

# ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูมิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบการเงินระหว่างกาล  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



KPMG Phoomchai Audit Ltd.  
50<sup>th</sup> 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 2565 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินระหว่างกาลข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาลในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



### ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงินระหว่างกาล

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินระหว่างกาลที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินระหว่างกาลโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินระหว่างกาลเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเชิงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินระหว่างกาล ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน



- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินระหว่างกาลที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินระหว่างกาลโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินระหว่างกาลแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ไดวางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

อรรณพ โชติวิริยะกุล

(อรรณพ โชติวิริยะกุล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 10566

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

28 พฤศจิกายน 2565



ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

|                                                  |          | 30 กันยายน         | 31 มีนาคม         |
|--------------------------------------------------|----------|--------------------|-------------------|
| สินทรัพย์                                        | หมายเหตุ | 2565               | 2565              |
|                                                  |          | (พันบาท)           |                   |
| เงินสด                                           |          | 23                 | 19                |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ              | 9, 23    | 30,102,177         | 19,071,637        |
| สินทรัพย์อนุพันธ์                                | 10       | 1,980,599          | 423,935           |
| เงินลงทุนสุทธิ                                   | 11       | 12,820,189         | 8,685,721         |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 12       | 72,354,218         | 71,434,247        |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ             | 14       | 59,928             | 63,949            |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ                         |          | 20,398             | 19,770            |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ           |          | 62,955             | 27,834            |
| สินทรัพย์อื่น                                    | 23       | 64,484             | 55,638            |
|                                                  |          | <u>117,464,971</u> | <u>99,782,750</u> |
| รวมสินทรัพย์                                     |          | <u>117,464,971</u> | <u>99,782,750</u> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูสทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

|                                                  |          | 30 กันยายน         | 31 มีนาคม         |
|--------------------------------------------------|----------|--------------------|-------------------|
| หนี้สินและส่วนของเจ้าของ                         | หมายเหตุ | 2565               | 2565              |
|                                                  |          | (พันบาท)           |                   |
| <b>หนี้สิน</b>                                   |          |                    |                   |
| เงินรับฝาก                                       | 15       | 25,932,905         | 27,057,593        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                   | 16, 23   | 69,252,890         | 51,576,966        |
| หนี้สินอนุพันธ์                                  | 10       | 63,321             | 182,281           |
| ประมาณการหนี้สิน                                 | 17       | 45,523             | 41,313            |
| หนี้สินอื่น                                      | 23       | 1,816,926          | 668,018           |
| <b>รวมหนี้สิน</b>                                |          | <b>97,111,565</b>  | <b>79,526,171</b> |
| <b>ส่วนของเจ้าของ</b>                            |          |                    |                   |
| <b>ทุนเรือนหุ้น</b>                              |          |                    |                   |
| 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        |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ                  | 20       | (205,369)          | (72,400)          |
| <b>กำไรสะสม</b>                                  |          |                    |                   |
| จัดสรรแล้ว                                       |          |                    |                   |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย                                | 20       | 16,449             | 16,449            |
| ยังไม่ได้จัดสรร                                  |          | 542,326            | 312,530           |
| <b>รวมส่วนของเจ้าของ</b>                         |          | <b>20,353,406</b>  | <b>20,256,579</b> |
| <b>รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>               |          | <b>117,464,971</b> | <b>99,782,750</b> |

林 俊行

นายโทชิยูกิ ฮายาชิ  
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ฝ่ายบัญชีและการเงิน  
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้





(นายอินริ คาวาสิตะ)  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

|                                                                | หมายเหตุ  | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด |                |
|----------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------|----------------|
|                                                                |           | วันที่ 30 กันยายน       |                |
|                                                                |           | 2565                    | 2564           |
|                                                                |           | (พันบาท)                |                |
| รายได้ดอกเบี้ย                                                 | 23, 26    | 776,154                 | 497,564        |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย                                             | 23, 27    | 399,455                 | 153,375        |
| <b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>                                     |           | <b>376,699</b>          | <b>344,189</b> |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ                                    | 23        | 7,156                   | 3,221          |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ                                | 23        | 704                     | 5,085          |
| <b>รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>          | <b>28</b> | <b>6,452</b>            | <b>(1,864)</b> |
| กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม |           |                         |                |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน                                             | 29        | 97,533                  | 1,800          |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ                                    | 23        | 1,417                   | 326            |
| <b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>                                |           | <b>482,101</b>          | <b>344,451</b> |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ                                |           |                         |                |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน                                     | 23, 30    | 100,968                 | 104,652        |
| ค่าตอบแทนกรรมการ                                               |           | 1,595                   | 1,465          |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์                     | 23        | 28,690                  | 30,045         |
| ค่าภาษีอากร                                                    |           | 23,908                  | 17,425         |
| อื่น ๆ                                                         | 23        | 39,129                  | 36,354         |
| <b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>                      |           | <b>194,290</b>          | <b>189,941</b> |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)             | 31        | 688                     | (19,006)       |
| <b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>                      |           | <b>287,123</b>          | <b>173,516</b> |
| ภาษีเงินได้                                                    | 32        | 57,327                  | 34,778         |
| <b>กำไรสำหรับงวด</b>                                           |           | <b>229,796</b>          | <b>138,738</b> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

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

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 กันยายน

หมายเหตุ 2565 2564  
(พันบาท)

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน

ในภายหลัง

(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(161,697) 24,241

ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ

รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน

ในภายหลัง

32 32,339 (4,848)

(129,358) 19,393

รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

974 -

ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย

มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(5,488) -

ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ

รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน

ในภายหลัง

32 903 -

(3,611) -

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษี

(132,969) 19,393

กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด

96,827 158,131

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)

33 11.49 6.94

林 俊行

นายโทชิยูกิ ฮายาชิ  
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
ฝ่ายบัญชีและการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้





(นายโยเดณาริ คาวาชิตะ)  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

|                                               | องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น |                                                    |                             |                                    |                   |                      |
|-----------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|-------------------|----------------------|
|                                               | (ส่วนต่ำกว่า) ส่วนเกินทุน   |                                                    |                             |                                    |                   |                      |
|                                               | จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน    |                                                    | การวัดมูลค่าใหม่            |                                    |                   |                      |
|                                               | ทุนเรือนหุ้น<br>ที่ออก      | ในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า<br>ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน | ของภาระผูกพัน<br>ผลประโยชน์ | รวมองค์ประกอบอื่น<br>ของผู้ถือหุ้น | (ขาดทุน) กำไรสะสม | รวมส่วนของผู้ถือหุ้น |
|                                               | และชำระแล้ว                 | กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น                            | หลังออกจากงาน               | ของผู้ถือหุ้น                      | (ขาดทุน) กำไรสะสม | รวมส่วนของผู้ถือหุ้น |
| (พันบาท)                                      |                             |                                                    |                             |                                    |                   |                      |
| 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           |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

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

|                                               | องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น                                        |                                                                               |                                                                                                    |                                                                              |                                    | กำไรสะสม       |                 |                      |
|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------|-----------------|----------------------|
|                                               | ส่วนต่ำกว่าทุน                                                     |                                                                               | ส่วนต่ำกว่าจาก                                                                                     |                                                                              |                                    |                |                 |                      |
|                                               | จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน<br>หุ้นเรือนหุ้น<br>ที่ออก<br>และชำระแล้ว | ในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า<br>ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน<br>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | เงินลงทุนในตราสารหนี้<br>ที่กำหนดให้วัดมูลค่า<br>ด้วยมูลค่ายุติธรรม<br>ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | การวัดมูลค่าใหม่<br>ของภาระผูกพัน<br>ผลประโยชน์<br>หลังออกจากงาน<br>(พันบาท) | รวมองค์ประกอบอื่น<br>ของผู้ถือหุ้น | สำรองตามกฎหมาย | ยังไม่ได้จัดสรร | รวมส่วนของผู้ถือหุ้น |
| สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 |                                                                    |                                                                               |                                                                                                    |                                                                              |                                    |                |                 |                      |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2565             | 20,000,000                                                         | (71,233)                                                                      | -                                                                                                  | (1,167)                                                                      | (72,400)                           | 16,449         | 312,530         | 20,256,579           |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด              |                                                                    |                                                                               |                                                                                                    |                                                                              |                                    |                |                 |                      |
| กำไรสำหรับงวด                                 | -                                                                  | -                                                                             | -                                                                                                  | -                                                                            | -                                  | -              | 229,796         | 229,796              |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น                   | -                                                                  | (129,358)                                                                     | (4,390)                                                                                            | 779                                                                          | (132,969)                          | -              | -               | (132,969)            |
| รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด           | -                                                                  | (129,358)                                                                     | (4,390)                                                                                            | 779                                                                          | (132,969)                          | -              | 229,796         | 96,827               |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2565           | 20,000,000                                                         | (200,591)                                                                     | (4,390)                                                                                            | (388)                                                                        | (205,369)                          | 16,449         | 542,326         | 20,353,406           |

林 俊行  
นายโทชิยูกิ ฮายาชิ  
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
ฝ่ายบัญชีและการเงิน



(นายอติเดนาวิ คาวาชิตะ)  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

|                                                                              | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด<br>วันที่ 30 กันยายน |             |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------|
|                                                                              | 2565                                         | 2564        |
|                                                                              | (พันบาท)                                     |             |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน                                               |                                              |             |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้                                           | 287,123                                      | 173,516     |
| รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้                            |                                              |             |
| เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน                                     |                                              |             |
| ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย                                                | 13,487                                       | 13,126      |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)                           | 688                                          | (19,006)    |
| (กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าอนุพันธ์                    | (1,587,831)                                  | 73,701      |
| ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากงาน                                | 2,553                                        | 2,173       |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ                                                          | (376,699)                                    | (344,189)   |
| เงินสดรับดอกเบี้ย                                                            | 744,340                                      | 511,147     |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย                                                           | (261,121)                                    | (152,363)   |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้                                                        | (53,900)                                     | (20,239)    |
| (ขาดทุน) กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | (1,231,360)                                  | 237,866     |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง                                          |                                              |             |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                               | (11,036,179)                                 | 9,234,809   |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้                                                    | (962,833)                                    | (7,856,032) |
| สินทรัพย์อื่น                                                                | 6,918                                        | (42,701)    |
| หนี้สินดำเนินงาน (ลดลง) เพิ่มขึ้น                                            |                                              |             |
| เงินรับฝาก                                                                   | (1,124,688)                                  | (5,357,348) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                               | 17,675,924                                   | 1,208,289   |
| หนี้สินอื่น                                                                  | 1,004,260                                    | 74,325      |
| ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากงานจ่าย                            | (48)                                         | (39)        |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน                               | 4,331,994                                    | (2,500,831) |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคาร ซุมิโตโม มิตรูสทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 กันยายน

2565 2564

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(6,417,686) (1,994,031)

เงินสดรับจากเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2,094,000 4,500,000

เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

(2,720) (311)

เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(1,606) (340)

เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน

(4,328,012) 2,505,318

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า

(3,978) (4,488)

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน

(3,978) (4,488)

เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ

4 (1)

เงินสด ณ วันต้นงวด

19 29

เงินสด ณ วันสิ้นงวด

23 28

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด :

(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(161,697) 24,241

ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย

มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(5,488) -

เจ้าหนี้ที่ซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์เพิ่มขึ้น

1,219 -

เจ้าหนี้ที่ซื้อส่วนสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเพิ่มขึ้น

1,031 -

นายโทชิยูกิ ฮายาชิ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ฝ่ายบัญชีและการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างงวด



(นายอติเดนาธิ คาวาชิตะ)  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรชุกุ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

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 | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ                                 |
| 13 | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น                                    |
| 14 | ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ                                             |
| 15 | เงินรับฝาก                                                                       |
| 16 | รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)                                         |
| 17 | ประมาณการหนี้สิน                                                                 |
| 18 | เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์                                          |
| 19 | การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน                                 |
| 20 | สำรอง                                                                            |
| 21 | สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด                                              |
| 22 | หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า                                                   |
| 23 | บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน                                                  |
| 24 | ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ                          |
| 25 | ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ                |
| 26 | รายได้คอกเบี้ย                                                                   |
| 27 | ค่าใช้จ่ายคอกเบี้ย                                                               |
| 28 | รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ                                   |
| 29 | กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน |
| 30 | ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน                                                       |
| 31 | ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)                               |
| 32 | ภาษีเงินได้                                                                      |
| 33 | กำไรต่อหุ้น                                                                      |



ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2565

## 1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ 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 แบบสมบูรณ์ รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ กฏระเบียบและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ตลอดจนนำเสนอรายการในงบการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2565 ธนาคารนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งมีการปรับปรุงเรื่องการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะที่ 2 (“การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยระยะที่ 2”) มาถือปฏิบัติ

การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยระยะที่ 2 นำมาถือปฏิบัติเมื่อมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่ใช้อยู่ไปเป็นอัตราดอกเบี้ยอื่น การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยระยะที่ 2 ให้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติโดยถือว่าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์หรือหนี้สิน เป็นผลกระทบโดยตรงจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงและเกณฑ์ใหม่ที่ใช้ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญา เทียบเท่ากับเกณฑ์เดิมในเชิงเศรษฐกิจ (กล่าวคือ เกณฑ์ใหม่ทดแทนเกณฑ์เดิมทันที) ซึ่งสามารถรับรู้รายการเป็นเพียงการ ปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเกณฑ์ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายซึ่งเกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง เริ่มแรกธนาคารจะปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินให้เป็นปัจจุบันเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงตามข้อกำหนดของการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง หากมีการเปลี่ยนแปลงอื่นเพิ่มเติม ธนาคารจะนำวิธีการบัญชีสำหรับการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขมาถือปฏิบัติกับการเปลี่ยนแปลงเหล่านั้น

