค ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังคงสะท้อนมูลค่ายุติธรรมผ่านการติดตามอย่างใกล้ชิด รวมถึงการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management Overlay)

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2563 ขปท. ได้ประกาศปรับลดอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้าเงินกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) จากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปีเป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี เป็นการชั่วคราว โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ในเดือนสิงหาคม 2564 ขปท. ได้ประกาศขยายระยะเวลาปรับลดอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน จากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปี เป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี ออกไปจนถึงสิ้นปี 2565

การแพร่ระบาดของ COVID-19 ยังคงอยู่ โดยมีการตรวจพบผู้ติดเชื้อเป็นจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องและมีการแพร่ระบาดไปทั่วประเทศ ทั้งนี้ ผู้บริหารมีการติดตามสถานการณ์ดังกล่าวอย่างใกล้ชิดเพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานของธนาคารปลอดภัยและพยายามอย่างยิ่งยวดในการควบคุมให้มีผลกระทบต่อธุรกิจให้น้อยที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

5 การบริหารความเสี่ยง

นโยบายการจัดการความเสี่ยง

ธนาคารมีความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด จากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา และจากการขาดแหล่งเงินทุน

5.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงในด้านผลขาดทุนทางการเงินของธนาคาร เมื่อลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันตามสัญญาได้ ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวเกิดจากข้อเรียกร้องที่มาจากเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนเป็นหลัก ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงพื้นฐานที่เกี่ยวข้องกับส่วนงานที่ให้สินเชื่อมากที่สุด ธนาคารมีการกระจายกลุ่มสินเชื่ออย่างต่อเนื่องและสร้างฐานลูกค้าที่แข็งแกร่งขึ้น โดยขยายกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต รวมทั้งพบปะลูกค้าใหม่เพื่อขยายฐานลูกค้าที่มีความต้องการด้านสินเชื่อ

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

นโยบายพื้นฐานของการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตหลักของธนาคาร มีชื่อว่า “นโยบายการบริหารความเสี่ยง”

ธนาคารบริหารฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าแต่ละรายจากเพดานความเสี่ยงด้านเครดิต และมีการสอบทานเป็นระยะถึงผลกระทบของความเสี่ยงอันเนื่องมาจากลูกหนี้รายใหญ่และเฉพาะราย และการกระจุกตัวของสินเชื่อในแต่ละอุตสาหกรรม รวมถึงการวัดความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารบริหารสินเชื่อแต่ละรายผ่านกระบวนการ เช่น การจัดอันดับเครดิตภายใน การจัดอันดับเครดิตบ่งบอกถึงสถานะด้านเครดิตของลูกค้าและความเป็นไปได้ที่จะผิดนัดชำระ และให้หลักเกณฑ์การคัดกรองสินเชื่อของแต่ละรายการและการบริหารพอร์ตสินเชื่อ ธนาคารประเมินความสามารถในการชำระหนี้ และความสามารถในการเรียกเก็บหนี้ของลูกค้าจากการวิเคราะห์ เช่น สถานะทางการเงินของลูกค้า กระแสเงินสด และความสามารถในการหารายได้

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

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 ความเสี่ยงด้านเครดิตแต่ละรายจะถูกวิเคราะห์และประเมินผลโดยเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่มีประสบการณ์และอนุมัติโดยผู้มีอำนาจตามขนาดและระดับความเสี่ยงสินเชื่อของสินเชื่อที่ขอ

ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการออกเลตเตอร์ออฟเครดิตให้กับลูกค้า ในการก่อภาระผูกพันดังกล่าว ธนาคารได้มีการพิจารณาข้อมูลทางการเงินของลูกค้าและได้จัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานโดยการกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาเช่นเดียวกับการให้สินเชื่อ

การสอบทานสินเชื่อ

หน่วยงานตรวจสอบซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระรับผิดชอบในการประเมินและแนะนำแนวทางในการปรับปรุงความเพียงพอและประสิทธิภาพของกระบวนการต่าง ๆ ด้านเครดิต ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ยังมีทีมสอบทานสินเชื่อ ทำหน้าที่สอบทานลูกค้าแต่ละรายเพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการด้านเครดิตและการดูแลบัญชีได้ถูกดำเนินการตามนโยบาย ตลอดจนคู่มือปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการ

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

การวิเคราะห์คุณภาพของเครดิต

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 มีนาคม 2564 โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ

	30 กันยายน 2564			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	สำรอง ส่วนเกิน (พันบาท)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ความเสี่ยงต่ำ	16,029,959	-	-	16,029,959
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	16,029,959	-	-	16,029,959
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(19,824)	-	-	(19,824)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	16,010,135	-	-	16,010,135
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ				
ความเสี่ยงต่ำ	57,637,711	1,448,585	-	59,086,296
ความเสี่ยงปกติ	185,025	90,004	-	275,029
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	57,822,736	1,538,589	-	59,361,325
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(259,748)	(22,604)	(236,005)	(518,357)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	57,562,988	1,515,985	(236,005)	58,842,968
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ความเสี่ยงต่ำ	9,712,546	-	-	9,712,546
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	9,712,546	-	-	9,712,546
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(12,269)	-	-	(12,269)
มูลค่าตามบัญชี - มูลค่ายุติธรรม	9,709,964	-	-	9,709,964

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

30 กันยายน 2564				
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
	(พันบาท)			
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน				
ทางการเงิน				
วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถ				
ยกเลิกได้ทันที	3,596,585	-	-	3,596,585
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(33,512)	-	-	(33,512)
31 มีนาคม 2564				
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
	(พันบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ความเสี่ยงต่ำ	24,114,124	-	-	24,114,124
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	24,114,124	-	-	24,114,124
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(22,752)	-	-	(22,752)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	24,091,372	-	-	24,091,372
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ				
ความเสี่ยงต่ำ	51,753,114	148,561	-	51,901,675
ความเสี่ยงปกติ	680,149	141,006	-	821,155
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	52,433,263	289,567	-	52,722,830
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(246,349)	(14,814)	(269,720)	(530,883)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	52,186,914	274,753	(269,720)	52,191,947

ธนาคาร ชูมิโตโม มิตรชุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

31 มีนาคม 2564				
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
	(พันบาท)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ความเสี่ยงต่ำ	12,234,086	-	-	12,234,086
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	12,234,086	-	-	12,234,086
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(15,611)	-	-	(15,611)
มูลค่าตามบัญชี - มูลค่ายุติธรรม	12,203,920	-	-	12,203,920
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาจำนอง				
ทางการเงิน				
วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถ				
ยกเลิกได้ทันที	3,701,533	-	-	3,701,533
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(33,722)	-	-	(33,722)
หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น				

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

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูชิ ทรีสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR)

เมื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงที่จะผิณัดชำระหนี้ (PD) ของเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ ธนาคารพิจารณาข้อมูลที่สมเหตุสมผลและสนับสนุนซึ่งเกี่ยวข้องและสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ตลอดจนการวิเคราะห์โดยใช้ประสบการณ์ในอดีตของธนาคารและการประเมินของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิตรวมถึงข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคต

คำนิยามของการผิณัดชำระหนี้ (Default)

ธนาคารพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินเกิดการผิณัดชำระหนี้เมื่อ

- ผู้กู้ไม่สามารถจ่ายภาระผูกพันด้านเครดิตให้แก่ธนาคาร ได้เต็มจำนวนโดยปราศจากสิทธิในการโต้แย้งโดยธนาคารเพื่ดำเนินการ เช่น การรับรู้หลักทรัพย์ (ที่ถือไว้หากมี)
- ผู้กู้ค้างชำระภาระผูกพันด้านเครดิตที่มีสาระสำคัญเกินกว่า 90 วันกับธนาคาร การเบิกเกินบัญชีจะพิจารณาว่าเกินกำหนดชำระหากถูกคำเบิกเกินวงเงินที่กำหนดไว้หรือมีวงเงินที่ใช้ได้น้อยกว่ายอดคงค้างในปัจจุบัน หรือ
- มีความเป็นไปได้ที่ผู้กู้จะปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งเป็นผลมาจากการล้มละลายทำให้ผู้กู้ไม่มีความสามารถในการจ่ายชำระภาระผูกพันด้านเครดิต

ในการประเมินว่าผู้กู้ผิณัดชำระหนี้หรือไม่ ธนาคารพิจารณาข้อบ่งชี้ ดังต่อไปนี้

- เชิงคุณภาพ เช่น การละเมิดข้อกำหนดที่ผู้กู้ต้องปฏิบัติ
- เชิงปริมาณ เช่น สถานะเกินกำหนดชำระและการไม่จ่ายชำระภาระผูกพันอีกรายการหนึ่งโดยผู้ออกรายเดียวกันแก่ธนาคาร
- โดยใช้ข้อมูลพัฒนาขึ้นภายในและได้รับมาจากแหล่งข้อมูลภายนอก

ข้อมูลที่ใช้ในการประเมินว่าเกิดการผิณัดชำระหนี้หรือไม่และความมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญอาจแตกต่างกันตลอดระยะเวลาเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์

นิยามของการผิณัดชำระหนี้ของธนาคารสอดคล้องกับคำนิยามที่ใช้เพื่อการคำนวณเงินกองทุนตามกฎหมาย

การจัดระดับของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารจัดระดับความเสี่ยงของฐานะเปิดแต่ละรายการ โดยใช้ข้อมูลที่หลากหลายมาพิจารณาเพื่อคาดการณ์ความเสี่ยงที่จะผิณัดชำระหนี้และใช้ดุลยพินิจจากประสบการณ์ในการให้สินเชื่อในอดีต

ฐานะเปิดแต่ละรายการจะถูกจัดระดับของความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกโดยใช้ข้อมูลที่สามารถหาได้ของผู้กู้ยืม ฐานะเปิดจะได้รับการติดตามอย่างสม่ำเสมอซึ่งอาจส่งผลให้ฐานะเปิดมีการปรับหรือเปลี่ยนแปลงระดับของความเสี่ยงด้านเครดิต การติดตามมักใช้ข้อมูลดังต่อไปนี้

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

การสร้างเส้นค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้

ระดับของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นข้อมูลหลักในการพิจารณาเส้นค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้สำหรับฐานะเปิด ธนาคารเก็บข้อมูลผลการดำเนินงานและข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้เกี่ยวกับฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตโดยมีการวิเคราะห์ตามอุตสาหกรรมและผู้กู้ ตลอดจนระดับของความเสี่ยงด้านเครดิต สำหรับบางกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินอาจจะมีการซื้อข้อมูลจากตัวแทนอ้างอิงด้านเครดิตภายนอกเพื่อประกอบการพิจารณา

ธนาคารมีการนำแบบจำลองทางสถิติมาวิเคราะห์ข้อมูลที่ได้จัดเก็บและสร้างเส้นประมาณการค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ตลอดอายุที่เหลืออยู่ของฐานะเปิด

การนำข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคตมาใช้

ธนาคารนำข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคตมาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤต (stress testing) เป็นระยะ ๆ สำหรับเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญเพื่อปรับปรุงการพิจารณาการแสดงสถานะการหนี้ที่ดีขึ้นและแย่ลง สำหรับการกำหนดรูปแบบของสถานะการหนี้มีการทบทวนเต็มรูปแบบอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

ธนาคารมีการพิจารณาตัวแปรหลักที่ส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิตและการขาดทุนด้านเครดิตสำหรับแต่ละกลุ่มของเครื่องมือทางการเงินและใช้การวิเคราะห์ข้อมูลในอดีตเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค ความเสี่ยงด้านเครดิตและการขาดทุนด้านเครดิต

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ตัวแปรหลักที่ส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิตคือ การเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (Gross Domestic Product: GDP)

การตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay)

ธนาคารคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ด้วยโมเดล อย่างไรก็ดีตาม การตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay) จะถูกนำมาใช้พิจารณาเป็นรายการปรับปรุงภายหลังโมเดลเมื่อข้อสมมติหรือข้อมูลที่นำมาใช้คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไม่สามารถบ่งชี้สถานการณ์และเหตุการณ์ปัจจุบันของธนาคาร ณ วันที่รายงานได้

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรม การวิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถยกเลิกได้ และการค้าประกันทางการเงิน มีดังนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	รายการระหว่าง ธนาคารและ		เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ ดอกเบี้ยที่ ยังไม่ถึง กำหนดชำระ (พันบาท)	วงเงินสินเชื่อที่ ยังไม่ได้เบิกใช้ ที่ไม่สามารถ ยกเลิกได้	การค้าประกัน ทางการเงิน
	ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้			
30 กันยายน 2564					
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	16,029,959	9,712,546	59,361,325	-	-
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและ สัญญาการค้าประกันทางการเงิน	-	-	-	3,405,079	191,506
การกระตุกตัวตามอุตสาหกรรม					
กลุ่มลูกค้าธุรกิจ					
อุตสาหกรรมการผลิตและ การพาณิชย์	-	-	17,549,680	982,296	-
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ การก่อสร้าง	-	-	3,811,244	1,063,143	191,506
โครงสร้างพื้นฐานและการ บริการ	-	-	5,966,082	588,840	-
กิจกรรมบริหารทางการเงิน	-	-	27,504,999	-	-
อื่น ๆ	-	-	4,529,320	770,800	-
สถาบันการเงิน					
รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,673,709	9,712,546	-	-	-
ธนาคารพาณิชย์	11,356,250	-	-	-	-

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	รายการระหว่าง ธนาคารและ		เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ ดอกเบี้ยที่ ยังไม่ถึง กำหนดชำระ (พันบาท)	วงเงินสินเชื่อที่ ยังไม่ได้เบิกใช้ ที่ไม่สามารถ ยกเลิกได้	การค้ำประกัน ทางการเงิน
	ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้			
31 มีนาคม 2564					
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	24,114,124	12,234,086	52,722,830	-	-
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	-	-	3,557,649	143,884
การกระตุกตัวตามอุตสาหกรรม					
กลุ่มลูกค้าธุรกิจ					
อุตสาหกรรมการผลิตและ การพาณิชย์	-	-	11,683,144	1,061,509	-
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ การก่อสร้าง	-	-	2,588,822	1,097,339	143,884
โครงสร้างพื้นฐานและการ บริการ	-	-	4,516,455	-	-
กิจกรรมบริหารทางการเงิน	-	-	29,227,482	-	-
อื่น ๆ	-	-	4,706,927	1,398,801	-
สถาบันการเงิน					
รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,763,592	12,234,086	-	-	-
ธนาคารพาณิชย์	13,350,532	-	-	-	-

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

5.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงในด้านผลขาดทุนทางการเงินของธนาคาร เมื่อธนาคารไม่สามารถเพิ่มเงินทุนที่จำเป็นได้หรือมีภาวะจำเป็นที่จะต้องเพิ่มเงินทุนในอัตราดอกเบี้ยที่สูงอย่างเป็นสาระสำคัญ

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารได้ออกแบบและจัดเตรียมนโยบายเพื่อที่จะสร้างกรอบการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เนื่องจากธุรกรรมจากความเสี่ยงดังกล่าวอาจทำให้ธนาคารประสบกับภาวะล้มละลายในบางสถานการณ์

กรอบบริหารความเสี่ยงและวิธีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงได้กำหนดระดับภาวะการณ์ขาดสภาพคล่องอย่างเหมาะสมโดยประสานงานกับฝ่ายบริหารเงิน ทั้งนี้ได้มีการรวบรวมและวิเคราะห์ข้อมูลทั้งปัจจัยภายใน เช่น ข้อมูลความเสี่ยงภายในธนาคาร และปัจจัยภายนอก เช่น 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 เดือนหลังจากวันสิ้นปีตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ข้อมูลล่าสุด ณ วันที่	31 มีนาคม 2564

การเปิดเผยข้อมูลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 จะถูกเปิดเผยภายในวันที่ 31 มกราคม 2565 ในเว็บไซต์ธนาคารดังกล่าวข้างต้น

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 มีนาคม 2564 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา มีดังนี้

		30 กันยายน 2564				
			มากกว่า		ไม่มี	
		ภายใน	1 ปี	กำหนด	กำหนด	
	เมื่อทวงถาม	1 ปี	ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ระยะเวลา	รวม
			(พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	28	28
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ⁽¹⁾	4,982,000	11,047,959	-	-	-	16,029,959
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	716,804	-	-	-	716,804
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,995,196	6,714,768	-	-	9,709,964
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1), (2)}	16,197,220	16,168,915	22,136,893	4,541,097	-	59,044,125
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ย						
ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	404	108,712	-	-	-	109,116
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	66,034	32,360	-	-	-	98,394
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	21,245,658	31,069,946	28,851,661	4,541,097	28	85,708,390
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	886,203	25,561,262	-	-	-	26,447,465
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	29,056,931	9,283,423	-	-	38,340,354
หนี้สินอนุพันธ์	-	71,455	137,025	-	-	208,480
หนี้สินทางการเงินอื่น	168,016	54,546	-	-	-	222,562
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,054,219	54,744,194	9,420,448	-	-	65,218,861
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	20,191,439	(23,674,248)	19,431,213	4,541,097	28	20,489,529
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	170,500	21,006	-	-	191,506