*การป้องกันความเสี่ยงที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง*

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเกณฑ์ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงซึ่งเกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงและทำให้ความไม่แน่นอนในกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงหมดไป ธนาคารจะปรับปรุงเอกสารป้องกันความเสี่ยงในเรื่องของความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงตามข้อกำหนดของการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง เพื่อวัตถุประสงค์ดังกล่าว การกำหนดการป้องกันความเสี่ยงจะได้รับการปรับปรุงเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในเรื่องต่อไปนี้

- การกำหนดอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงทางเลือกสำหรับความเสี่ยงที่ป้องกัน
- การปรับปรุงคำอธิบายเกี่ยวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงคำอธิบายเกี่ยวกับการกำหนดส่วนของมูลค่ายุติธรรมที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงให้เป็นปัจจุบัน หรือ
- การปรับปรุงคำอธิบายเกี่ยวกับเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงให้เป็นปัจจุบัน

ธนาคารปรับปรุงเอกสารการป้องกันความเสี่ยงอย่างเป็นทางการภายในสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเกิดขึ้นกับความเสี่ยงที่มีการป้องกัน รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง หรือเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง การปรับปรุงเหล่านี้ในเอกสารการป้องกันความเสี่ยงอย่างเป็นทางการ ไม่ได้ทำให้เกิดการยุติความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงหรือเป็นการกำหนดความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงใหม่

หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นนอกเหนือจากการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง เริ่มแรกธนาคารจะพิจารณาว่าการเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมดังกล่าวส่งผลให้เกิดการยุติความสัมพันธ์ในการบัญชีป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ หากการเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมดังกล่าวไม่ได้ทำให้เกิดการยุติความสัมพันธ์ในการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ธนาคารจะปรับปรุงเอกสารการป้องกันความเสี่ยงอย่างเป็นทางการตามที่การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงกำหนดตามที่กล่าวไว้ในย่อหน้าข้างต้น

## ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

ธนาคารปฏิบัติตามการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยระยะที่ 2 และเลือกใช้ข้อยกเว้นในการไม่ปรับปรุงข้อมูลเปรียบเทียบ ส่งผลให้ธนาคารไม่มีผลกระทบในกำไรสะสมยกมา ณ วันที่ 1 เมษายน 2565

นอกจากนี้ ธนาคารไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน มาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ ธนาคารได้ประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินระหว่างกาลจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ ซึ่งคาดว่าไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินระหว่างกาลในงวดที่ถือปฏิบัติ

#### (ข) สกูลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้นำเสนอเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

#### (ค) การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารใช้วิจารณญาณ การประมาณการ และข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของธนาคาร ทั้งนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

#### การใช้วิจารณญาณ

ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้วิจารณญาณในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีซึ่งมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญที่สุดต่อจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงินระหว่างกาลประกอบด้วยหมายเหตุข้อต่อไปนี้

หมายเหตุข้อ 4 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 (COVID-19)

หมายเหตุข้อ 8 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน โดยประเมินโมเดลธุรกิจในการถือสินทรัพย์ทางการเงินว่ามีวัตถุประสงค์ที่จะถือเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ในการจ่ายเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้น และ

หมายเหตุข้อ 13 การกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินนับจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก การกำหนดวิธีการที่จะรวมข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น วิธีการเลือกและการอนุมัติวิธีการที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น



## ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

#### ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงวดบัญชีถัดไปได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อต่อไปนี้

หมายเหตุข้อ 4 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 (COVID-19)

หมายเหตุข้อ 6 การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่นำข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้มาใช้ และ

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

### 3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกกรอบระยะเวลาที่รายงาน ยกเว้นที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 2 (ก)

#### (ก) เงินตราต่างประเทศ

##### รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ รวมถึงสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

#### (ข) เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูชิ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

(ค) เครื่องมือทางการเงิน

(1) การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

ธนาคารรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน (ซึ่งรวมถึงการซื้อและการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติ) ณ วันที่เกิดรายการ ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของสัญญาของเครื่องมือทางการเงินนั้น ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการ ณ วันที่ซื้อขาย (Trade date)

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น

(2) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลัง

การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยจัดประเภทตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินและ โมเดลธุรกิจของธนาคารในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

สินทรัพย์ทางการเงินอื่นทั้งหมดวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน



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

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า ธนาคารสามารถเลือกเป็นรายเงินลงทุน โดยเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้ ให้แสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารสามารถเลือกโดยเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้ให้สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าข้อกำหนดในการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นให้ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากการกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้น

#### การประเมิน โมเดลธุรกิจ

ธนาคารได้ประเมิน โมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน (Portfolio) เนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่น่าเสนอให้แก่ผู้บริหาร ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณา รวมถึง

- นโยบายและวัตถุประสงค์ของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินและการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวในทางปฏิบัติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับรายได้ดอกเบี้ยตามสัญญา การดำรงระดับอัตราดอกเบี้ย การจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงินกับระยะเวลาของหนี้สินที่ใช้สินทรัพย์เหล่านั้นในการจัดหาเงินทุน หรือรับรู้กระแสเงินสดผ่านการขายสินทรัพย์ทางการเงิน
- วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินและการรายงานให้ผู้บริหารของธนาคาร
- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของโมเดลธุรกิจ (และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตามโมเดลธุรกิจ) และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง
- วิธีการที่ใช้คำนวณผลตอบแทนให้ผู้จัดการ (เช่น การชดเชยที่เกิดจากการบริหารจัดการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือการจัดเก็บกระแสเงินสดตามสัญญา) และ
- ความถี่ มูลค่าและระยะเวลาของการขายในงวดก่อน เหตุผลสำหรับการขายเหล่านั้นและการคาดหวังเกี่ยวกับการขายในอนาคต อย่างไรก็ตาม ข้อมูลเกี่ยวกับการขายนั้นไม่นำมาพิจารณาแยกต่างหาก แต่เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินภาพรวมของวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินตามที่ธนาคารระบุวัตถุประสงค์ไว้ และวิธีการให้ได้มาซึ่งกระแสเงินสด

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้า หรือมีการจัดการและประเมินผลงานด้วยมูลค่ายุติธรรม ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องจากไม่ได้ถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือไม่ได้ถือครองแบบสองวัตถุประสงค์คือเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน

## ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

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

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ ธนาคารพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญา ซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าใจเงิน ในการประเมิน ธนาคารพิจารณาถึง

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

การวัดมูลค่าภายหลังและกำไรและขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงิน

|                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย                                  | สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ราคาทุนตัดจำหน่ายลดลงด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รายได้ดอกเบี้ย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน                                                                             |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น        | สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการตัดรายการออกจากบัญชี กำไรและขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน |
| เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | สินทรัพย์เหล่านี้ถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนในวันที่ธนาคารมีสิทธิได้รับเงินปันผล กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน                                                                                                                                         |

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูชิ ทรีสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

#### การจัดประเภทรายการใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่ในภายหลังธนาคารเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับผลกระทบทั้งหมดจะถูกจัดประเภทรายการใหม่โดยทันทีเป็นต้นไปนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภท

#### การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สหิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข ค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ได้รับการเปลี่ยนแปลงบันทึกดังนี้

- ค่าธรรมเนียมที่พิจารณาเป็นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ใหม่และค่าธรรมเนียมแสดงถึงการชำระเงินคืนของต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไขให้รวมเป็นส่วนหนึ่งในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ และ
- ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการออกจากบัญชี

หากกระแสเงินสดมีการเปลี่ยนแปลงไปเมื่อผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ดังนั้นวัตถุประสงค์ของการเปลี่ยนแปลงเป็นการรับชำระคืนให้มากที่สุดจากข้อกำหนดในสัญญาเดิมมากกว่าการออกสินทรัพย์ใหม่ที่มีข้อกำหนดต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หากธนาคารวางแผนที่จะเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินในทางที่ส่งผลให้เกิดการลดหนี้ ในลำดับแรกจะพิจารณาว่าควรตัดบางส่วนของสินทรัพย์ออกจากบัญชีก่อนที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงสัญญาหรือไม่ วิธีการดังกล่าวส่งผลต่อการประเมินในเชิงปริมาณและทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการออกจากบัญชี

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงต้องมีการปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง



ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

#### สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครอง

ธนาคารประเมินว่าสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครองนั้นเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการบันทึกบัญชีแยกต่างหากหรือไม่ โดยปัจจัยที่ธนาคารใช้ในการพิจารณารวมถึง

- การค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขในสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันเป็นข้อกำหนดตามกฎหมายหรือการกำกับตามสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันนั้นเกิดขึ้นในเวลาเดียวกันกับการเป็นคู่สัญญาในตราสารหนี้หรือไม่ และ
- มีการค้ำประกันโดยบริษัทใหญ่ของผู้กู้หรือกิจการในกลุ่มของผู้กู้หรือไม่

หากธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนั้นค่าธรรมเนียมค้ำจ่ายที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเมื่อเริ่มแรก จะถูกรับรู้เป็นต้นทุนการทำรายการเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ธนาคารพิจารณาผลกระทบของการป้องกันเมื่อมีการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้และเมื่อประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หากธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้ำประกันไม่เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์โดยแสดงเป็นค่าธรรมเนียมการค้ำประกันจ่ายล่วงหน้าและสิทธิที่จะได้รับการชดเชยเมื่อเกิดผลขาดทุนด้านเครดิต ค่าธรรมเนียมการค้ำประกันจ่ายล่วงหน้าจะรับรู้ก็ต่อเมื่อสัญญาค้ำประกันไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตหรือไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต โดยสินทรัพย์ดังกล่าวรับรู้เป็นสินทรัพย์อื่น ธนาคารแสดงกำไรหรือขาดทุนจากการชดเชยจากการค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งในผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

#### การจัดประเภทรายการ การวัดมูลค่าภายหลังและกำไรและขาดทุนของหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หนี้สินทางการเงินทั้งหมด ยกเว้นภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงินจัดประเภทและวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและกำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน



ธนาคาร ชุมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

#### การเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารคัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อข้อกำหนดมีการเปลี่ยนแปลงและกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงนั้นมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีดังกล่าวจะรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ตามข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไปด้วยมูลค่ายุติธรรม ความแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่คัดรายการออกจากบัญชีและผลตอบแทนที่จ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ผลตอบแทนที่จ่ายรวมถึงการโอนสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินใหม่ที่ได้รับมา

หากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงินนั้นรับรู้แบบ ไม่มีการคัดรายการออกจากบัญชี ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินจะมีการคำนวณใหม่โดยคิดลดกระแสเงินสดที่เปลี่ยนแปลงแล้วด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะถูกปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นรับรู้โดยปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินและตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ของหนี้สินทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ของหนี้สินทางการเงินดังกล่าว

#### (3) การคัดรายการออกจากบัญชีและการหักกลับ

##### การคัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารคัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่ธนาคารไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

ในการคัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ (หรือมูลค่าตามบัญชีซึ่งจัดสรรให้แก่ส่วนของสินทรัพย์ที่จะมีการคัดรายการออกจากบัญชี) และผลรวมของ (1) ผลตอบแทนที่จะได้รับ (รวมถึงสินทรัพย์ใหม่ที่ได้รับใด ๆ หักด้วยหนี้สินใหม่ที่คาดการณ์ไว้) และ (2) กำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการคัดรายการหลักทรัพย์ดังกล่าวออกจากบัญชี ส่วนได้เสียใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการคัดรายการออกจากบัญชีซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในธนาคารรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

ธนาคารเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการ โอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ ในกรณีนี้ สินทรัพย์ที่โอนไม่ได้ตัดรายการออกจากบัญชี ตัวอย่างเช่น การให้ยืมหลักทรัพย์หรือการขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีหากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและกระแสเงินสดจากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ โดยรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือต้องจ่าย รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันเพื่อรายงาน ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และธนาคารตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

(4) ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน/ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

ธนาคารมีการทำธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนโดยมีการกำหนดวัน และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)” หรือ “เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้” ขึ้นอยู่กับประเภทของคู่ค้า โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)” หรือ “ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม” ขึ้นอยู่กับประเภทของคู่ค้าด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยแล้วแต่กรณี

(5) อนุพันธ์

อนุพันธ์รับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่ายุติธรรมทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลกำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

ธนาคาร ชุมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

(6) การป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่กำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเป็นครั้งแรก ธนาคาร ได้จัดทำเอกสารเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ที่ใช้ในการจัดการกับความเสี่ยง ความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงรวมถึงการพิจารณาความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง ณ วันเริ่มต้นของความสัมพันธ์ป้องกันความเสี่ยงและตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ เพื่อพิจารณาถึงความคงอยู่ในความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ที่อาจส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความเสี่ยงที่ได้รับการป้องกันจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหรือราคาทุนคัดจำหน่ายให้ปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชี

หากอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงครบกำหนดตามสัญญา ถูกขาย ถูกยกเลิก ถูกใช้สิทธิ หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมอีกต่อไป หรือยกเลิกการกำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป การปรับปรุงใด ๆ ที่เกิดขึ้นก่อนจุดที่มีการยกเลิกการเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเพื่อทยอยคัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุนโดยถือเป็นการปรับปรุงด้วยการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่ตลอดอายุที่เหลืออยู่ของรายการดังกล่าว