⁽¹⁾ ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

⁽²⁾ ไม่รวมการปรับมูลค่าธุรกรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

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

⁽¹⁾ ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

⁽²⁾ ไม่รวมการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูชิ ทรีสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

อนุพันธ์

จำนวนเงินตามสัญญาของอนุพันธ์จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 มีนาคม 2564 สรุปได้ดังนี้

	30 กันยายน 2564		
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	รวม
อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	27,633,433	-	27,633,433
อัตราดอกเบี้ย			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	5,600,000	3,037,739	8,637,739
รวม	33,233,433	3,037,739	36,271,172

	31 มีนาคม 2564		
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	รวม
อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	26,013,714	-	26,013,714
อัตราดอกเบี้ย			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	3,800,000	6,989,180	10,789,180
รวม	29,813,714	6,989,180	36,802,894

5.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงในด้านผลขาดทุนทางการเงินของธนาคารผ่านการเปลี่ยนแปลงในรายได้และมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งรายการนอกงบการเงิน อันเนื่องมาจากความผันผวนในปัจจุบันต่าง ๆ ของตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารจัดการการดำเนินงานของธนาคารโดยมีการควบคุมความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และมุ่งมั่นเพื่อรักษาระดับผลกำไรที่เหมาะสมให้สอดคล้องกับเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ ขนาดและลักษณะของการดำเนินงาน และข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารผ่านกรอบการบริหารความเสี่ยงในขั้นสูง

กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ตัดสินใจในแผนการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินและแผนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้แผนการบริหารจัดการ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้ตัดสินใจในการแก้ปัญหาขั้นพื้นฐานของแผนการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และแผนการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาดของทั้งธนาคารที่ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงสำหรับสินทรัพย์และหนี้สิน

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้รับผิดชอบในการวางแผน ตลอดจนการดำเนินการในการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด บทบาทของฝ่ายบริหารความเสี่ยงรวมถึงการวัดระดับความเสี่ยง และผลกำไรหรือขาดทุน ตลอดจนการติดตามสถานะความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้แผนงานบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งสถานะของการปฏิบัติตามแผนความเสี่ยง ฝ่ายบริหารความเสี่ยงรายงานสิ่งที่ตรวจพบให้กับสมาชิกของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นรายวัน และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ตลอดจนคณะกรรมการธนาคารเป็นระยะ ๆ

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารใช้การวิเคราะห์ความอ่อนไหวในการวัดความเสี่ยงด้านตลาด ทั้งความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

(1) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในงบแสดงฐานะการเงินเกิดจากความผันผวนที่ไม่เป็นไปตามประมาณการที่อาจเกิดขึ้นในอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งมีผลทำให้เกิดมูลค่าขาดทุนของสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารใช้วิธีการวิเคราะห์ความอ่อนไหวในการวัดและบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านสินทรัพย์ (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่างประเทศ ดังนี้

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	30 กันยายน 2564			31 มีนาคม 2564		
	เงินดอลลาร์ สหรัฐ	เงินเยน	เงินยูโร (พันบาท)	เงินดอลลาร์ สหรัฐ	เงินเยน	เงินยูโร
ฐานะทันที	(26,431,093)	146	35,369	(25,592,695)	13,183	19,614
ฐานะล่วงหน้า	26,425,472	-	-	25,583,242	(12,387)	-
ฐานะสุทธิ	<u>(5,621)</u>	<u>146</u>	<u>35,369</u>	<u>(9,453)</u>	<u>796</u>	<u>19,614</u>

(2) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในงบแสดงฐานะการเงิน หมายถึงความเป็นไปได้ที่อัตราดอกเบี้ยจะมีการเปลี่ยนแปลงและมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยของธนาคารในปีปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเกิดจากโครงสร้าง และลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ หนี้สินและทุนของธนาคาร และจากความแตกต่างของวันกำหนดราคาของสินทรัพย์และหนี้สิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ยโดยเฉลี่ยของธนาคารรวมทั้งอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยมีดังนี้

	30 กันยายน 2564			31 มีนาคม 2564		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย
	(พันบาท)		(ร้อยละต่อปี)	(พันบาท)		(ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	14,440,829	38,526	0.534	12,720,036	67,334	0.529
เงินลงทุน	11,282,351	37,198	0.659	10,615,054	89,153	0.840
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	55,429,634	421,840	1.522	54,459,372	876,546	1.610
รวม	<u>81,152,814</u>	<u>497,564</u>		<u>77,794,462</u>	<u>1,033,033</u>	
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	29,903,405	102,172	0.683	24,277,370	199,962	0.824
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	36,128,652	51,203	0.283	38,003,249	187,805	0.494
รวม	<u>66,032,057</u>	<u>153,375</u>		<u>62,280,619</u>	<u>387,767</u>	

ธนาคาร ชุมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 มีนาคม 2564 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน มีดังนี้

	30 กันยายน 2564						
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่						
	อัตราดอกเบี้ย เปลี่ยนได้ ทันที	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	28	28
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ⁽¹⁾	-	11,046,797	-	-	-	4,983,162	16,029,959
เงินลงทุนสุทธิ	-	999,920	1,995,276	6,714,768	-	-	9,709,964
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1), (2)}	16,197,220	16,401,029	11,817,145	14,366,831	261,900	-	59,044,125
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	-	-	-	-	109,116	109,116
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	65,984	-	-	-	-	32,410	98,394
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	16,263,204	28,447,746	13,812,421	21,081,599	261,900	5,124,716	84,991,586
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	847,024	19,080,276	6,480,986	-	-	39,179	26,447,465
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	38,340,354	-	-	-	-	38,340,354
หนี้สินทางการเงินอื่น	167,450	-	-	-	-	55,112	222,562
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,014,474	57,420,630	6,480,986	-	-	94,291	65,010,381
ผลกระทบของอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยง ⁽³⁾	8,637,739	-	(5,600,000)	(3,037,739)	-	-	-

⁽¹⁾ ก่อนหักค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

⁽²⁾ ไม่รวมการปรับมูลค่าธุรกรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

⁽³⁾ การบริหารความเสี่ยงสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	31 มีนาคม 2564						
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่						
	อัตราดอกเบี้ย เปลี่ยนได้ ทันที	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	29	29
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ⁽¹⁾	-	11,919,882	-	-	-	12,194,242	24,114,124
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,499,824	3,992,824	6,711,272	-	-	12,203,920
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1), (2)}	13,598,140	14,442,090	6,559,255	17,464,695	271,700	-	52,335,880
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	-	-	-	-	110,965	110,965
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	23,300	-	-	-	-	31,324	54,624
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	13,621,440	27,861,796	10,552,079	24,175,967	271,700	12,336,560	88,819,542
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	477,902	26,090,963	5,120,292	30	-	43,929	31,733,116
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	37,203,762	-	-	-	-	37,203,762
หนี้สินทางการเงินอื่น	87,024	-	-	-	-	54,100	141,124
รวมหนี้สินทางการเงิน	564,926	63,294,725	5,120,292	30	-	98,029	69,078,002
ผลกระทบของอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยง ⁽³⁾	10,789,180	(500,000)	(3,300,000)	(6,989,180)	-	-	-

⁽¹⁾ ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

⁽²⁾ ไม่รวมการปรับมูลค่าธุรกรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

⁽³⁾ การบริหารความเสี่ยงสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

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

ผลจากการวิเคราะห์ความอ่อนไหวจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่ 100 bps ต่อกำไรสุทธิ ภายใน 1 ปี แสดงดังนี้

	30 กันยายน 2564	31 มีนาคม 2564
	รวมผลกระทบต่อกำไรสุทธิ	รวมผลกระทบต่อกำไรสุทธิ
	(พันบาท)	
เงินบาท	714	(52,829)
เงินดอลลาร์สหรัฐ	5,611	(628)
เงินเยน	(24,192)	(33,011)
เงินยูโร	234	122
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	(17,633)	(86,346)

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

ผลกระทบจากความไม่แน่นอนเหล่านี้ส่งผลให้ต้องใช้วิจารณญาณทางด้านการบัญชีอย่างมีนัยสำคัญในการประเมินว่า ความสัมพันธ์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเกิดจากการคาดการณ์ในการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย IBOR ยังคงเข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 หรือไม่ ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ย IBOR และ THBFIX ยังคงถูกใช้เป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงในตลาดเงินและยังถูกใช้ในการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินที่มีวันครบกำหนดภายหลังจากวันที่ยุติการใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงดังกล่าว ดังนั้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารเชื่อว่าสถานะตลาดในปัจจุบันมีความสมเหตุสมผลต่อความต่อเนื่องในการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ธนาคาร ชุมิตโตโม มิตรชุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

การยุติการเผยแพร่อัตราดอกเบี้ย IBOR จะมีผล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ย THBFIX จะถูกยกเลิกอย่างเป็นทางการในวันที่ 1 กรกฎาคม 2566 ธนาคารแห่งประเทศไทยในฐานะผู้บริหารจัดการอัตราดอกเบี้ย THBFIX ได้จัดทำและเผยแพร่อัตราดอกเบี้ย Fallback THBFIX เพื่อใช้ทดแทนอัตราดอกเบี้ย THBFIX สำหรับธุรกรรมคงค้างเท่านั้น โดยจะมีผลบังคับใช้ชั่วคราวตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2566 จนถึงสิ้นปี 2568 ทั้งนี้ ธนาคารอาจพิจารณาใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงทดแทนอื่น รวมถึงอัตราดอกเบี้ย THOR ซึ่งได้เผยแพร่อย่างเป็นทางการ โดยธนาคารแห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563 สำหรับธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ใหม่

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 จำนวนเงินตามสัญญาของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงและมีอัตราดอกเบี้ย USD LIBOR และ THBFIX เป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ซึ่งมีวันครบกำหนดตามสัญญาภายหลังวันที่ยุติการใช้ IBORs มีจำนวน 2,437.74 ล้านบาท (31 มีนาคม 2564: 2,389.18 ล้านบาท) สัญญาดังกล่าวจะครบกำหนดตามสัญญาภายในเดือนตุลาคม 2566 และเดือนมกราคม 2568

5.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงทางตรงหรือทางอ้อมที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากหลายสาเหตุที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงาน ผู้ปฏิบัติงาน เทคโนโลยี และ โครงสร้างระบบงานของธนาคาร และจากปัจจัยภายนอกนอกเหนือจากความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านสภาพคล่อง เช่น ความเสี่ยงด้านกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลและมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไปของพฤติกรรมองค์กร ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการดังกล่าวเกิดจากการดำเนินงานของธนาคาร

วัตถุประสงค์ของธนาคาร คือการจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในการสร้างความสมดุลที่จะหลีกเลี่ยงผลขาดทุนทางการเงินและความเสียหายด้านชื่อเสียงของธนาคาร โดยคำนึงถึงประสิทธิผลด้านต้นทุนรวมและนวัตกรรมที่ธนาคารนำเสนอ ทั้งนี้ นโยบายของธนาคารถูกกำหนดให้ปฏิบัติให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลในทุกกรณี คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายความรับผิดชอบเรื่องความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้แก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรับผิดชอบในการพัฒนาและประยุกต์การควบคุมสู่การปฏิบัติเพื่อระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความรับผิดชอบดังกล่าวได้รับการสนับสนุนจากกฎและนโยบายของธนาคารที่กำหนดในด้านต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- การกำหนดเรื่องการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ ซึ่งรวมถึงอำนาจการอนุมัติรายการที่เป็นอิสระต่อกัน
- การกำหนดเรื่องการระบอบการตรวจสอบความถูกต้องของรายการ
- การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ และกฎหมายต่าง ๆ อย่างเคร่งครัด
- การจัดทำเอกสารเกี่ยวกับการควบคุมและการดำเนินงาน
- การกำหนดแนวทางประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามกำหนดเวลาอย่างสม่ำเสมอ เพื่อประเมินความเพียงพอของการควบคุม รวมถึงระเบียบปฏิบัติในการระบุความเสี่ยง
- การกำหนดเรื่องรายงานความเสียหายด้านการปฏิบัติงาน และแนวทางการแก้ไข
- การพัฒนาแผนรับมือเหตุฉุกเฉิน
- การอบรมและพัฒนาความเชี่ยวชาญแก่ผู้ปฏิบัติงาน และ
- การลดความเสี่ยง ซึ่งหมายรวมถึงการประกันที่มีต้นทุนอย่างเหมาะสม

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

การปฏิบัติตามนโยบายของธนาคารได้รับการสนับสนุนจากการสอบทานจากหน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นระยะ ๆ ซึ่งผลการสอบทานจากหน่วยงานตรวจสอบภายในจะถูกนำเสนอให้คณะกรรมการตรวจสอบและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่รวมถึงการแสดงผลข้อมูลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

		มูลค่าตามบัญชี				มูลค่ายุติธรรม			
		มูลค่ายุติธรรม							
		มูลค่ายุติธรรม	ผ่านกำไร			ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			ผ่านกำไร	ขาดทุน	ราคาทุนดัด				
	หมายเหตุ	หรือขาดทุน	เปิดเสรีอื่น	จำหน่าย	รวม	(พันบาท)			
30 กันยายน 2564									
สินทรัพย์ทางการเงิน									
สินทรัพย์อนุพันธ์	10								
- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		716,804	-	-	716,804	-	716,804	-	716,804
เงินลงทุน	11								
- คราสารหนี้		-	9,709,964	-	9,709,964	-	9,709,964	-	9,709,964
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ									
และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ ⁽¹⁾	12.1								
- ที่ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม		-	-	8,874,238	8,874,238	-	-	8,874,238	8,874,238
- ที่ไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม		-	-	50,204,735	50,204,735	-	33,795,369	16,697,659	50,493,028
หนี้สินทางการเงิน									
หนี้สินอนุพันธ์	10								
- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		396	-	-	396	-	396	-	396
- อัตราดอกเบี้ย		208,084	-	-	208,084	-	208,084	-	208,084

⁽¹⁾ ไม่รวมสำรองส่วนเกิน

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี				มูลค่ายุติธรรม				
		มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม			รวม	ระดับ 1 (พันบาท)	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			ผ่านกำไร	ขาดทุน	ราคาทุนตัด					
			เบ็ดเสร็จอื่น	จำหน่าย						
31 มีนาคม 2564										
สินทรัพย์ทางการเงิน										
สินทรัพย์อนุพันธ์	10									
- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		792,397	-	-	792,397	-	792,397	-		792,397
เงินลงทุน	11									
- ตราสารหนี้		-	12,203,920	-	12,203,920	-	12,203,920	-		12,203,920
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ ⁽¹⁾	12.1									
- ที่ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม		-	-	11,098,515	11,098,515	-	-	11,098,515		11,098,515
- ที่ไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม		-	-	41,363,152	41,363,152	-	28,487,516	13,182,515		41,670,031
หนี้สินทางการเงิน										
หนี้สินอนุพันธ์	10									
- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		2,288	-	-	2,288	-	2,288	-		2,288
- อัตราดอกเบี้ย		275,985	-	-	275,985	-	275,985	-		275,985

⁽¹⁾ ไม่รวมสำรองส่วนเกิน

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ

ตารางดังต่อไปนี้แสดงเทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ประเภท	เทคนิคการประเมินมูลค่า	ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระที่ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	การคิดลดกระแสเงินสด	อัตราคิดลดปัจจุบันที่ปรับด้วยส่วนเพิ่มค่าความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมระดับ 3

การกระทบยอดของมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

ตารางด้านล่างแสดงถึงการกระทบยอดยกมาและยกไปสำหรับมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระที่ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564
	(พันบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม - ยอดต้นงวด/ปี	11,065,165	16,402,941
ตัดรายการ	(2,200,000)	(5,199,405)
ปรับปรุงอัตราแลกเปลี่ยน	48,560	(25,039)
ขาดทุนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	(67,901)	(113,332)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม - ยอดสิ้นงวด/ปี	8,845,824	11,065,165
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	36,279	41,650
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระที่ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม - ยอดสิ้นงวด/ปี	8,882,103	11,106,815
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7,865)	(8,300)
สุทธิ	8,874,238	11,098,515

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ธนาคารใช้วิธีการและข้อสมมติในการประมาณมูลค่าธุรกรรมของเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน)

มูลค่าธุรกรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) ที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่าธุรกรรมของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปี คำนวณโดยใช้วิธีการหากระแสเงินสดคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันซึ่งใช้กับตราสารที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

อนุพันธ์

มูลค่าธุรกรรมของอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดอนุพันธ์อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากแหล่งข้อมูลในตลาดที่เป็นอิสระและเชื่อถือได้ ซึ่งได้มีการทดสอบความสมเหตุสมผลของราคาเหล่านั้น โดยคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เหมือนกัน ณ วันที่วัดมูลค่า มูลค่าธุรกรรมของสินทรัพย์อนุพันธ์สะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาตามความเหมาะสม

เงินลงทุน

มูลค่าธุรกรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้อ้างอิงจากราคาเสนอซื้อขายจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่าธุรกรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่าธุรกรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี ของวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่าธุรกรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อื่น ๆ ประมาณโดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

เงินรับฝาก

มูลค่าธุรกรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่าธุรกรรมของเงินรับฝากประเภทอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว รายการของตลาดเงินที่มีระยะเวลาคงที่ บัตรเงินฝากและเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวภายใน 1 ปีจากวันที่รายงานนั้น ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่าธุรกรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันกับจำนวนเงินที่กำหนดไว้ที่คาดว่าจะครบกำหนดในแต่ละเดือน

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

7 การดำรงเงินกองทุน

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีองค์ประกอบเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ ดังนี้

	30 กันยายน 2564	31 มีนาคม 2564
	(พันบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	20,000,000	20,000,000
กำไรสุทธิหลังจากที่จัดสรรแล้ว	(37,226)	(103,673)
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	(2,065)	(24,133)
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(32,207)	(34,749)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	19,928,502	19,837,445
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	58,098,190	53,346,176

	ขั้นต่ำตามที่ รพท. กำหนด*	30 กันยายน 2564	31 มีนาคม 2564
		2564	
		(%)	
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.00	34.30	37.19
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.50	34.30	37.19
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.00	34.30	37.19

* รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ผกท. (12) ว. 1030/2562 ลงวันที่ 10 กรกฎาคม 2562 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 15 กรกฎาคม 2562 โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

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

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์ธนาคารที่ www.smtb.jp/smtbthai/
ข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูล	ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ข้อมูลล่าสุด ณ วันที่	31 มีนาคม 2564

การเปิดเผยข้อมูลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ จะถูกเปิดเผยภายในวันที่ 31 มกราคม 2565 ในเว็บไซต์ธนาคารดังกล่าวข้างต้น

การบริหารจัดการเงินกองทุน

นโยบายของผู้บริหาร คือการดำรงฐานเงินทุนที่แข็งแกร่งเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของผู้ลงทุนและเจ้าหนี้ และเพื่อการดำเนินงานทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องในอนาคต ผู้บริหารเฝ้าติดตามผลตอบแทนจากเงินลงทุน ซึ่งธนาคารพิจารณาจากสัดส่วนของผลการตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และระดับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

ธนาคาร ชุมิตโตโม มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

8 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	30 กันยายน 2564			
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	28	28
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	16,010,135	16,010,135
สินทรัพย์อนุพันธ์	716,804	-	-	716,804
เงินลงทุนสุทธิ				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	9,709,964	-	9,709,964
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ⁽¹⁾				
ที่ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	-	-	8,874,238	8,874,238
ที่ไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	-	-	50,204,735	50,204,735
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	98,394	98,394
รวม	716,804	9,709,964	75,187,530	85,614,298

⁽¹⁾ ไม่รวมสำรองส่วนเกิน

ธนาคาร ชุมิตโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	30 กันยายน 2564			
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
			(พันบาท)	
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	26,447,465	26,447,465
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	38,340,354	38,340,354
หนี้สินอนุพันธ์	208,480	-	-	208,480
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	222,562	222,562
รวม	208,480	-	65,010,381	65,218,861

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรชุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	31 มีนาคม 2564			
	เครื่องมือทางการเงิน	เครื่องมือทางการเงิน	เครื่องมือทางการเงิน	
	ที่วัดมูลค่าด้วย	ที่วัดมูลค่าด้วย	ที่วัดมูลค่าด้วย	
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	
	ผ่านกำไรหรือขาดทุน	ผ่านกำไรขาดทุน	ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
		เบ็ดเสร็จอื่น	(พันบาท)	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	29	29
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	24,091,372	24,091,372
สินทรัพย์อนุพันธ์	792,397	-	-	792,397
เงินลงทุนสุทธิ				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	12,203,920	-	12,203,920
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ⁽¹⁾				
ที่ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	-	-	11,098,515	11,098,515
ที่ไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	-	-	41,363,152	41,363,152
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	54,624	54,624
รวม	792,397	12,203,920	76,607,692	89,604,009

(1) ไม่รวมสำรองส่วนเกิน

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	31 มีนาคม 2564			
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
	(พันบาท)			
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	31,733,116	31,733,116
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	37,203,762	37,203,762
หนี้สินอนุพันธ์	278,273	-	-	278,273
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	141,124	141,124
รวม	278,273	-	69,078,002	69,356,275

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

9 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	30 กันยายน 2564	31 มีนาคม 2564
	(พันบาท)	
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,725,856	7,843,311
ธนาคารพาณิชย์	8,108,639	9,034,316
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2,946,797	2,919,882
รวม	12,781,292	19,797,509
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,162	518
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(19,824)	(22,752)
รวมในประเทศ	12,762,630	19,775,275
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐ	39,207	115,953
เงินเยน	3,201,782	4,193,529
เงินยูโร	6,516	6,615
รวมต่างประเทศ	3,247,505	4,316,097
รวมในประเทศและต่างประเทศ	16,010,135	24,091,372

10 อนุพันธ์

10.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 มีนาคม 2564 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยง มีดังนี้

	30 กันยายน 2564			31 มีนาคม 2564		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
	(พันบาท)					
อัตราแลกเปลี่ยน						
เงินตราต่างประเทศ	126,377	396	7,449,664	35,711	2,288	2,305,496
รวม	126,377	396	7,449,664	35,711	2,288	2,305,496

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรชุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

10.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่าสุทธิธรรม

ประเภทความเสี่ยง	30 กันยายน 2564			31 มีนาคม 2564		
	มูลค่าสุทธิธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่าสุทธิธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
(พันบาท)						
อัตราแลกเปลี่ยน						
เงินตราต่างประเทศ	590,427	-	20,183,769	756,686	-	23,708,218
อัตราดอกเบี้ย	-	208,084	8,637,739	-	275,985	10,789,180
รวม	590,427	208,084	28,821,508	756,686	275,985	34,497,398

- (1) ธนาคารใช้สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิธรรมของเงินกู้ยืมเงินตราต่างประเทศ ความเสี่ยงที่ถูกกำหนดไว้ให้ป้องกันเป็นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
- (2) ธนาคารใช้สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ความเสี่ยงที่ถูกกำหนดไว้ให้ป้องกันเป็นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่เป็นอัตราดอกเบี้ยผันแปรตาม THBFIX 6M และ USD LIBOR 3M

การบัญชีป้องกันความเสี่ยงถูกนำมาใช้เมื่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเชิงเศรษฐกิจตรงตามเกณฑ์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงนั้น ในความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงประเมินจากปัจจัยต่างๆ ดังต่อไปนี้

- มีความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่ป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง
- ผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตไม่มากกว่าการเปลี่ยนแปลงมูลค่าอันเกิดจากความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจ
- อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับอัตราส่วนของปริมาณของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงให้สอดคล้องกับมูลค่าที่ตราไว้ของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง ธนาคารใช้อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับ 1:1

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 มีนาคม 2564 ไม่มีข้อมูลของความสัมพันธ์จากการป้องกันความเสี่ยงที่ไม่มีประสิทธิภาพ และไม่มีกำไรหรือขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่าสุทธิธรรมที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

11 เงินลงทุนสุทธิ

จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	30 กันยายน 2564	31 มีนาคม 2564
	(พันบาท)	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	9,709,964	12,203,920
รวมเงินลงทุน	9,709,964	12,203,920
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	12,269	15,611

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารไม่มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งได้นำไปวางเป็นหลักประกันหรืออยู่ภายใต้ข้อจำกัด

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วของกิจการ

12 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

12.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	30 กันยายน 2564	31 มีนาคม 2564
	(พันบาท)	
เงินให้กู้ยืม	59,044,125	52,335,880
บวก การปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	208,084	275,985
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	109,116	110,965
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ย ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	59,361,325	52,722,830
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(518,357)	(530,883)
สุทธิ	58,842,968	52,191,947

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

12.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

	30 กันยายน 2564	31 มีนาคม 2564
	(พันบาท)	
ในประเทศ	56,844,531	50,205,411
ต่างประเทศ	2,199,594	2,130,469
รวม*	<u>59,044,125</u>	<u>52,335,880</u>

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าโดยไม่รวมการปรับมูลค่าธุรกรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า

12.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	30 กันยายน 2564	31 มีนาคม 2564
	(พันบาท)	
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ*		
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน		
เครดิต (Performing)	57,614,652	52,157,278
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต		
(Under-performing)	1,538,589	289,567
รวม	<u>59,153,241</u>	<u>52,446,845</u>