การยกเลิกการป้องกันความเสี่ยง การปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยงใด ๆ ที่เกิดขึ้นก่อนในเครื่องมือทางการเงินที่มีการป้องกันความเสี่ยงซึ่งใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเพื่อทยอยคัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุนโดยปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากวันที่การคัดจำหน่ายเริ่มต้นขึ้น หากมีการตัดรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงออกจากบัญชี การปรับปรุงจะรับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุนทันทีที่รายการดังกล่าวถูกตัดรายการออกจากบัญชี

(ง) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้น ให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์



ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรชุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ เมื่อธนาคารจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นเป็นประจําในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของแต่ละส่วนประกอบของสินทรัพย์ และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ ธนาคารไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างก่อสร้างหรือติดตั้ง

ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

#### (จ) สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา ธนาคารจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ เมื่อสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ในฐานะผู้เช่า

ในวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารจะบันทึกส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามราคาเอกเทศของแต่ละส่วนประกอบ

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า



ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูชิ ทรีสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยเงินจ่ายล่วงหน้า รวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรก ประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งสูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับ สินทรัพย์สิทธิการใช้แสดงเป็นส่วนหนึ่งในรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในงบแสดงฐานะการเงิน ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ต้องจ่ายทั้งหมดตามสัญญา ทั้งนี้ ธนาคารใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารในการคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่ม โดยนำอัตราดอกเบี้ยจากแหล่งข้อมูลภายในของธนาคารที่สะท้อนระยะเวลาของสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง และหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือมีการเปลี่ยนแปลงการประเมินการเลือกใช้สิทธิที่ระบุในสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

(ฉ) **สินทรัพย์ไม่มีตัวตน**

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ประมาณการระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์แสดงได้ดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

5 - 10 ปี

## ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

#### (ข) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

##### การประมาณการและการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญ

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

##### การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณอย่างปราศจากอคติ คำนึงถึงค่าความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก ซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจไปในอนาคต

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณการความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิต โดยวัดมูลค่าดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (เช่น ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดกับกิจการตามสัญญา และกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ)
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีต่อธนาคารในกรณีที่ภาระผูกพันดังกล่าวถูกเบิกใช้ และกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับในกรณีที่สินเชื่อถูกเบิกใช้ และ
- สัญญาค้ำประกันทางการเงิน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยประมาณการจ่ายเงินชดเชยที่คาดว่าจะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาหักด้วยจำนวนเงินที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับคืน

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

## ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูชิ ทรีสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

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

สถานการณ์ที่หลากหลายของข้อสมมติเศรษฐกิจมหภาคถูกรวบรวมไว้เป็นช่วงของผลลัพธ์ที่มีความเป็นไปได้และสมเหตุสมผลสำหรับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดที่มีสาระสำคัญ ทั้งในแง่ของการพิจารณา PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้อง และในการพิจารณาภาพรวมของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ระยะเวลาที่ใช้พิจารณาจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับนั้นพิจารณาจากระยะเวลาที่ยาวที่สุดตามสัญญาที่ธนาคารมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

#### การจัดชั้น

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นทุกวันที่ยังงาน โดยจะพิจารณาเป็นรายสัญญา ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังต่อไปนี้

##### - ชั้นที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

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

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

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประเมินการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิดนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (lifetime ECL) โดยการพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ สินทรัพย์ทางการเงินที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 30 วันหรือ 1 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต



## ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรชุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

เกณฑ์เชิงปริมาณได้รวมถึงการประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความน่าจะเป็นที่จะปฏิบัติผิดสัญญา นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ การเพิ่มขึ้นของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาพิจารณาจากสภาพเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การลดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของลูกหนี้ (การจัดอันดับที่ใช้เป็นการภายในของธนาคาร) หากมีการเปลี่ยนแปลงเกินกว่าอัตราที่กำหนดไว้ สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินตามเกณฑ์เชิงคุณภาพเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน เช่น การพิจารณาการเสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญของความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ข้อบ่งชี้เชิงคุณภาพรวมถึงผลการดำเนินงาน สภาพคล่องทางการเงินและข้อบ่งชี้ที่น่าเชื่อถืออื่น ๆ

สินทรัพย์ทางการเงินสามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อสามารถพิสูจน์ได้ถึงความสามารถในการชำระหนี้ที่กลับมาเป็นปกติ

- ชั้นที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิวนัดชำระคือสินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยมากกว่า 90 วันหรือ 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

หลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้จากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของผู้ออกหรือผู้กู้
- การละเมิดเงื่อนไขในสัญญาหรือการค้างชำระเกินกำหนด
- มีความเป็นไปได้ที่ผู้กู้จะล้มละลายหรือปรับโครงสร้างทางการเงิน
- สินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนสภาพเป็นสินทรัพย์ที่ไม่สามารถซื้อขายคล่องเนื่องจากผู้ออกตราสารประสบปัญหาทางการเงิน หรือ
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้มาด้วยราคาที่มีส่วนลดอย่างมีนัยสำคัญสะท้อนถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่เกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตพิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครองหลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตมีการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ



## ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูชิ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

#### การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อเวลาผ่านไป สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 3 อาจถูกจัดประเภทใหม่กลับไปเป็นชั้นที่ 1

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำค่าเครดิต (ชั้นที่ 3) และไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 1 เฉพาะกรณีที่พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่เข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำค่าด้านเครดิตอีกต่อไป

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดชั้นที่ 2 สามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อพิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป

ในกรณีที่การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการพิจารณาตามเกณฑ์เชิงปริมาณ สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 โดยอัตโนมัติหากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดสัญญาที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนชั้นนั้น ไม่มีอีกต่อไป 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

#### การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการค้ำค่าด้านเครดิตและการกลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ส่วนของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดจำหน่ายคู่กับค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะถูกตัดจำหน่ายหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้ว มีการประเมินแล้วว่าไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืน และได้พิจารณาถึงผลขาดทุน มูลค่าที่ได้รับคืนภายหลังจากการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีจะนำมาลดจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

หากมีการลดลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในรอบระยะเวลาต่อมา และการลดลงนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกกลับรายการกับบัญชีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวนเงินของการกลับรายการรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(ข) การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ณ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของธนาคารจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

#### โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน ซึ่งจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที ธนาคารกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นงวด โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาคารรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

#### ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารที่เป็นผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเป็นผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อน ๆ ซึ่งผลประโยชน์นี้ได้คิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน การวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

#### ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อธนาคารไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อธนาคารรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

#### ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล



ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

(ญ) **ประมาณการหนี้สิน**

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุমানที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และสัญญาค้ำประกันทางการเงินโดยใช้หลักการเดียวกันกับการค้ำประกันของสินทรัพย์ทางการเงินที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 3 (ข)

(ฉ) **การค้าประกันทางการเงิน และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ**

การค้าประกันทางการเงินเป็นสัญญาที่กำหนดให้ธนาคารจ่ายเงินในจำนวนที่กำหนดไว้เพื่อชำระเงินคืนให้แก่ผู้ถือสำหรับผลขาดทุนที่เกิดขึ้นหากลูกหนี้ที่ระบุไว้ไม่สามารถชำระเงินเมื่อครบกำหนดชำระตามข้อกำหนดของตราสารหนี้ ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อเป็นภาระผูกพันของธนาคาร ในการให้เครดิตภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่มีการกำหนดไว้ล่วงหน้า

ธนาคาร ไม่มีการออกการค้าประกันทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินที่เกิดจากการค้าประกันทางการเงินและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อรวมอยู่ในประมาณการหนี้สิน

(ง) **การวัดมูลค่ายุติธรรม**

มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจ่ายชำระเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าในตลาดหลัก หรือตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุด (หากไม่มีตลาดหลัก) ที่ธนาคารสามารถเข้าถึงได้ในวันดังกล่าว มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาระผูกพัน

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ธนาคาร ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

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



ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูชิ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

ธนาคารรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

หากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย ธนาคารวัดมูลค่าสินทรัพย์และสถานะการเป็นสินทรัพย์ด้วยราคาเสนอซื้อ และวัดมูลค่าหนี้สินและสถานะการเป็นหนี้สินด้วยราคาเสนอขาย

หลักฐานที่ดีที่สุดสำหรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกคือราคาของการทำรายการ เช่น มูลค่ายุติธรรมของผลตอบแทนที่ให้หรือได้รับ หากธนาคารพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแตกต่างจากราคาของการทำรายการ ทำให้เครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมปรับด้วยผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและราคาของการทำรายการ และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่มูลค่ายุติธรรมที่ได้มาถูกจัดลำดับชั้นการวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 3 ผลต่างดังกล่าวจะรับรู้เป็นรายการรอตัดบัญชีซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยเกณฑ์ที่เหมาะสมตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินหรือจนกว่ามูลค่ายุติธรรมมีการโอนเปลี่ยนลำดับชั้นหรือเมื่อรายการดังกล่าวสิ้นสุดลง

#### (๕) ดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คืออัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือราคาทุนคัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงินนั้น แต่ไม่พิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงให้รวมถึงต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

ราคาทุนคัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน คือ มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหักด้วยการชำระคืนเงินต้น บวกหรือหักค่าตัดจำหน่ายสะสมที่คำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งเกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและมูลค่า ณ วันที่ครบกำหนดและปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน

## ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูชิ ทรีสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินจะถูกคำนวณเมื่อรับรู้รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในการคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต) หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกปรับปรุงใหม่สำหรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่มีรอบการประมาณใหม่เพื่อสะท้อนให้เห็นความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยตลาด อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะได้รับการปรับปรุงสำหรับการปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่มีการตัดจำหน่าย เมื่อเกิดการเปลี่ยนแปลงในการป้องกันความเสี่ยง

อย่างไรก็ตาม สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด แต่กลายเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก ให้คำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

#### (ก) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่ธนาคารคาดว่าจะมีสิทธิได้รับ ซึ่งไม่รวมจำนวนเงินที่เก็บแทนบุคคลที่สามและภาษีมูลค่าเพิ่ม โดยมีการใช้วิธีการตามการพิจารณาจังหวะเวลาในการส่งมอบการควบคุม เพื่อประเมินว่าจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง หรือรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง ต้นทุนที่เกี่ยวข้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

#### (ค) กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนประกอบด้วยกำไรหักขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อค่า รวมถึงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม ดอกเบี้ย เงินปันผลและผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน

#### (ง) เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน

จำนวนเงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

(ค) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่รายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันบันทึกโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในงวดก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวสำหรับการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของงวดปัจจุบันจะหักลบกับหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของงวดปัจจุบันในงบการเงิน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอต่อการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ค) กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างงวด

(ง) บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของธนาคาร หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับธนาคาร หรือธนาคารมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น



ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

#### 4 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 (COVID-19)

ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ได้ออกหนังสือเวียนที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. กำหนดแนวทางในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ระยะยาวอย่างยั่งยืน
2. ผ่อนปรนหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล เพื่อบรรเทาภาระการจ่ายชำระหนี้ ตลอดจนเพิ่มสภาพคล่องให้กับลูกหนี้ที่มีความสามารถในการชำระหนี้เป็นการชั่วคราว
3. กำหนดแนวทางการดำเนินการตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองที่เกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ภายใต้หนังสือเวียนฉบับนี้ ธนาคารถือปฏิบัติตามแนวทางการดำเนินการตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองที่เกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองขึ้นอยู่กับวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งสามารถจำแนกได้เป็น 2 กลุ่ม ดังนี้

##### วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

1. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว

##### หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรอง

1. การปรับโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ (Non NPL) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้ทันที โดยพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้
2. การปรับโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้ หากสามารถชำระหนี้ติดต่อกัน 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาจะนานกว่า
3. การใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate) ใหม่ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

2. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง โดยการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว

นอกจากนี้ ในเดือนสิงหาคม 2564 ธปท. ได้ประกาศขยายระยะเวลาปรับลดอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) จากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปี เป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี ออกไปจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565



ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

## 5 การบริหารความเสี่ยง

### นโยบายการจัดการความเสี่ยง

ธนาคารมีความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด จากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของลูกค้า และการขาดแหล่งเงินทุน

### 5.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงในด้านผลขาดทุนทางการเงินของธนาคาร เมื่อลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันตามสัญญาได้ ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวเกิดจากข้อเรียกร้องที่มาจากเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนเป็นหลัก ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงพื้นฐานที่เกี่ยวข้องกับส่วนงานที่ให้สินเชื่อมากที่สุด ธนาคารมีการกระจายกลุ่มสินเชื่ออย่างต่อเนื่องและสร้างฐานลูกค้าที่แข็งแกร่งขึ้น โดยขยายกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต รวมทั้งพบปะลูกค้าใหม่เพื่อขยายฐานลูกค้าที่มีความต้องการด้านสินเชื่อ

### นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

นโยบายพื้นฐานของการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตหลักของธนาคาร มีชื่อว่า “นโยบายการบริหารความเสี่ยง”

ธนาคารบริหารฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าแต่ละรายจากเพดานความเสี่ยงด้านเครดิต และมีการสอบทานเป็นระยะถึงผลกระทบของความเสี่ยงอันเนื่องมาจากลูกหนี้รายใหญ่และเฉพาะราย และการกระจุกตัวของสินเชื่อในแต่ละอุตสาหกรรม รวมถึงการวัดความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารบริหารสินเชื่อแต่ละรายผ่านกระบวนการ เช่น การจัดอันดับเครดิตภายใน การจัดอันดับเครดิตบ่งบอกถึงสถานะด้านเครดิตของลูกหนี้และความเป็นไปได้ที่จะผิดนัดชำระ และให้หลักเกณฑ์การคัดกรองสินเชื่อของแต่ละรายการและการบริหารพอร์ตสินเชื่อ ธนาคารประเมินความสามารถในการชำระหนี้ และความสามารถในการเรียกเก็บหนี้ของลูกหนี้จากการวิเคราะห์ เช่น สถานะทางการเงินของลูกค้า กระแสเงินสด และความสามารถในการหารายได้

### กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

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

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

#### ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ในการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้แยกบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานด้านการตลาดออกจากหน่วยงานที่ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อเพื่อการตรวจสอบและถ่วงดุล ความเสี่ยงด้านเครดิตแต่ละรายจะถูกละเลียงและประเมินผลโดยเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่มีประสบการณ์และอนุมัติโดยผู้มีอำนาจตามขนาดและระดับความเสี่ยงสินเชื่อของสินเชื่อที่ขอกู้

ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการออกเลตเตอร์ออฟเครดิตให้กับลูกค้า ในการก่อภาระผูกพันดังกล่าว ธนาคารได้มีการพิจารณาข้อมูลทางการเงินของลูกค้าและได้จัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานโดยการกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาเช่นเดียวกับการให้สินเชื่อ

#### การสอบทานสินเชื่อ

หน่วยงานตรวจสอบซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระรับผิดชอบในการประเมินและแนะนำแนวทางในการปรับปรุงความเพียงพอและประสิทธิภาพของกระบวนการต่าง ๆ ด้านเครดิต ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ยังมีทีมสอบทานสินเชื่อ ทำหน้าที่สอบทานลูกหนี้แต่ละรายเพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการด้านเครดิตและการดูแลบัญชีได้ถูกดำเนินการตามนโยบาย ตลอดจนคู่มือปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการ

#### การวิเคราะห์คุณภาพของเครดิต

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 31 มีนาคม 2565 โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ

|                                                   | 30 กันยายน 2565 |           |          |            |
|---------------------------------------------------|-----------------|-----------|----------|------------|
|                                                   | ชั้นที่ 1       | ชั้นที่ 2 | สำรอง    | รวม        |
|                                                   |                 |           | ส่วนเกิน |            |
|                                                   |                 |           | (พันบาท) |            |
| <b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b> |                 |           |          |            |
| ความเสี่ยงค่า                                     | 30,121,598      | -         | -        | 30,121,598 |
| รวม                                               | 30,121,598      | -         | -        | 30,121,598 |
| หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (19,421)        | -         | -        | (19,421)   |
| สุทธิ                                             | 30,102,177      | -         | -        | 30,102,177 |

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

| 30 กันยายน 2565                                                                      |            |           |                   |            |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------|-------------------|------------|
|                                                                                      | ชั้นที่ 1  | ชั้นที่ 2 | สำรอง<br>ส่วนเกิน | รวม        |
|                                                                                      | (พันบาท)   |           |                   |            |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ                                          |            |           |                   |            |
| และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ                                               |            |           |                   |            |
| ความเสี่ยงต่ำ                                                                        | 70,498,868 | 700,089   | -                 | 71,198,957 |
| ความเสี่ยงปานกลาง                                                                    | 1,000,630  | 611,458   | -                 | 1,612,088  |
| รวม                                                                                  | 71,499,498 | 1,311,547 | -                 | 72,811,045 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น                                    | (246,113)  | (42,139)  | (168,575)         | (456,827)  |
| สุทธิ                                                                                | 71,253,385 | 1,269,408 | (168,575)         | 72,354,218 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น       |            |           |                   |            |
| ความเสี่ยงต่ำ                                                                        | 13,068,456 | -         | -                 | 13,068,456 |
| มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น                                                                | 13,068,456 | -         | -                 | 13,068,456 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น                                        | (11,979)   | -         | -                 | (11,979)   |
| มูลค่าตามบัญชี - มูลค่ายุติธรรม                                                      | 12,805,739 | -         | -                 | 12,805,739 |
| ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน               |            |           |                   |            |
| วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถยกเลิกได้ทันทีและการค้ำประกันทางการเงิน |            |           |                   |            |
| ชดเชยได้ทันทีและการค้ำประกันทางการเงิน                                               | 13,344,281 | -         | -                 | 13,344,281 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น                                        | (23,514)   | -         | -                 | (23,514)   |



ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

|                                                                                               | 31 มีนาคม 2565    |                  |                   |                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                               | ชั้นที่ 1         | ชั้นที่ 2        | สำรอง<br>ส่วนเกิน | รวม               |
|                                                                                               |                   |                  | (พันบาท)          |                   |
| <b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>                                             |                   |                  |                   |                   |
| ความเสี่ยงต่ำ                                                                                 | 19,084,600        | -                | -                 | 19,084,600        |
| รวม                                                                                           | 19,084,600        | -                | -                 | 19,084,600        |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น                                             | (12,963)          | -                | -                 | (12,963)          |
| <b>สุทธิ</b>                                                                                  | <b>19,071,637</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>19,071,637</b> |
| <b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ<br/>และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ</b> |                   |                  |                   |                   |
| ความเสี่ยงต่ำ                                                                                 | 68,863,412        | 2,149,080        | -                 | 71,012,492        |
| ความเสี่ยงปานกลาง                                                                             | 700,616           | 190,007          | -                 | 890,623           |
| รวม                                                                                           | 69,564,028        | 2,339,087        | -                 | 71,903,115        |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น                                             | (200,216)         | (66,362)         | (202,290)         | (468,868)         |
| <b>สุทธิ</b>                                                                                  | <b>69,363,812</b> | <b>2,272,725</b> | <b>(202,290)</b>  | <b>71,434,247</b> |
| <b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า<br/>ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>    |                   |                  |                   |                   |
| ความเสี่ยงต่ำ                                                                                 | 8,783,149         | -                | -                 | 8,783,149         |
| มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น                                                                         | 8,783,149         | -                | -                 | 8,783,149         |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น                                                 | (8,387)           | -                | -                 | (8,387)           |
| มูลค่าตามบัญชี - มูลค่ายุติธรรม                                                               | 8,685,721         | -                | -                 | 8,685,721         |
| <b>ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และ<br/>สัญญาค้ำประกันทางการเงิน</b>            |                   |                  |                   |                   |
| วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถ<br>ยกเลิกได้ทันทีและการค้ำประกันทางการเงิน      | 10,070,612        | -                | -                 | 10,070,612        |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น                                                 | (20,835)          | -                | -                 | (20,835)          |

## ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรชุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

#### หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

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

#### การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรม การวิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 31 มีนาคม 2565 มีดังนี้

|                                  |             | 30 กันยายน 2565 |              | เงินให้สินเชื่อแก่ |              |
|----------------------------------|-------------|-----------------|--------------|--------------------|--------------|
|                                  |             |                 |              | ลูกหนี้และ         |              |
|                                  |             |                 |              | ดอกเบี้ยค้างรับ    |              |
| รายการระหว่าง                    |             | และรายได้       |              | วงเงินสินเชื่อที่  |              |
| ธนาคารและ                        |             | ดอกเบี้ยที่     |              | ยังไม่ได้เบิกใช้   |              |
| ตลาดเงิน                         | เงินลงทุนใน | ยังไม่ถึง       | ที่กำหนดชำระ | ที่ไม่สามารถ       | การค้ำประกัน |
| (สินทรัพย์)                      | ตราสารหนี้  | กำหนดชำระ       | (พันบาท)     | ยกเลิกได้          | ทางการเงิน   |
| <b>การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม</b> |             |                 |              |                    |              |
| <b>กลุ่มลูกค้าธุรกิจ</b>         |             |                 |              |                    |              |
| อุตสาหกรรมการผลิตและ             |             |                 |              |                    |              |
| การพาณิชย์                       | -           | -               | 21,051,977   | 3,982,600          | -            |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ         |             |                 |              |                    |              |
| การก่อสร้าง                      | -           | -               | 4,569,695    | 3,107,000          | 196,438      |
| โครงสร้างพื้นฐานและการ           |             |                 |              |                    |              |
| บริการ                           | -           | -               | 11,470,565   | 1,608,243          | -            |
| กิจกรรมบริหารทางการเงิน          | -           | -               | 29,780,019   | 3,700,000          | -            |
| อื่น ๆ                           | -           | -               | 5,938,789    | 750,000            | -            |

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรชุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

|                      |                   |                   | 30 กันยายน 2565    |                   |                   |
|----------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
|                      | รายการระหว่าง     |                   | เงินให้สินเชื่อแก่ | ลูกหนี้และ        | วงเงินสินเชื่อที่ |
|                      | ธนาคารและ         | เงินลงทุนใน       | ดอกเบี้ยที่        | และรายได้         | ยังไม่ได้เบิกใช้  |
|                      | ตลาดเงิน          | ตราสารหนี้*       | ยังไม่ถึง          | ดอกเบี้ยที่       | ที่ไม่สามารถ      |
|                      | (สินทรัพย์)       | ตราสารหนี้*       | กำหนดชำระ          | ยังไม่ถึง         | ยกเลิกได้         |
|                      |                   |                   | (พันบาท)           |                   |                   |
| <b>สถาบันการเงิน</b> |                   |                   |                    |                   |                   |
| รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 11,483,178        | 13,068,456        | -                  | -                 | -                 |
| ธนาคารพาณิชย์        | 16,638,300        | -                 | -                  | -                 | -                 |
| สถาบันการเงินอื่น    | 2,000,120         | -                 | -                  | -                 | -                 |
| <b>รวม</b>           | <b>30,121,598</b> | <b>13,068,456</b> | <b>72,811,045</b>  | <b>13,147,843</b> | <b>196,438</b>    |

\* มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

|                               |               |             | 31 มีนาคม 2565     |             |                   |
|-------------------------------|---------------|-------------|--------------------|-------------|-------------------|
|                               | รายการระหว่าง |             | เงินให้สินเชื่อแก่ | ลูกหนี้และ  | วงเงินสินเชื่อที่ |
|                               | ธนาคารและ     | เงินลงทุนใน | ดอกเบี้ยที่        | และรายได้   | ยังไม่ได้เบิกใช้  |
|                               | ตลาดเงิน      | ตราสารหนี้* | ยังไม่ถึง          | ดอกเบี้ยที่ | ที่ไม่สามารถ      |
|                               | (สินทรัพย์)   | ตราสารหนี้* | กำหนดชำระ          | ยังไม่ถึง   | ยกเลิกได้         |
|                               |               |             | (พันบาท)           |             |                   |
| <b>การกระจัดตามอุตสาหกรรม</b> |               |             |                    |             |                   |
| <b>กลุ่มลูกค้าธุรกิจ</b>      |               |             |                    |             |                   |
| อุตสาหกรรมการผลิตและ          |               |             |                    |             |                   |
| การพาณิชย์                    | -             | -           | 19,919,270         | 3,573,810   | -                 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ      |               |             |                    |             |                   |
| การก่อสร้าง                   | -             | -           | 4,542,533          | 3,135,000   | 196,136           |
| โครงสร้างพื้นฐานและการ        |               |             |                    |             |                   |
| บริการ                        | -             | -           | 8,740,167          | 2,715,666   | -                 |
| กิจกรรมบริหารทางการเงิน       | -             | -           | 31,248,362         | 300,000     | -                 |
| อื่น ๆ                        | -             | -           | 7,452,783          | 150,000     | -                 |



ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

|                      |             | 31 มีนาคม 2565     |              |                   |              |
|----------------------|-------------|--------------------|--------------|-------------------|--------------|
|                      |             | เงินให้สินเชื่อแก่ |              |                   |              |
|                      |             | ลูกหนี้และ         |              |                   |              |
|                      |             | คอกเบี้ยค้างรับ    |              |                   |              |
| รายการระหว่าง        |             | และรายได้          |              | วงเงินสินเชื่อที่ |              |
| ธนาคารและ            |             | คอกเบี้ยที่        |              | ยังไม่ได้เบิกใช้  |              |
| ตลาดเงิน             | เงินลงทุนใน | ยังไม่ถึง          | ที่กำหนดชำระ | ที่ไม่สามารถ      | การค้ำประกัน |
| (สินทรัพย์)          | ตราสารหนี้  | (พันบาท)           |              | ยกเลิกได้         | ทางการเงิน   |
| สถาบันการเงิน        |             |                    |              |                   |              |
| รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 4,766,615   | 8,783,149          | -            | -                 | -            |
| ธนาคารพาณิชย์        | 12,317,892  | -                  | -            | -                 | -            |
| สถาบันการเงินอื่น    | 2,000,093   | -                  | -            | -                 | -            |
| รวม                  | 19,084,600  | 8,783,149          | 71,903,115   | 9,874,476         | 196,136      |

\* มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR)

เมื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงที่จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ของเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ ธนาคารพิจารณาข้อมูลที่สมเหตุสมผลและสนับสนุนซึ่งเกี่ยวข้องและสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ตลอดจนการวิเคราะห์โดยใช้ประสบการณ์ในอดีตของธนาคารและการประเมินของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิตรวมถึงข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคต

คำนิยามของการผิดนัดชำระหนี้ (Default)

ธนาคารพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินเกิดการผิดนัดชำระหนี้เมื่อผู้กู้ไม่สามารถจ่ายภาระผูกพันด้านเครดิตให้แก่ธนาคารได้เต็มจำนวนโดยปราศจากสิทธิในการไล่เบี้ยโดยธนาคารเพื่อดำเนินการ เช่น การรับรู้หลักทรัพย์ (ที่ถือไว้หากมี)