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระโดยไม่รวมการปรับมูลค่าธุรกรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

13 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 มีนาคม 2564 มีดังนี้

	30 กันยายน 2564			
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สำรองส่วนเกิน (พันบาท)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	19,824	-	-	19,824
เงินลงทุนในตราสารหนี้	12,269	-	-	12,269
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน	259,748	22,604	236,005	518,357
ทางการเงิน	33,512	-	-	33,512
รวม	325,353	22,604	236,005	583,962

	31 มีนาคม 2564			
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สำรองส่วนเกิน (พันบาท)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	22,752	-	-	22,752
เงินลงทุนในตราสารหนี้	15,611	-	-	15,611
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน	246,349	14,814	269,720	530,883
ทางการเงิน	33,722	-	-	33,722
รวม	318,434	14,814	269,720	602,968

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 ประกอบด้วย

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2564

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สำรองส่วนเกิน * (พันบาท)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ณ วันที่ 1 เมษายน 2564	22,752	-	-	22,752
ซื้อหรือได้มา	19,824	-	-	19,824
ตัดรายการ	(22,752)	-	-	(22,752)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2564	19,824	-	-	19,824
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 เมษายน 2564				
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	15,611 (136)	-	-	15,611 (136)
ซื้อหรือได้มา	2,513	-	-	2,513
ตัดรายการ	(5,719)	-	-	(5,719)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2564	12,269	-	-	12,269

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2564

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สำรองส่วนเกิน * (พันบาท)	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ				
ณ วันที่ 1 เมษายน 2564	246,349	14,814	269,720	530,883
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซื้อหรือได้มา	(16,740) 111,262	(164) 21,537	- -	(16,904) 132,799
ตัดรายการ	(81,123)	(13,583)	-	(94,706)
การทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	(33,715)	(33,715)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2564	259,748	22,604	236,005	518,357
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน				
ณ วันที่ 1 เมษายน 2564	33,722	-	-	33,722
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซื้อหรือได้มา	(71) 2,569	- -	- -	(71) 2,569
ตัดรายการ	(2,708)	-	-	(2,708)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2564	33,512	-	-	33,512

* ณ วันที่ 1 เมษายน 2563 ซึ่งเป็นวันที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ธนาคารมีเงินสำรองส่วนเกินเป็นจำนวนเงิน 337 ล้านบาท โดยเงินสำรองส่วนเกินเป็นผลมาจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 มีจำนวนมากกว่าค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่คำนวณตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ธนาคารจะทยอยลดเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปี เพื่อให้สอดคล้องกับหนังสือเวียนที่ ธปท.ณ.ส. (23) ว. 1603/2562 ลงวันที่ 6 พฤศจิกายน 2562 เรื่อง ชักซ้อมความเข้าใจแนวทางการบริหารจัดการเงินสำรองส่วนเกิน

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

2564

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สำรองส่วนเกิน *	รวม
	(พันบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ณ วันที่ 1 เมษายน 2563	2,998	-	-	2,998
ซื้อหรือได้มา	22,752	-	-	22,752
ตัดรายการ	(2,998)	-	-	(2,998)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564	22,752	-	-	22,752
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 เมษายน 2563	18,104	-	-	18,104
ซื้อหรือได้มา	15,611	-	-	15,611
ตัดรายการ	(18,104)	-	-	(18,104)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564	15,611	-	-	15,611
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ				
ณ วันที่ 1 เมษายน 2563	158,990	12,463	337,150	508,603
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	19,474	461	-	19,935
ซื้อหรือได้มา	147,442	13,583	-	161,025
ตัดรายการ	(79,557)	(11,693)	-	(91,250)
การทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	(67,430)	(67,430)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564	246,349	14,814	269,720	530,883

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

2564

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สำรองส่วนเกิน *	รวม
			(พันบาท)	
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน				
ทางการเงิน				
ณ วันที่ 1 เมษายน 2563	33,843	-	-	33,843
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซื้อหรือได้มา	(6,622)	-	-	(6,622)
	16,992	-	-	16,992
ตัดรายการ	(10,491)	-	-	(10,491)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564	33,722	-	-	33,722

* ณ วันที่ 1 เมษายน 2563 ซึ่งเป็นวันที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ธนาคารมีเงินสำรองส่วนเกินเป็นจำนวนเงิน 337 ล้านบาท โดยเงินสำรองส่วนเกินเป็นผลมาจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 มีจำนวนมากกว่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่คำนวณตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ธนาคารจะทยอยลดเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปี เพื่อให้สอดคล้องกับหนังสือเวียนที่ ธปท.พ.นส. (23) ว. 1603/2562 ลงวันที่ 6 พฤศจิกายน 2562 เรื่อง ชักซ้อมความเข้าใจแนวทางการบริหารจัดการเงินสำรองส่วนเกิน

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

14 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 มีนาคม 2564 การเปลี่ยนแปลงในส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ มีดังนี้

	30 กันยายน 2564						ค่าเสื่อมราคาสะสม			
	ราคาทุน									
	มูลค่าสุทธิทาง	ณ วันที่	ซื้อและ	ตัดจำหน่าย/ โอนเข้า	ณ วันที่	ณ วันที่	ค่าเสื่อม	ตัดจำหน่าย/ โอนออก	ณ วันที่	มูลค่าสุทธิทาง
	บัญชี ณ วันที่				ณ วันที่	ณ วันที่			ณ วันที่	บัญชี ณ วันที่
	1 เมษายน 2564	1 เมษายน 2564	โอนเข้า	โอนออก	30 กันยายน 2564	1 เมษายน 2564	ราคา	โอนออก	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2564
					(พันบาท)					
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า										
และ โครงสร้างระบบ	31,801	121,234	-	-	121,234	89,433	4,088	-	93,521	27,713
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้										
สำนักงาน	12,248	120,081	407	(32)	120,456	107,833	2,557	(32)	110,358	10,098
ยานพาหนะ	-	980	-	-	980	980	-	-	980	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้										
อาคารสำนักงาน	30,419	37,433	-	-	37,433	7,014	3,517	-	10,531	26,902
ยานพาหนะ	5,792	7,442	-	-	7,442	1,650	1,072	-	2,722	4,720
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	96	96	-	(96)	-	-	-	-	-	-
รวม	80,356	287,266	407	(128)	287,545	206,910	11,234	(32)	218,112	69,433

ธนาคาร ชุมิตโม มิตรชุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

		31 มีนาคม 2564				ค่าเสื่อมราคาสะสม					
		ราคาทุน									
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่	ณ วันที่			ณ วันที่	ณ วันที่			ณ วันที่	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่	
	1 เมษายน 2563	1 เมษายน 2563	ซื้อและโอนเข้า	ตัดจำหน่าย/โอนออก	31 มีนาคม 2564	1 เมษายน 2563	ค่าเสื่อมราคา	ตัดจำหน่าย/โอนออก	31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2564	
(พันบาท)											
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า											
และโครงสร้างระบบ	39,955	121,234	-	-	121,234	81,279	8,154	-	89,433	31,801	
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้											
สำนักงาน	19,529	118,822	1,259	-	120,081	99,293	8,540	-	107,833	12,248	
ยานพาหนะ	143	980	-	-	980	837	143	-	980	-	
สินทรัพย์สิทธิการใช้											
อาคารสำนักงาน	37,433	37,433	-	-	37,433	-	7,014	-	7,014	30,419	
ยานพาหนะ	5,133	5,133	3,630	(1,321)	7,442	-	2,971	(1,321)	1,650	5,792	
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	-	-	96	-	96	-	-	-	-	96	
รวม	102,193	283,602	4,985	(1,321)	287,266	181,409	26,822	(1,321)	206,910	80,356	

ราคาทรัพย์สินของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ของธนาคารก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึงวันที่ 30 กันยายน 2564 มีจำนวน 138 ล้านบาท (31 มีนาคม 2564: 138 ล้านบาท)

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

15 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสุทธิ

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 มีดังนี้

		บันทึกเป็น (รายจ่าย)/รายได้ใน		
	ณ วันที่			ณ วันที่
	1 เมษายน	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	30 กันยายน
	2564	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2564
		(หมายเหตุ 33)		
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6,033	(669)	(4,848)	516
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน				
ทางการเงิน	6,744	(42)	-	6,702
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์				
หลังออกจากงาน	3,138	427	-	3,565
อื่น ๆ	783	(706)	-	77
รวม	16,698	(990)	(4,848)	10,860