ในการประเมินว่าผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้หรือไม่ ธนาคารพิจารณาข้อบ่งชี้ ดังต่อไปนี้

- เชิงปริมาณ เช่น ผู้กู้ค้างชำระภาระผูกพันด้านเครดิตที่มีสาระสำคัญมากกว่า 90 วันหรือ 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระกับธนาคาร การเบิกเกินบัญชีจะพิจารณาว่าเกินกำหนดชำระหากลูกค้าเบิกเกินวงเงินที่กำหนดไว้หรือมีวงเงินที่ใช้ได้น้อยกว่ายอดคงค้างในปัจจุบัน

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

- เชิงคุณภาพ เช่น ความเป็นไปได้ที่ผู้กู้จะปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งเป็นผลมาจากการล้มละลายทำให้ผู้กู้ไม่มีความสามารถในการจ่ายชำระภาระผูกพันด้านเครดิต

ข้อมูลที่ใช้ในการประเมินว่าเกิดการผิดนัดชำระหนี้หรือไม่และการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญอาจแตกต่างกันตลอดระยะเวลาเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ ทั้งนี้ นิยามของการผิดนัดชำระหนี้ของธนาคารสอดคล้อง และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

การจัดระดับของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารจัดระดับความเสี่ยงของฐานะเปิดแต่ละรายการ โดยใช้ข้อมูลที่หลากหลายมาพิจารณาเพื่อคาดการณ์ความเสี่ยงที่จะผิดนัดชำระหนี้และใช้ดุลยพินิจจากประสบการณ์ในการให้สินเชื่อในอดีต

ฐานะเปิดแต่ละรายการจะถูกจัดระดับของความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกโดยใช้ข้อมูลที่สามารถหาได้ของผู้กู้ยืม ฐานะเปิดจะได้รับการติดตามอย่างสม่ำเสมอซึ่งอาจส่งผลให้ฐานะเปิดมีการปรับหรือเปลี่ยนแปลงระดับของความเสี่ยงด้านเครดิต การติดตามมักใช้ข้อมูลดังต่อไปนี้

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

ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้

ระดับของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นข้อมูลหลักในการพิจารณาค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ธนาคารมีการจัดเก็บข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้าแต่ละราย สำหรับบางกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินอาจจะมีการใช้ข้อมูลจากสถาบันจัดอันดับด้านเครดิตภายนอกที่น่าเชื่อถือเพื่อประกอบการพิจารณา

ธนาคารมีการนำแบบจำลองทางสถิติมาวิเคราะห์ข้อมูลดังกล่าว เพื่อสร้างเส้นประมาณการค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ตลอดระยะเวลาที่ลูกหนี้ต้องชำระหนี้คืนตามสัญญา และใช้เส้นค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

*การนำข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคตมาใช้*

ธนาคารนำข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคตมาใช้ในการคำนวณหาค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤต (stress testing) เป็นระยะ ๆ สำหรับเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญเพื่อปรับปรุงการพิจารณาการแสดงสถานการณ์ที่ขึ้นและแย้ง สำหรับการกำหนดรูปแบบของสถานการณ์มีการทบทวนเต็มรูปแบบอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

ธนาคารมีการพิจารณาตัวแปรหลักที่ส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิตและผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับแต่ละกลุ่มของเครื่องมือทางการเงินและใช้การวิเคราะห์ข้อมูลในอดีตเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค ความเสี่ยงด้านเครดิตและผลขาดทุนด้านเครดิต

ตัวแปรหลักที่ส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิตคือ การเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (Gross Domestic Product: GDP)

*การตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay)*

ธนาคารคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ด้วยโมเดล อย่างไรก็ตาม การตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay) จะถูกนำมาใช้พิจารณาเป็นรายการปรับปรุงภายหลังโมเดลเมื่อข้อสมมติหรือข้อมูลที่นำมาใช้คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไม่สะท้อนถึงสถานการณ์และเหตุการณ์ปัจจุบันของลูกหนี้ธนาคาร ณ วันที่รายงานได้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

## 5.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงในด้านผลขาดทุนทางการเงินของธนาคาร เมื่อธนาคารไม่สามารถเพิ่มเงินทุนที่จำเป็นได้หรือมีภาวะจำเป็นที่จะต้องเพิ่มเงินทุนในอัตราดอกเบี้ยที่สูงอย่างเป็นสาระสำคัญ

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคาร ได้ออกแบบและจัดเตรียมนโยบายเพื่อที่จะสร้างกรอบการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เนื่องจากธุรกรรมจากความเสี่ยงดังกล่าวอาจทำให้ธนาคารประสบกับภาวะล้มละลายในบางสถานการณ์

กรอบบริหารความเสี่ยงและวิธีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงได้กำหนดระดับภาวะการขาดสภาพคล่องอย่างเหมาะสมโดยประสานงานกับฝ่ายบริหารเงิน ทั้งนี้ได้มีการรวบรวมและวิเคราะห์ข้อมูลทั้งปัจจัยภายใน เช่น ข้อมูลความเสี่ยงภายในธนาคาร และปัจจัยภายนอก เช่น ภาวะทางเศรษฐกิจหรือภาวะด้านตลาด โดยอ้างอิงจากแผนการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร

ฝ่ายบริหารเงินบริหารจัดการกระแสเงินสดภายใต้แผนความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้เพื่อลดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องรวมถึงติดตามการปฏิบัติงานตามหลักเกณฑ์ที่ได้กำหนดไว้

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

|                          |                                                                                    |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล  | เว็บไซต์ธนาคารที่ <a href="http://www.smtb.jp/smtbthai/">www.smtb.jp/smtbthai/</a> |
| ข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูล | ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย                |
| ข้อมูลล่าสุด ณ วันที่    | 31 มีนาคม 2565                                                                     |

การเปิดเผยข้อมูลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 จะถูกเปิดเผยภายในวันที่ 31 มกราคม 2566 ในเว็บไซต์ธนาคารดังกล่าวข้างต้น



ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 31 มีนาคม 2565 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา มีดังนี้

|                                               |             | 30 กันยายน 2565 |            |              |          |             |
|-----------------------------------------------|-------------|-----------------|------------|--------------|----------|-------------|
|                                               |             | ภายใน           | มากกว่า    | กำหนด        | ไม่มี    |             |
|                                               | เมื่อทวงถาม | 1 ปี            | 1 ปี       | กำหนด        | กำหนด    | รวม         |
|                                               |             |                 | ถึง 5 ปี   | มากกว่า 5 ปี | ระยะเวลา |             |
|                                               |             |                 | (พันบาท)   |              |          |             |
| สินทรัพย์ทางการเงิน                           |             |                 |            |              |          |             |
| เงินสด                                        | -           | -               | -          | -            | 23       | 23          |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน <sup>(1)</sup> | 11,221,518  | 18,900,080      | -          | -            | -        | 30,121,598  |
| สินทรัพย์อนุพันธ์                             | -           | 1,952,559       | 28,040     | -            | -        | 1,980,599   |
| เงินลงทุนสุทธิ                                | -           | 2,485,653       | 10,320,086 | -            | 14,450   | 12,820,189  |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1), (2)</sup> | 20,336,830  | 11,527,383      | 35,821,672 | 4,957,389    | -        | 72,643,274  |
| ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ย              |             |                 |            |              |          |             |
| ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ                         | 785         | 166,622         | -          | -            | -        | 167,407     |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่น                       | 21          | 49,687          | -          | -            | -        | 49,708      |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                        | 31,559,154  | 35,081,984      | 46,169,798 | 4,957,389    | 14,473   | 117,782,798 |
| หนี้สินทางการเงิน                             |             |                 |            |              |          |             |
| เงินรับฝาก                                    | 1,311,643   | 24,621,262      | -          | -            | -        | 25,932,905  |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                | 6,146       | 44,345,090      | 24,901,654 | -            | -        | 69,252,890  |
| หนี้สินอนุพันธ์                               | -           | 38,250          | 25,071     | -            | -        | 63,321      |
| หนี้สินทางการเงินอื่น                         | 1,475,199   | 192,430         | -          | -            | -        | 1,667,629   |
| รวมหนี้สินทางการเงิน                          | 2,792,988   | 69,197,032      | 24,926,725 | -            | -        | 96,916,745  |
| ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ                        | 28,766,166  | (34,115,048)    | 21,243,073 | 4,957,389    | 14,473   | 20,886,053  |
| สัญญาค้ำประกันทางการเงิน                      | -           | 196,263         | 175        | -            | -        | 196,438     |

<sup>(1)</sup> ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>(2)</sup> ไม่รวมการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

| 31 มีนาคม 2565                                |             |              |            |              |          |             |
|-----------------------------------------------|-------------|--------------|------------|--------------|----------|-------------|
|                                               |             | ภายใน        | มากกว่า    |              | ไม่มี    |             |
|                                               | เมื่อทวงถาม | 1 ปี         | 1 ปี       | กำหนด        | กำหนด    |             |
|                                               |             |              | ถึง 5 ปี   | มากกว่า 5 ปี | ระยะเวลา | รวม         |
|                                               |             |              | (พันบาท)   |              |          |             |
| สินทรัพย์ทางการเงิน                           |             |              |            |              |          |             |
| เงินสด                                        | -           | -            | -          | -            | 19       | 19          |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน <sup>(1)</sup> | 5,247,532   | 13,837,068   | -          | -            | -        | 19,084,600  |
| สินทรัพย์อนุพันธ์                             | -           | 423,935      | -          | -            | -        | 423,935     |
| เงินลงทุนสุทธิ                                | -           | 2,092,377    | 6,593,344  | -            | -        | 8,685,721   |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1), (2)</sup> | 22,773,430  | 15,817,573   | 28,647,658 | 4,451,131    | -        | 71,689,792  |
| ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ย              |             |              |            |              |          |             |
| ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ                         | 551         | 124,615      | -          | -            | -        | 125,166     |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่น                       | 1,264       | 36,563       | -          | -            | -        | 37,827      |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                        | 28,022,777  | 32,332,131   | 35,241,002 | 4,451,131    | 19       | 100,047,060 |
| หนี้สินทางการเงิน                             |             |              |            |              |          |             |
| เงินรับฝาก                                    | 647,413     | 26,410,180   | -          | -            | -        | 27,057,593  |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                | 4,547       | 31,137,866   | 20,434,553 | -            | -        | 51,576,966  |
| หนี้สินอนุพันธ์                               | -           | 126,490      | 55,791     | -            | -        | 182,281     |
| หนี้สินทางการเงินอื่น                         | 467,484     | 54,178       | -          | -            | -        | 521,662     |
| รวมหนี้สินทางการเงิน                          | 1,119,444   | 57,728,714   | 20,490,344 | -            | -        | 79,338,502  |
| ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ                        | 26,903,333  | (25,396,583) | 14,750,658 | 4,451,131    | 19       | 20,708,558  |
| สัญญาจำแนกกันทางการเงิน                       | -           | 194,630      | 1,506      | -            | -        | 196,136     |

<sup>(1)</sup> ก่อนหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>(2)</sup> ไม่รวมการปรับมูลค่าธุรกรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

#### อนุพันธ์

จำนวนเงินตามสัญญาของอนุพันธ์จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 31 มีนาคม 2565 สรุปได้ดังนี้

|                                         | 30 กันยายน 2565   |                                      |                   |
|-----------------------------------------|-------------------|--------------------------------------|-------------------|
|                                         | ภายใน 1 ปี        | มากกว่า 1 ปี<br>ถึง 5 ปี<br>(พันบาท) | รวม               |
| <b>อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ</b> |                   |                                      |                   |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ        | 59,221,559        | -                                    | 59,221,559        |
| <b>อัตราดอกเบี้ย</b>                    |                   |                                      |                   |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย            | 600,000           | 2,512,645                            | 3,112,645         |
| <b>รวม</b>                              | <b>59,821,559</b> | <b>2,512,645</b>                     | <b>62,334,204</b> |

  

|                                         | 31 มีนาคม 2565    |                                      |                   |
|-----------------------------------------|-------------------|--------------------------------------|-------------------|
|                                         | ภายใน 1 ปี        | มากกว่า 1 ปี<br>ถึง 5 ปี<br>(พันบาท) | รวม               |
| <b>อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ</b> |                   |                                      |                   |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ        | 38,787,591        | -                                    | 38,787,591        |
| <b>อัตราดอกเบี้ย</b>                    |                   |                                      |                   |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย            | 4,600,000         | 2,425,989                            | 7,025,989         |
| <b>รวม</b>                              | <b>43,387,591</b> | <b>2,425,989</b>                     | <b>45,813,580</b> |

#### 5.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงในด้านผลขาดทุนทางการเงินของธนาคารผ่านการเปลี่ยนแปลงในรายได้และมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งรายการนอกงบการเงิน อันเนื่องมาจากความผันผวนในปัจจัยต่าง ๆ ของตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

#### นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารจัดการการดำเนินงานของธนาคาร โดยมีการควบคุมความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และมุ่งมั่นเพื่อรักษาระดับผลกำไรที่เหมาะสมให้สอดคล้องกับเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ ขนาดและลักษณะของการดำเนินงาน และข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารผ่านกรอบการบริหารความเสี่ยงในขั้นสูง

#### กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ตัดสินใจในแผนการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินและแผนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้แผนการบริหารจัดการ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้ตัดสินใจในการแก้ปัญหาขั้นพื้นฐานของแผนการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และแผนการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาดของทั้งธนาคารที่ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงสำหรับสินทรัพย์และหนี้สิน