ธนาคาร ชุมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

		บันทึกเป็น (รายจ่าย)/รายได้ใน		
	ณ วันที่			ณ วันที่
	1 เมษายน	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	30 กันยายน
	2563	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2563
		(หมายเหตุ 33)		
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน				
ทางการเงิน	6,769	329	-	7,098
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	191	(191)	-	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์				
หลังออกจากงาน	2,418	525	(62)	2,881
รายได้รอตัดบัญชี	7,090	(537)	-	6,553
ผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	16,146	(16,146)	-	-
อื่น ๆ	-	20	-	20
รวม	32,614	(16,000)	(62)	16,552
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(11,161)	(1,207)	3,625	(8,743)
รวม	(11,161)	(1,207)	3,625	(8,743)
สุทธิ	21,453	(17,207)	3,563	7,809

16 เงินรับฝาก

16.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	30 กันยายน 2564	31 มีนาคม 2564
	(พันบาท)	
จำยคืนเมื่อทวงถาม	39,179	43,929
ออมทรัพย์	847,024	477,902
จำยคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	25,561,262	31,211,285
รวม	26,447,465	31,733,116

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

16.2 จำแนกตามสกุลเงินและเงินที่อยู่ของผู้ฝาก

	30 กันยายน 2564	31 มีนาคม 2564
	ในประเทศ	ในประเทศ
	(พันบาท)	
เงินบาท	26,412,297	31,669,544
เงินดอลลาร์สหรัฐ	35,168	63,572
รวม	<u>26,447,465</u>	<u>31,733,116</u>

17 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	30 กันยายน 2564	31 มีนาคม 2564
	(พันบาท)	
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐ	32,517,917	31,370,690
เงินเยน	4,247,873	5,113,574
เงินยูโร	1,574,564	719,498
รวม	<u>38,340,354</u>	<u>37,203,762</u>

18 ประมาณการหนี้สิน

		30 กันยายน 2564	31 มีนาคม 2564
	หมายเหตุ	(พันบาท)	
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
ของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาจำนองทางการเงิน	13	33,512	33,722
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน		17,822	15,688
รวม		<u>51,334</u>	<u>49,410</u>

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

19 หนี้สินอื่น

		30 กันยายน	31 มีนาคม
	หมายเหตุ	2564	2564
		(พันบาท)	
เงินวางประกันอนุพันธ์		167,450	87,024
หนี้สินตามสัญญาเช่า	25	32,005	36,493
เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	24	12,259	14,652
เจ้าหนี้อื่น		2,075	2,230
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		33,567	38,892
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		31,540	28,092
รายได้รอตัดบัญชี		1,776	3,134
เงินค้างจ่ายกองทุนสถาบันคุ้มครองเงินฝาก		17,123	16,496
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		33,925	20,960
อื่น ๆ		3,742	3,675
รวม		<u>335,462</u>	<u>251,648</u>

20 เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศ ธปท. ที่สนช. 7/2561 ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ และ ประกาศ ธปท. ที่ สนช. 2/2562 ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการ โอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคาร ไม่มีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์และธุรกรรมบริการ โอนเงินด้วยวิธีการอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว (31 มีนาคม 2564: ไม่มี)

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

21 การหักกลบลินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

30 กันยายน 2564						
มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบลใน งบแสดงฐานะการเงิน						
มูลค่าหักกลบล						
ตามสัญญาที่ไม่						
เข้าเงื่อนไขตาม						
มาตรฐานการ						
บัญชี						
(พันบาท)						
มูลค่า ขั้นต้น	มูลค่าที่ นำมาหักกลบล ในงบแสดง ฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่ แสดง ในงบแสดง ฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่ ตามสัญญาที่ไม่ เข้าเงื่อนไขตาม มาตรฐานการ บัญชี	มูลค่า หักกลบล ตามสัญญาที่ไม่ เข้าเงื่อนไขตาม มาตรฐานการ บัญชี	มูลค่า หักกลบล ตามสัญญาที่ไม่ เข้าเงื่อนไขตาม มาตรฐานการ บัญชี	มูลค่าสุทธิ
สินทรัพย์ทางการเงิน						
สินทรัพย์อนุพันธ์	345,197	-	345,197	-	(167,450)	177,747
รวม	345,197	-	345,197	-	(167,450)	177,747
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินอนุพันธ์	208,270	-	208,270	-	(65,984)	142,286
รวม	208,270	-	208,270	-	(65,984)	142,286
31 มีนาคม 2564						
มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบลใน งบแสดงฐานะการเงิน						
มูลค่าหักกลบล						
ตามสัญญาที่ไม่						
เข้าเงื่อนไขตาม						
มาตรฐานการ						
บัญชี						
(พันบาท)						
มูลค่า ขั้นต้น	มูลค่าที่ นำมาหักกลบล ในงบแสดง ฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่ แสดง ในงบแสดง ฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่ ตามสัญญาที่ไม่ เข้าเงื่อนไขตาม มาตรฐานการ บัญชี	มูลค่า หักกลบล ตามสัญญาที่ไม่ เข้าเงื่อนไขตาม มาตรฐานการ บัญชี	มูลค่า หักกลบล ตามสัญญาที่ไม่ เข้าเงื่อนไขตาม มาตรฐานการ บัญชี	มูลค่าสุทธิ
สินทรัพย์ทางการเงิน						
สินทรัพย์อนุพันธ์	450,790	-	450,790	-	(87,024)	363,766
รวม	450,790	-	450,790	-	(87,024)	363,766
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินอนุพันธ์	278,196	-	278,196	-	(23,300)	254,896
รวม	278,196	-	278,196	-	(23,300)	254,896

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซึบะ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

การกระทบยอดมูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินกับรายการในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

30 กันยายน 2564					
ประเภทของ เครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าสุทธิที่ แสดง ในงบแสดง ฐานะการเงิน (พันบาท)	รายการ ในงบแสดง ฐานะการเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี ของรายการ ในงบแสดง ฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดง ฐานะการเงิน ที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไข การหักกลบ (พันบาท)
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์อนุพันธ์	345,197	สินทรัพย์อนุพันธ์	10	716,804	371,607
รวม	345,197			716,804	371,607
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินอนุพันธ์	208,270	หนี้สินอนุพันธ์	10	208,480	210
รวม	208,270			208,480	210
31 มีนาคม 2564					
ประเภทของ เครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าสุทธิที่ แสดง ในงบแสดง ฐานะการเงิน (พันบาท)	รายการ ในงบแสดง ฐานะการเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี ของรายการ ในงบแสดง ฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดง ฐานะการเงิน ที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไข การหักกลบ (พันบาท)
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์อนุพันธ์	450,790	สินทรัพย์อนุพันธ์	10	792,397	341,607
รวม	450,790			792,397	341,607
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินอนุพันธ์	278,196	หนี้สินอนุพันธ์	10	278,273	77
รวม	278,196			278,273	77

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

22 สำรองอื่น

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่แสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกระทั่งมีการตัดรายการ หรือการจัดประเภทรายการใหม่

การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน

การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงานที่แสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

23 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

	30 กันยายน 2564	31 มีนาคม 2564
	2564	2564
	(พันบาท)	
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่ออื่น ๆ ที่ไม่สามารถยกเลิกได้	12,148,377	12,692,701
- การค้าประกันอื่น	191,506	143,884
รวม	12,339,883	12,836,585

การฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารไม่มีคดีฟ้องร้องซึ่งยื่นฟ้องโดยลูกค้าของธนาคาร

ธนาคาร ซุมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

24 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับธนาคารในระหว่างงวด มีดังต่อไปนี้

ชื่อกิจการ / บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง / สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ญี่ปุ่น / ไทย	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผนสั่งการและควบคุมกิจกรรมต่างๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของธนาคาร (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)
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
รายได้ดอกเบี้ย	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคา/อัตราที่ตกลงกันตามสัญญาหรือค่าธรรมเนียมตามที่ประกาศ
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 มีดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2564	2563
	(พันบาท)	
รายได้ดอกเบี้ย		
บริษัทใหญ่	1,481	-
สาขาอื่นของบริษัทใหญ่	3,228	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
บริษัทใหญ่	36,922	131,230
สาขาอื่นของบริษัทใหญ่	-	(984)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
บริษัทใหญ่	-	1,182
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
บริษัทใหญ่	3,445	2,997
สาขาอื่นของบริษัทใหญ่	50	-
ค่าใช้จ่ายอื่น		
บริษัทใหญ่	9,861	7,641
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระยะสั้นและผลประโยชน์อื่น ๆ ของพนักงาน	28,600	29,009

ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 มีนาคม 2564 มีดังนี้

	30 กันยายน	31 มีนาคม
	2564	2564
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
บริษัทใหญ่	3,201,781	4,193,529
สาขาอื่นของบริษัทใหญ่	6,516	6,615