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้รับผิดชอบในการวางแผน ตลอดจนการดำเนินการในการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด บทบาทของฝ่ายบริหารความเสี่ยงรวมถึงการวัดระดับความเสี่ยง และผลกำไรหรือขาดทุน ตลอดจนการติดตามสถานะความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้แผนงานบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งสถานะของการปฏิบัติตามเพดานความเสี่ยง ฝ่ายบริหารความเสี่ยงรายงานสิ่งที่ตรวจพบให้กับสมาชิกของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นรายวัน และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ตลอดจนคณะกรรมการธนาคารเป็นระยะ ๆ

#### แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารใช้การวิเคราะห์ความอ่อนไหวในการวัดความเสี่ยงด้านตลาด ทั้งความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

#### (1) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในงบแสดงฐานะการเงินเกิดจากความผันผวนที่ไม่เป็นไปตามประมาณการที่อาจเกิดขึ้นในอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งมีผลทำให้เกิดมูลค่าขาดทุนของสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารใช้วิธีการวิเคราะห์ความอ่อนไหวในการวัดและบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน



ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารมีฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านสินทรัพย์ (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่าง ๆ ดังนี้

|              | 30 กันยายน 2565      |              |                      | 31 มีนาคม 2565       |                 |               |
|--------------|----------------------|--------------|----------------------|----------------------|-----------------|---------------|
|              | เงินดอลลาร์<br>สหรัฐ | เงินเยน      | เงินยูโร<br>(พันบาท) | เงินดอลลาร์<br>สหรัฐ | เงินเยน         | เงินยูโร      |
| ฐานะต้นปี    | (55,333,351)         | 5,760        | 36,411               | (38,100,812)         | (18,494)        | 42,490        |
| ฐานะล่วงหน้า | 55,294,430           | -            | -                    | 38,075,463           | (798)           | (5,109)       |
| ฐานะสุทธิ    | <u>(38,921)</u>      | <u>5,760</u> | <u>36,411</u>        | <u>(25,349)</u>      | <u>(19,292)</u> | <u>37,381</u> |

(2) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในงบแสดงฐานะการเงิน หมายถึงความเป็นไปได้ที่อัตราดอกเบี้ยจะมีการเปลี่ยนแปลงและมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยของธนาคารในปีปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเกิดจากโครงสร้าง และลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ หนี้สินและทุนของธนาคาร และจากความแตกต่างของวันกำหนดราคาของสินทรัพย์และหนี้สิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ยโดยเฉลี่ยของธนาคารรวมทั้งอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยมีดังนี้

|                            | 30 กันยายน 2565         |                      |                                             | 31 มีนาคม 2565          |                      |                                             |
|----------------------------|-------------------------|----------------------|---------------------------------------------|-------------------------|----------------------|---------------------------------------------|
|                            | ยอดคงเหลือ<br>ถัวเฉลี่ย | ดอกเบี้ย<br>(พันบาท) | อัตราดอกเบี้ย<br>ถัวเฉลี่ย<br>(ร้อยละต่อปี) | ยอดคงเหลือ<br>ถัวเฉลี่ย | ดอกเบี้ย<br>(พันบาท) | อัตราดอกเบี้ย<br>ถัวเฉลี่ย<br>(ร้อยละต่อปี) |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b> |                         |                      |                                             |                         |                      |                                             |
| รายการระหว่างธนาคาร        |                         |                      |                                             |                         |                      |                                             |
| และตลาดเงิน                | 19,971,203              | 69,871               | 0.700                                       | 17,025,367              | 107,768              | 0.633                                       |
| เงินลงทุน                  | 10,377,426              | 48,475               | 0.934                                       | 10,414,121              | 71,352               | 0.685                                       |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้  | 71,020,667              | 657,808              | 1.852                                       | 58,591,960              | 880,356              | 1.503                                       |
| รวม                        | <u>101,369,296</u>      | <u>776,154</u>       |                                             | <u>86,031,448</u>       | <u>1,059,476</u>     |                                             |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>   |                         |                      |                                             |                         |                      |                                             |
| เงินรับฝาก                 | 25,295,686              | 88,487               | 0.700                                       | 26,669,348              | 173,391              | 0.650                                       |
| รายการระหว่างธนาคาร        |                         |                      |                                             |                         |                      |                                             |
| และตลาดเงิน                | 58,222,135              | 310,968              | 1.068                                       | 42,911,608              | 135,555              | 0.316                                       |
| รวม                        | <u>83,517,821</u>       | <u>399,455</u>       |                                             | <u>69,580,956</u>       | <u>308,946</u>       |                                             |

ธนาคาร ชุมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 31 มีนาคม 2565 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ค้าอยู่จำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน มีดังนี้

| สินทรัพย์ทางการเงิน                                       | ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ |       |               |                          |                       |                |
|-----------------------------------------------------------|------------------------------------|-------|---------------|--------------------------|-----------------------|----------------|
|                                                           | อัตราดอกเบี้ย                      |       | มากกว่า       |                          | มากกว่า               |                |
|                                                           | เปลี่ยนได้                         | ทันที | ภายใน 3 เดือน | มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี | มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี | ไม่มี ดอกเบี้ย |
| เงินสด                                                    | -                                  | -     | -             | -                        | -                     | 23             |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน <sup>(1)</sup>             | 2,000,000                          | -     | 18,898,967    | -                        | -                     | 9,222,631      |
| เงินลงทุนสุทธิ                                            | -                                  | -     | 499,592       | 1,986,061                | 10,320,086            | 14,450         |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1), (2)</sup>             | 20,336,830                         | -     | 23,785,567    | 7,932,495                | 20,346,082            | -              |
| ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ     | -                                  | -     | -             | -                        | -                     | 167,407        |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่น                                   | -                                  | -     | -             | -                        | -                     | 49,708         |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                                    | 22,336,830                         | -     | 43,184,126    | 9,918,556                | 30,666,168            | 9,454,219      |
|                                                           |                                    |       |               |                          | 242,300               | 115,802,199    |
| หนี้สินทางการเงิน                                         |                                    |       |               |                          |                       |                |
| เงินฝาก                                                   | 1,298,343                          | -     | 22,094,423    | 2,526,839                | -                     | 13,300         |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                            | 6,146                              | -     | 68,586,744    | 660,000                  | -                     | -              |
| หนี้สินทางการเงินอื่น                                     | 1,474,711                          | -     | -             | -                        | -                     | 192,918        |
| รวมหนี้สินทางการเงิน                                      | 2,779,200                          | -     | 90,681,167    | 3,186,839                | -                     | 206,218        |
|                                                           |                                    |       |               |                          |                       | 96,853,424     |
| ผลกระทบของอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยง <sup>(3)</sup> | 3,112,645                          | -     | -             | (600,000)                | (2,512,645)           | -              |

<sup>(1)</sup> ก่อนหักค่าเสื่อมราคาทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>(2)</sup> ไม่รวมการปรับมูลค่าสุทธิรวมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

<sup>(3)</sup> การบริหารความเสี่ยงสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซูบิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

31 มีนาคม 2565  
 ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่

|                                                                  | อัตราดอกเบี้ย<br>เปลี่ยนได้<br>ทันที | มากกว่า            |                                |                                      |                 | ไม่มี<br>ดอกเบี้ย | รวม               |
|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------------------------|-----------------|-------------------|-------------------|
|                                                                  |                                      | ภายใน<br>3 เดือน   | มากกว่า<br>3 เดือน<br>ถึง 1 ปี | มากกว่า<br>1 ปี ถึง 5 ปี<br>(พันบาท) | มากกว่า<br>5 ปี |                   |                   |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                                       |                                      |                    |                                |                                      |                 |                   |                   |
| เงินสด                                                           | -                                    | -                  | -                              | -                                    | -               | 19                | 19                |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน <sup>(1)</sup>                    | 2,000,000                            | 13,563,901         | 272,845                        | -                                    | -               | 3,247,854         | 19,084,600        |
| เงินลงทุนสุทธิ                                                   | -                                    | 1,952,591          | 139,786                        | 6,593,344                            | -               | -                 | 8,685,721         |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1),(2)</sup>                     | 22,773,430                           | 22,696,739         | 10,356,845                     | 15,610,678                           | 252,100         | -                 | 71,689,792        |
| ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ            | -                                    | -                  | -                              | -                                    | -               | 125,166           | 125,166           |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่น                                          | 1,200                                | -                  | -                              | -                                    | -               | 36,627            | 37,827            |
| <b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>                                    | <b>24,774,630</b>                    | <b>38,213,231</b>  | <b>10,769,476</b>              | <b>22,204,022</b>                    | <b>252,100</b>  | <b>3,409,666</b>  | <b>99,623,125</b> |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                                         |                                      |                    |                                |                                      |                 |                   |                   |
| เงินรับฝาก                                                       | 624,798                              | 23,222,809         | 3,187,371                      | -                                    | -               | 22,615            | 27,057,593        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                   | 4,547                                | 50,852,419         | 720,000                        | -                                    | -               | -                 | 51,576,966        |
| หนี้สินทางการเงินอื่น                                            | 467,078                              | -                  | -                              | -                                    | -               | 54,584            | 521,662           |
| <b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>                                      | <b>1,096,423</b>                     | <b>74,075,228</b>  | <b>3,907,371</b>               | <b>-</b>                             | <b>-</b>        | <b>77,199</b>     | <b>79,156,221</b> |
| <b>ผลกระทบของอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยง <sup>(3)</sup></b> | <b>7,025,989</b>                     | <b>(2,000,000)</b> | <b>(2,600,000)</b>             | <b>(2,425,989)</b>                   | <b>-</b>        | <b>-</b>          | <b>-</b>          |

(1) ก่อนหักค่าธรรมเนียมด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น  
 (2) ไม่รวมการรับมูลค่าสิทธิรวมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้  
 (3) การบริหารความเสี่ยงสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

#### การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

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

ผลจากการวิเคราะห์ความอ่อนไหวจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่ 100 bps ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ภายใน 1 ปี แสดงดังนี้

|                                  | 30 กันยายน 2565 | 31 มีนาคม 2565 |
|----------------------------------|-----------------|----------------|
|                                  | (พันบาท)        |                |
| เงินบาท                          | (116,816)       | 121,761        |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ                 | (17,913)        | (122,899)      |
| เงินเยน                          | (4,021)         | (13,180)       |
| เงินยูโร                         | 221             | 221            |
| รวมผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | (138,529)       | (14,097)       |

#### การบริหารการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ติดตามและดูแลการเปลี่ยนแปลงไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงทางเลือกของธนาคาร คณะกรรมการประเมินว่ากระแสเงินสดของสัญญาที่มีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงจำเป็นต้องมีการเปลี่ยนแปลงเนื่องจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงหรือไม่และจะสื่อสารเรื่องของการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงกับคู่สัญญาอย่างไร คณะกรรมการได้รายงานไปยังคณะกรรมการธนาคารเมื่อจำเป็น และมีการรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงอื่นที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงให้ผู้บริหารทราบเป็นระยะ

ความเสี่ยงหลักจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 อ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย USD LIBOR และ THBFX ธนาคารคาดว่าจะเสร็จสิ้นกระบวนการการปรับปรุงเงื่อนไขในสัญญาเกี่ยวกับความเสี่ยงในอัตราดอกเบี้ยที่อ้างอิง USD LIBOR และ THBFX ทั้งหมดมาใช้อัตราดอกเบี้ยซึ่งมีความเท่าเทียมกันในเชิงเศรษฐกิจ ภายในวันที่ 30 มิถุนายน 2566

ธนาคารมีสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงซึ่งกำหนดเป็นความล้มเหลวของการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยนี้มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่อ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย USD LIBOR และ THBFX อนุพันธ์ของธนาคารอยู่ภายใต้การดูแลตามเอกสารสัญญามาตรฐานของ International Swaps and Derivatives Association (ISDA)



## ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

ธนาคารติดตามความคืบหน้าของการเปลี่ยนแปลงจากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่อย่างใกล้ชิด โดยทำการสอบทานจำนวนเงินทั้งหมดของสัญญาที่ยังไม่ได้เปลี่ยนไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่นอย่างใกล้ชิด ทั้งนี้เพื่อให้มีการบริหารจัดการอย่างเหมาะสมและสามารถควบคุมระดับความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ตารางดังต่อไปนี้แสดงจำนวนเงินทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงินที่ยังไม่ได้เปลี่ยนไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น จำนวนเงินของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น และอนุพันธ์แสดงด้วยจำนวนเงินตามสัญญา

#### อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่สำคัญตามสัญญาเดิม

USD LIBOR

THBFIX

(พันบาท)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

สินทรัพย์อนุพันธ์

712,645

-

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

5,133,596

5,564,198

หนี้สินอนุพันธ์

-

1,800,000

#### 5.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึงความเสี่ยงทางตรงหรือทางอ้อมที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากหลายสาเหตุที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงาน ผู้ปฏิบัติงาน เทคโนโลยี และ โครงสร้างระบบงานของธนาคาร และจากปัจจัยภายนอกนอกเหนือจากความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านสภาพคล่อง เช่น ความเสี่ยงด้านกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลและมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไปของพฤติกรรมองค์กร ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการดังกล่าวเกิดจากการดำเนินงานของธนาคาร