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	30 กันยายน 2564	31 มีนาคม 2564
	(พันบาท)	
สินทรัพย์อื่น		
บริษัทใหญ่	30	37
สาขาอื่นของบริษัทใหญ่	787	90
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
บริษัทใหญ่	36,310,661	36,059,313
สาขาอื่นของบริษัทใหญ่	1,574,564	719,498
หนี้สินอื่น		
บริษัทใหญ่	12,241	14,616
สาขาอื่นของบริษัทใหญ่	18	36

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 เงินกู้ยืมจากบริษัทใหญ่และสาขาอื่นของบริษัทใหญ่ มีจำนวนเงิน 958.60 ล้านดอลลาร์สหรัฐ 40.00 ล้านยูโร และ 12,500.00 ล้านเยน (31 มีนาคม 2564: จำนวนเงิน 1,001.00 ล้านดอลลาร์สหรัฐ 19.60 ล้านยูโร และ 16,550.00 ล้านเยน) มีวันครบกำหนดชำระในระหว่างเดือนตุลาคม 2564 ถึงเดือนกันยายน 2566 (31 มีนาคม 2564: ระหว่างเดือนเมษายน 2564 ถึงเดือนธันวาคม 2565) โดยธนาคารจ่ายชำระเงินต้นเต็มจำนวน ณ วันที่ครบกำหนดชำระ และชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส เงินกู้ยืมเหล่านี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ -0.54 ถึง ร้อยละ 0.19 ต่อปี (31 มีนาคม 2564: ร้อยละ -0.50 ถึง ร้อยละ 0.30 ต่อปี) เงินกู้ยืมเหล่านี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวคิดดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง USD LIBOR 3M บวกด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อปี และ JPY TIBOR 3M บวกด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อปี (31 มีนาคม 2564: USD LIBOR 3M บวกด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อปี และ JPY TIBOR 3M บวกด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อปี)

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 บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและบริการด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยคิดค่าบริการตามที่กำหนดไว้ในสัญญา

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

25 สัญญาเช่า

สัญญาจากผู้เช่า

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารมีสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงานและยานพาหนะหลายฉบับ เป็นระยะเวลา 1 ปี ถึง 5 ปี (31 มีนาคม 2564: 1 ถึง 5 ปี) กับบริษัทภายในประเทศ โดยมีสิทธิต่อสัญญาเช่าเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญา อัตราค่าเช่าตามที่ระบุในสัญญา

สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าได้รวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าแล้ว

สินทรัพย์สิทธิการใช้

	พื้นที่สำนักงาน	ยานพาหนะ (พันบาท)	รวม
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 เมษายน 2563	37,433	5,133	42,566
เพิ่มขึ้น	-	3,630	3,630
ตัดจำหน่าย	-	(1,321)	(1,321)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 1 เมษายน 2564	37,433	7,442	44,875
ณ วันที่ 30 กันยายน 2564	37,433	7,442	44,875
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
ณ วันที่ 1 เมษายน 2563	-	-	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(7,014)	(2,971)	(9,985)
ตัดจำหน่าย	-	1,321	1,321
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 1 เมษายน 2564	(7,014)	(1,650)	(8,664)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	(3,517)	(1,072)	(4,589)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2564	(10,531)	(2,722)	(13,253)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี			
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 1 เมษายน 2564	30,419	5,792	36,211
ณ วันที่ 30 กันยายน 2564	26,902	4,720	31,622

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

หนี้สินตามสัญญาเช่า

30 กันยายน	31 มีนาคม
2564	2564
(พันบาท)	

การวิเคราะห์การครบกำหนดชำระ - หนี้สินตามสัญญาเช่าที่ไม่คิดลด

ไม่เกิน 1 ปี

9,089 9,413

1 - 5 ปี

24,002 28,471

รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ไม่คิดลด

33,091 37,884

หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

32,005 36,493

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2564 2563

(พันบาท)

จำนวนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้

- พื้นที่สำนักงาน

3,517 3,517

- ยานพาหนะ

1,072 1,912

ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า

305 378

ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น

7,294 6,566

26 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคาร ไม่แสดงฐานะทางการเงินและผลดำเนินงานแยกตามประเภทธุรกิจในประเทศและต่างประเทศในงบการเงิน เนื่องจากธนาคาร ได้ดำเนินธุรกิจในประเทศเพียงธุรกิจเดียวในประเทศไทย

27 รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

หมายเหตุ

2564 2563

(พันบาท)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

24

38,526 32,246

เงินลงทุนในตราสารหนี้

37,198 51,377

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

421,840 493,588

รวม

497,564 577,211

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

28 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	หมายเหตุ	2564	2563
		(พันบาท)	
เงินรับฝาก		65,961	74,178
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24	51,203	129,113
เงินสมทบกองทุนสถาบันคุ้มครองเงินฝาก		36,211	27,132
รวม		<u>153,375</u>	<u>230,423</u>

29 (ค่าใช้จ่าย) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	หมายเหตุ	2564	2563
		(พันบาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
- ค่าธรรมเนียมการบริการ โอนเงินและเรียกเก็บเงิน		114	81
- ค่าธรรมเนียมการค้ำประกัน		337	238
- ค่าธรรมเนียมการชำระคืนเงินกู้ก่อนกำหนด	24	-	1,182
- ค่าธรรมเนียมการแก้ไขสัญญาสินเชื่อ		2,614	3,243
- อื่น ๆ		156	31
รวม		<u>3,221</u>	<u>4,775</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ			
- ค่าธรรมเนียมการโอนเงินระหว่างสถาบันการเงิน	24	474	430
- ค่าธรรมเนียมการจดทะเบียน		200	-
- ค่าบริการทางกฎหมาย		974	-
- ค่าธรรมเนียมการชำระคืนเงินกู้ก่อนกำหนด	24	3,377	2,907
- อื่น ๆ		60	-
รวม		<u>5,085</u>	<u>3,337</u>
สุทธิ		<u>(1,864)</u>	<u>1,438</u>

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

30 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2564

2563

(พันบาท)

กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

- เงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน

1,800

2,045

รวม

1,800

2,045

31 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

หมายเหตุ

2564

2563

(พันบาท)

ผู้บริหารสำคัญ

เงินเดือน ค่าแรง และ โบนัส

14,862

14,514

ผลประโยชน์ที่ไม่เป็นตัวเงิน

12,916

13,790

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้และผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

444

412

อื่น ๆ

378

293

24

28,600

29,009

พนักงานอื่น

เงินเดือน ค่าแรง และ โบนัส

60,498

50,635

ผลประโยชน์ที่ไม่เป็นตัวเงิน

10,415

9,923

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้และผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

1,729

1,394

อื่น ๆ

3,410

2,938

76,052

64,890

รวม

104,652

93,899

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 5 ถึงอัตราร้อยละ 15 ของเงินเดือนทุกเดือน และธนาคารจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5 ถึงอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

32 (ถั้บรายการ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2564	2563
	(พันบาท)	
(ถั้บรายการ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2,928)	26,126
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(3,342)	(1,967)
เงินให้สินเชื่อกู้ยืมและคอกเบี้ยค้างรับและรายได้คอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	(12,526)	(37,963)
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	(210)	1,648
รวม	<u>(19,006)</u>	<u>(12,156)</u>

33 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	หมายเหตุ	2564	2563
		(พันบาท)	
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน			
สำหรับงวดปัจจุบัน		34,509	11,029
ภาษีงวดก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป		(721)	(461)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงผลแตกต่างชั่วคราว	15	990	17,207
รวม		<u>34,778</u>	<u>27,775</u>

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 กันยายน	2564			2563		
	ก่อนภาษีเงินได้	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่						
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	24,241	(4,848)	19,393	(18,128)	3,625	(14,503)
กำไรจากการประมาณตาม						
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	-	-	313	(62)	251
รวม	24,241	(4,848)	19,393	(17,815)	3,563	(14,252)

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

	2564		2563	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		173,516		173,656
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	34,703	20	34,731
ผลกระทบของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่				
รายได้ทางภาษีหรือไม่สามารถหักลบใน				
การคำนวณกำไรทางภาษีสุทธิ		70		(2,640)
กลับรายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		-		191
การใช้จ่ายทางภาษีที่เดิมไม่ได้บันทึก		-		(3,871)
ภาษีงวดก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป		(721)		(461)
อื่น ๆ		726		(175)
รวม	20	34,778	16	27,775

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

34 กำไรต่อหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2564	2563
กำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ขั้นพื้นฐาน) (พันบาท)	138,738	145,881
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (พันหุ้น)	20,000	20,000
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาท)	6.94	7.29