วัตถุประสงค์ของธนาคาร คือการจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในการสร้างความสมดุลที่จะหลีกเลี่ยงผลขาดทุนทางการเงินและความเสียหายด้านชื่อเสียงของธนาคาร โดยคำนึงถึงประสิทธิผลด้านต้นทุนรวมและนวัตกรรมที่ธนาคารนำเสนอ ทั้งนี้ นโยบายของธนาคารถูกกำหนดให้ปฏิบัติให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลในทุกกรณี คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายความรับผิดชอบเรื่องความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้แก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรับผิดชอบในการพัฒนาและประยุกต์การควบคุมสู่การปฏิบัติเพื่อระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการความรับผิดชอบดังกล่าวได้รับการสนับสนุนจากกฎและนโยบายของธนาคารที่กำหนดในด้านต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- การกำหนดเรื่องการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ ซึ่งรวมถึงอำนาจการอนุมัติรายการที่เป็นอิสระต่อกัน
- การกำหนดเรื่องการทบทวน และการตรวจสอบความถูกต้องของรายการ
- การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ และกฎหมายต่าง ๆ อย่างเคร่งครัด
- การจัดทำเอกสารเกี่ยวกับการควบคุมและการดำเนินงาน
- การกำหนดแนวทางประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามกำหนดเวลาอย่างสม่ำเสมอ เพื่อประเมินความเสี่ยงของการควบคุม รวมถึงระเบียบปฏิบัติในการระบุความเสี่ยง
- การกำหนดเรื่องรายงานความเสียหายด้านการปฏิบัติงาน และแนวทางการแก้ไข
- การพัฒนาแผนรับมือเหตุฉุกเฉิน

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

- การอบรมและพัฒนาความเชี่ยวชาญแก่ผู้ปฏิบัติงาน และ
- การลดความเสี่ยง ซึ่งหมายรวมถึงการประกันที่มีต้นทุนอย่างเหมาะสม

การปฏิบัติตามนโยบายของธนาคารได้รับการสนับสนุนจากการสอบทานจากหน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นระยะ ๆ ซึ่งผลการสอบทานจากหน่วยงานตรวจสอบภายในจะถูกนำเสนอต่อให้คณะกรรมการตรวจสอบและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

## 6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่รวมถึงการแสดงข้อมูลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

ธนาคาร ชูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

|                     |                                                                                                   | มูลค่าตามบัญชี     |                          |                       | มูลค่ายุติธรรม |          |            |            |            |
|---------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------|-----------------------|----------------|----------|------------|------------|------------|
|                     |                                                                                                   | มูลค่ายุติธรรม     |                          |                       |                |          |            |            |            |
| หมายเหตุ            | มูลค่ายุติธรรม<br>ผ่านกำไร<br>หรือขาดทุน                                                          | ผ่านกำไร<br>ขาดทุน | ราคาทุน<br>เบ็ดเสร็จอื่น | ราคาทุน<br>ดัชนีหน่วย | รวม            | ระดับ 1  | ระดับ 2    | ระดับ 3    | รวม        |
|                     |                                                                                                   |                    |                          |                       |                | (พันบาท) |            |            |            |
| 30 กันยายน 2565     |                                                                                                   |                    |                          |                       |                |          |            |            |            |
| สินทรัพย์ทางการเงิน |                                                                                                   |                    |                          |                       |                |          |            |            |            |
| 10                  | สินทรัพย์อนุพันธ์                                                                                 |                    |                          |                       |                |          |            |            |            |
|                     | - อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ                                                                | 1,952,559          | -                        | -                     | 1,952,559      | -        | 1,952,559  | -          | 1,952,559  |
|                     | - อัตราดอกเบี้ย                                                                                   | 28,040             | -                        | -                     | 28,040         | -        | 28,040     | -          | 28,040     |
| 11                  | เงินลงทุน                                                                                         |                    |                          |                       |                |          |            |            |            |
|                     | - ตราสารหนี้                                                                                      | -                  | 12,805,739               | -                     | 12,805,739     | -        | 12,805,739 | -          | 12,805,739 |
|                     | - ตราสารทุน                                                                                       | -                  | 14,450                   | -                     | 14,450         | -        | -          | 14,450     | 14,450     |
| 12.1                | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ<br>และรายได้ดอกเบี้ยยังไม่ถึงกำหนดชำระ <sup>(1)</sup> |                    |                          |                       |                |          |            |            |            |
|                     | - ที่ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม                                                            | -                  | -                        | 3,139,851             | 3,319,851      | -        | -          | 3,139,851  | 3,139,851  |
|                     | - ที่ไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม                                                      | -                  | -                        | 69,382,942            | 69,382,942     | -        | 46,704,306 | 22,657,879 | 69,362,185 |
| หนี้สินทางการเงิน   |                                                                                                   |                    |                          |                       |                |          |            |            |            |
| 10                  | หนี้สินอนุพันธ์                                                                                   |                    |                          |                       |                |          |            |            |            |
|                     | - อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ                                                                | 34,917             | -                        | -                     | 34,917         | -        | 34,917     | -          | 34,917     |
|                     | - อัตราดอกเบี้ย                                                                                   | 28,404             | -                        | -                     | 28,404         | -        | 28,404     | -          | 28,404     |

(1) ไม่รวมสำรองส่วนเกิน

ธนาคาร ชูมิโตโม มิทซึบะ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

|                                                       |  | มูลค่าตามบัญชี                           |                    |                       | มูลค่ายุติธรรม                            |            |            |
|-------------------------------------------------------|--|------------------------------------------|--------------------|-----------------------|-------------------------------------------|------------|------------|
|                                                       |  | มูลค่ายุติธรรม                           |                    |                       |                                           |            |            |
|                                                       |  | มูลค่ายุติธรรม<br>ผ่านกำไร<br>หรือขาดทุน | ผ่านกำไร<br>ขาดทุน | ราคาทุน<br>ตัดจำหน่าย | ระดับ 1<br>ระดับ 2<br>ระดับ 3<br>(พันบาท) | รวม        | รวม        |
| 31 มีนาคม 2565                                        |  |                                          |                    |                       |                                           |            |            |
| สินทรัพย์ทางการเงิน                                   |  |                                          |                    |                       |                                           |            |            |
| สินทรัพย์อนุพันธ์                                     |  |                                          |                    |                       |                                           |            |            |
| - อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ                    |  | 423,935                                  | -                  | -                     | -                                         | 423,935    | 423,935    |
| เงินลงทุน                                             |  |                                          |                    |                       |                                           |            |            |
| - คราสารหนี้                                          |  | -                                        | 8,685,721          | -                     | -                                         | 8,685,721  | 8,685,721  |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ           |  |                                          |                    |                       |                                           |            |            |
| และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ <sup>(1)</sup> |  |                                          |                    |                       |                                           |            |            |
| - ที่ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม                |  | -                                        | -                  | 7,146,397             | -                                         | 7,146,397  | 7,146,397  |
| - ที่ไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม          |  | -                                        | -                  | 64,490,140            | -                                         | 45,301,781 | 64,647,871 |
| หนี้สินทางการเงิน                                     |  |                                          |                    |                       |                                           |            |            |
| หนี้สินอนุพันธ์                                       |  |                                          |                    |                       |                                           |            |            |
| - อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ                    |  | 94,124                                   | -                  | -                     | -                                         | 94,124     | 94,124     |
| - อัตราดอกเบี้ย                                       |  | 88,157                                   | -                  | -                     | -                                         | 88,157     | 88,157     |
| <sup>(1)</sup> ไม่รวมสำรองส่วนเกิน                    |  |                                          |                    |                       |                                           |            |            |



## ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรชุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

#### เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ

ตารางดังต่อไปนี้แสดงเทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

| เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม                                                                      | เทคนิคการประเมินมูลค่า | ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------------------|
| เงินลงทุนในตราสารทุน                                                                                                    | การคิดลดกระแสเงินสด    | ประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับอนาคตและอัตราคิดลด |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ ที่ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม | การคิดลดกระแสเงินสด    | อัตราคิดลดที่ปรับด้วยส่วนเพิ่มค่าความเสี่ยง             |

#### มูลค่ายุติธรรมระดับ 3

##### การกระทบยอดของมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

ตารางด้านล่างแสดงถึงการกระทบยอดยกมาและยกไปสำหรับมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงิน

|                                          | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่<br>30 กันยายน 2565<br>(พันบาท) |
|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| เงินลงทุนในตราสารทุน                     |                                                              |
| ยอดต้นงวด                                | -                                                            |
| ซื้อหรือได้มา                            | 19,938                                                       |
| ขาดทุนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (5,488)                                                      |
| ยอดสิ้นงวด                               | 14,450                                                       |

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

|                                                                                                                                                | สำหรับงวดหกเดือน<br>สิ้นสุดวันที่<br>30 กันยายน<br>2565 | สำหรับปี<br>สิ้นสุดวันที่<br>31 มีนาคม<br>2565 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                | (พันบาท)                                                |                                                |
| <b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม</b>                                                                           |                                                         |                                                |
| ยอดต้นงวด / ปี                                                                                                                                 | 7,114,147                                               | 11,065,165                                     |
| ตัดรายการ                                                                                                                                      | (4,000,000)                                             | (3,800,000)                                    |
| ปรับปรุงอัตราแลกเปลี่ยน                                                                                                                        | 86,655                                                  | 36,810                                         |
| ขาดทุนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน                                                                                                                | (87,793)                                                | (187,828)                                      |
| <b>ยอดสิ้นงวด / ปี</b>                                                                                                                         | <b>3,113,009</b>                                        | <b>7,114,147</b>                               |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ                                                                                      | 27,578                                                  | 33,527                                         |
| <b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระที่ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม - ยอดสิ้นงวด / ปี</b> | <b>3,140,587</b>                                        | <b>7,147,674</b>                               |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น                                                                                              | (736)                                                   | (1,277)                                        |
| <b>สุทธิ</b>                                                                                                                                   | <b>3,139,851</b>                                        | <b>7,146,397</b>                               |

ธนาคารใช้วิธีการและข้อสมมติในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน)

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

อนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดอนุพันธ์อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากแหล่งข้อมูลในตลาดที่เป็นอิสระและเชื่อถือได้ ซึ่งได้มีการทดสอบความสมเหตุสมผลของราคาเหล่านั้น โดยคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เหมือนกัน ณ วันที่วัดมูลค่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์อนุพันธ์สะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาตามความเหมาะสม

เงินลงทุนในตราสารหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้อ้างอิงจากราคาเสนอซื้อขายจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

#### เงินลงทุนในตราสารทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ คำนวณโดยใช้วิธีการหากระแสเงินสดคิดลด ซึ่งอาศัยข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้

#### เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย และ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี ของวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อื่น ๆ ประมาณโดยใช้วิธีการวิเคราะห์คิดลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

#### เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว รายการของตลาดเงินที่มีระยะเวลาคงที่ บัตรเงินฝากและเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวภายใน 1 ปีจากวันที่รายงานนั้น ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีการหาคิดลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันกับจำนวนเงินที่กำหนดไว้ที่คาดว่าจะครบกำหนดในแต่ละเดือน

## 7 การดำรงเงินกองทุน

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

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารมีองค์ประกอบเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ ดังนี้

|                                                              | 30 กันยายน<br>2565 | 31 มีนาคม<br>2565 |
|--------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
|                                                              | (พันบาท)           |                   |
| <b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>                                   |                    |                   |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น                 |                    |                   |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว                                         | 20,000,000         | 20,000,000        |
| สำรองตามกฎหมาย                                               | 16,449             | -                 |
| กำไรสุทธิหลังจากที่จัดสรรแล้ว                                | 313,697            | 101,512           |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น                                  | (214,564)          | (77,942)          |
| หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | (51,260)           | (29,504)          |
| <b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>                                | <b>20,064,322</b>  | <b>19,994,066</b> |
| <b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>                                   |                    |                   |
| เงินสำรองทั่วไป                                              | 19,249             | -                 |
| <b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>                                | <b>19,249</b>      | <b>-</b>          |
| <b>รวมเงินกองทุน</b>                                         | <b>20,083,571</b>  | <b>19,994,066</b> |
| <b>รวมสินทรัพย์เสี่ยง</b>                                    | <b>81,738,498</b>  | <b>67,315,891</b> |

|                                                                         | ขั้นต่ำตามที่<br>รพท. กำหนด* | 30 กันยายน<br>2565 | 31 มีนาคม<br>2565 |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------|-------------------|
|                                                                         |                              | (ร้อยละ)           |                   |
| อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง                           | 11.00                        | 24.57              | 29.70             |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง                         | 8.50                         | 24.55              | 29.70             |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 7.00                         | 24.55              | 29.70             |

\* รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559



## ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ฝกค. (12) ว. 1030/2562 ลงวันที่ 10 กรกฎาคม 2562 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 15 กรกฎาคม 2562 โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

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

|                          |                                                                                    |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล  | เว็บไซต์ธนาคารที่ <a href="http://www.smtb.jp/smtbthai/">www.smtb.jp/smtbthai/</a> |
| ข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูล | ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย                |
| ข้อมูลล่าสุด ณ วันที่    | 31 มีนาคม 2565                                                                     |

การเปิดเผยข้อมูลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 จะถูกเปิดเผยภายในวันที่ 31 มกราคม 2566 ในเว็บไซต์ธนาคารดังกล่าวข้างต้น

#### การบริหารจัดการเงินกองทุน

นโยบายของผู้บริหาร คือการดำรงฐานเงินทุนที่แข็งแกร่งเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของผู้ลงทุนและเจ้าหนี้ และเพื่อการดำเนินงานทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องในอนาคต ผู้บริหารเฝ้าติดตามผลตอบแทนจากเงินลงทุน ซึ่งธนาคารพิจารณาจากสัดส่วนของผลการตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และระดับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

ธนาคาร ชูมิโตโม มิซูฮู ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

8 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

|                                                                 | 30 กันยายน 2565                                                                  |                                                                                               |                                                                                                               |                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                 | เครื่องมือทางการเงิน<br>ที่วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรม<br>ผ่านกำไรหรือขาดทุน | เครื่องมือทางการเงิน<br>ที่วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรม<br>ผ่านกำไรขาดทุน<br>เบ็ดเสร็จอื่น | เงินลงทุนในตราสารทุน<br>ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรมผ่าน<br>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น<br>(พันบาท) | เครื่องมือทางการเงิน<br>ที่วัดมูลค่าด้วย<br>ที่วัดมูลค่าด้วย<br>ราคาทุนตัดจำหน่าย |
| สินทรัพย์ทางการเงิน                                             |                                                                                  |                                                                                               |                                                                                                               |                                                                                   |
| เงินสด                                                          | -                                                                                | -                                                                                             | -                                                                                                             | 23                                                                                |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ                             | -                                                                                | -                                                                                             | -                                                                                                             | 30,102,177                                                                        |
| สินทรัพย์อนุพันธ์                                               | 1,980,599                                                                        | -                                                                                             | -                                                                                                             | 1,980,599                                                                         |
| เงินลงทุนสุทธิ                                                  |                                                                                  |                                                                                               |                                                                                                               |                                                                                   |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ                                  | -                                                                                | 12,805,739                                                                                    | -                                                                                                             | 12,805,739                                                                        |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ                 | -                                                                                | -                                                                                             | 14,450                                                                                                        | 14,450                                                                            |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>(1)</sup> | -                                                                                | -                                                                                             | -                                                                                                             | 3,139,851                                                                         |
| ที่ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม                            | -                                                                                | -                                                                                             | -                                                                                                             | 69,382,942                                                                        |
| ที่ไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม                      | -                                                                                | -                                                                                             | -                                                                                                             | 49,708                                                                            |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่น                                         | -                                                                                | -                                                                                             | -                                                                                                             | 49,708                                                                            |
| รวม                                                             | 1,980,599                                                                        | 12,805,739                                                                                    | 14,450                                                                                                        | 117,475,489                                                                       |

(1) ไม่รวมสำรองส่วนเกิน

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

|                                | 30 กันยายน 2565                                                                                   |                                                                                                   |                                                                                                               |                                                                                        |
|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
|                                | เครื่องมือทางการเงิน<br>ที่วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรม<br>ผ่านกำไรหรือขาดทุน<br>เบ็ดเสร็จอื่น | เครื่องมือทางการเงิน<br>ที่วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรม<br>ผ่านกำไรหรือขาดทุน<br>เบ็ดเสร็จอื่น | เงินลงทุนในตราสารทุน<br>ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรมผ่าน<br>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น<br>(พันบาท) | เครื่องมือทางการเงิน<br>ที่วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรม<br>ราคาทุนคิดจำหน่าย<br>รวม |
| หนี้สินทางการเงิน              |                                                                                                   |                                                                                                   |                                                                                                               |                                                                                        |
| เงินฝาก                        | -                                                                                                 | -                                                                                                 | -                                                                                                             | 25,932,905                                                                             |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | -                                                                                                 | -                                                                                                 | -                                                                                                             | 69,252,890                                                                             |
| หนี้สินอนุพันธ์                | 63,321                                                                                            | -                                                                                                 | -                                                                                                             | 63,321                                                                                 |
| หนี้สินทางการเงินอื่น          | -                                                                                                 | -                                                                                                 | -                                                                                                             | 1,667,629                                                                              |
| รวม                            | 63,321                                                                                            | -                                                                                                 | -                                                                                                             | 96,853,424                                                                             |
|                                |                                                                                                   |                                                                                                   |                                                                                                               | 96,916,745                                                                             |

ธนาคาร ชูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

31 มีนาคม 2565

| สินทรัพย์ทางการเงิน                                             | เครื่องมือทางการเงิน                                                                          |                                                                                               |                                                                                               |                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                 | เครื่องมือทางการเงิน<br>ที่วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรม<br>ผ่านกำไรขาดทุน<br>เบ็ดเสร็จอื่น | เครื่องมือทางการเงิน<br>ที่วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรม<br>ผ่านกำไรขาดทุน<br>เบ็ดเสร็จอื่น | เครื่องมือทางการเงิน<br>ที่วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรม<br>ผ่านกำไรขาดทุน<br>เบ็ดเสร็จอื่น | เครื่องมือทางการเงิน<br>ที่วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรม<br>ผ่านกำไรขาดทุน<br>เบ็ดเสร็จอื่น |
| เงินสด                                                          | -                                                                                             | -                                                                                             | -                                                                                             | 19                                                                                            |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ                             | -                                                                                             | -                                                                                             | 19,071,637                                                                                    | 19,071,637                                                                                    |
| สินทรัพย์อนุพันธ์                                               | 423,935                                                                                       | -                                                                                             | -                                                                                             | 423,935                                                                                       |
| เงินลงทุนสุทธิ                                                  | -                                                                                             | -                                                                                             | -                                                                                             | -                                                                                             |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ                                  | -                                                                                             | 8,685,721                                                                                     | -                                                                                             | 8,685,721                                                                                     |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>(1)</sup> | -                                                                                             | -                                                                                             | -                                                                                             | -                                                                                             |
| ที่ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม                            | -                                                                                             | -                                                                                             | 7,146,397                                                                                     | 7,146,397                                                                                     |
| ที่ไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม                      | -                                                                                             | -                                                                                             | 64,490,140                                                                                    | 64,490,140                                                                                    |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่น                                         | -                                                                                             | -                                                                                             | 37,827                                                                                        | 37,827                                                                                        |
| รวม                                                             | 423,935                                                                                       | 8,685,721                                                                                     | 90,746,020                                                                                    | 99,855,676                                                                                    |

<sup>(1)</sup> ไม่รวมส่วนส่วนเกิน



ธนาคาร ชูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

|                                |                      | 31 มีนาคม 2565       |                      |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| หนี้สินทางการเงิน              | เครื่องมือทางการเงิน | เครื่องมือทางการเงิน |                      |
|                                |                      | ที่วัดมูลค่าด้วย     | ที่วัดมูลค่าด้วย     |
| เงินรับฝาก                     | ที่วัดมูลค่าด้วย     | มูลค่ายุติธรรม       | เครื่องมือทางการเงิน |
|                                |                      | ผ่านกำไรขาดทุน       | ที่วัดมูลค่าด้วย     |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | มูลค่ายุติธรรม       | ผ่านกำไรหรือขาดทุน   | ราคาทุนตั้งจำหน่าย   |
|                                |                      |                      |                      |
| หนี้สินอนุพันธ์                | ผ่านกำไรหรือขาดทุน   | เบ็ดเสร็จอื่น        | (พันบาท)             |
|                                |                      |                      |                      |
| หนี้สินทางการเงินอื่น          | -                    | -                    | -                    |
|                                |                      |                      |                      |
| รวม                            | 182,281              | -                    | 79,156,221           |
|                                |                      |                      | 27,057,593           |
|                                |                      |                      | 51,576,966           |
|                                | 182,281              | -                    | 182,281              |
|                                | -                    | -                    | 521,662              |
| รวม                            | 182,281              | -                    | 79,338,502           |

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

9 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

|                                                           | 30 กันยายน<br>2565 | 31 มีนาคม<br>2565 |
|-----------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
|                                                           | (พันบาท)           |                   |
| <b>ในประเทศ</b>                                           |                    |                   |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย                                       | 7,283,630          | 979,682           |
| ธนาคารพาณิชย์                                             | 14,721,726         | 10,074,673        |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ                                     | 4,198,967          | 3,786,746         |
| สถาบันการเงินอื่น                                         | 2,000,000          | 2,000,000         |
| <b>รวม</b>                                                | <b>28,204,323</b>  | <b>16,841,101</b> |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 1,234              | 415               |
| หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น         | (19,421)           | (12,963)          |
| <b>รวมในประเทศ</b>                                        | <b>28,186,136</b>  | <b>16,828,553</b> |
| <b>ต่างประเทศ</b>                                         |                    |                   |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ                                          | 131,369            | 222,112           |
| เงินเยน                                                   | 1,774,637          | 2,005,009         |
| เงินยูโร                                                  | 10,035             | 15,963            |
| <b>รวมต่างประเทศ</b>                                      | <b>1,916,041</b>   | <b>2,243,084</b>  |
| <b>รวมในประเทศและต่างประเทศ</b>                           | <b>30,102,177</b>  | <b>19,071,637</b> |

10 อนุพันธ์

10.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 31 มีนาคม 2565 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยง มีดังนี้

|                        | 30 กันยายน 2565 |               |                       | 31 มีนาคม 2565 |               |                       |
|------------------------|-----------------|---------------|-----------------------|----------------|---------------|-----------------------|
|                        | มูลค่ายุติธรรม  |               |                       | มูลค่ายุติธรรม |               |                       |
| ประเภทความเสี่ยง       | สินทรัพย์       | หนี้สิน       | จำนวนเงิน<br>ตามสัญญา | สินทรัพย์      | หนี้สิน       | จำนวนเงิน<br>ตามสัญญา |
|                        | (พันบาท)        |               |                       |                |               |                       |
| <b>อัตราแลกเปลี่ยน</b> |                 |               |                       |                |               |                       |
| เงินตราต่างประเทศ      | 600,491         | 25,150        | 21,769,789            | 78,355         | 58,746        | 14,846,833            |
| <b>รวม</b>             | <b>600,491</b>  | <b>25,150</b> | <b>21,769,789</b>     | <b>78,355</b>  | <b>58,746</b> | <b>14,846,833</b>     |

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

10.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

| ประเภทความเสี่ยง  | 30 กันยายน 2565  |               |                                   | 31 มีนาคม 2565 |                |                       |
|-------------------|------------------|---------------|-----------------------------------|----------------|----------------|-----------------------|
|                   | มูลค่ายุติธรรม   |               | จำนวนเงิน<br>ตามสัญญา<br>(พันบาท) | มูลค่ายุติธรรม |                | จำนวนเงิน<br>ตามสัญญา |
|                   | สินทรัพย์        | หนี้สิน       |                                   | สินทรัพย์      | หนี้สิน        |                       |
| อัตราแลกเปลี่ยน   |                  |               |                                   |                |                |                       |
| เงินตราต่างประเทศ | 1,352,068        | 9,767         | 37,451,770                        | 345,580        | 35,378         | 23,940,758            |
| อัตราดอกเบี้ย     | 28,040           | 28,404        | 3,112,645                         | -              | 88,157         | 7,025,989             |
| รวม               | <u>1,380,108</u> | <u>38,171</u> | <u>40,564,415</u>                 | <u>345,580</u> | <u>123,535</u> | <u>30,966,747</u>     |

- (1) ธนาคารใช้สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ความเสี่ยงที่ถูกกำหนดไว้ให้ป้องกันเป็นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
- (2) ธนาคารใช้สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ความเสี่ยงที่ถูกกำหนดไว้ให้ป้องกันเป็นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่เป็นอัตราดอกเบี้ยผันแปรตาม THBFIX 6M และ USD LIBOR 3M

การบัญชีป้องกันความเสี่ยงถูกนำมาใช้เมื่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเชิงเศรษฐกิจตรงตามเกณฑ์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงนั้น ในความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงประเมินจากปัจจัยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- มีความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่ป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง
- ผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตไม่มากกว่าการเปลี่ยนแปลงมูลค่าอันเกิดจากความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจ
- อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับอัตราส่วนของปริมาณของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงให้สอดคล้องกับมูลค่าที่ตราไว้ของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง ธนาคารใช้อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับ 1:1

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 31 มีนาคม 2565 ไม่มีข้อมูลของความสัมพันธ์จากการป้องกันความเสี่ยงที่ไม่มีประสิทธิภาพ

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

11 เงินลงทุนสุทธิ

|                                                                                    | 30 กันยายน<br>2565 | 31 มีนาคม<br>2565 |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
|                                                                                    | (พันบาท)           |                   |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน<br>เบ็ดเสร็จอื่น |                    |                   |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ                                                     | 12,805,739         | 8,685,721         |
| รวม                                                                                | 12,805,739         | 8,685,721         |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น                                      | (11,979)           | (8,387)           |
| เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน<br>เบ็ดเสร็จอื่น  |                    |                   |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ                                    | 14,450             | -                 |
| รวม                                                                                | 14,450             | -                 |
| รวมเงินลงทุนสุทธิ                                                                  | 12,820,189         | 8,685,721         |

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนซึ่งได้นำไปวางเป็นหลักประกัน หรืออยู่ภายใต้ข้อจำกัดซึ่งอธิบายในหมายเหตุข้อ 21

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ธนาคารมีเงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วของกิจการ เงินลงทุนดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชี 14.45 ล้านบาท (31 มีนาคม 2565: ไม่มี) โดยกิจการดังกล่าวประกอบธุรกิจในกลุ่ม กิจกรรมบริหารทางการเงิน



ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

## 12 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

### 12.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

|                                                                                      | 30 กันยายน<br>2565 | 31 มีนาคม<br>2565 |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
|                                                                                      | (พันบาท)           |                   |
| เงินให้กู้ยืม                                                                        | 49,539,724         | 46,753,661        |
| ตัวเงิน                                                                              | 23,103,550         | 24,936,131        |
| บวก การปรับมูลค่าสุทธิของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้                                   | 364                | 88,157            |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้                                                         | 72,643,638         | 71,777,949        |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ                            | 167,407            | 125,166           |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 72,811,045         | 71,903,115        |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น                                    | (456,827)          | (468,868)         |
| สุทธิ                                                                                | 72,354,218         | 71,434,247        |

### 12.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

|            | 30 กันยายน<br>2565 | 31 มีนาคม<br>2565 |
|------------|--------------------|-------------------|
|            | (พันบาท)           |                   |
| ในประเทศ   | 70,379,549         | 69,352,867        |
| ต่างประเทศ | 2,263,725          | 2,336,925         |
| รวม*       | 72,643,274         | 71,689,792        |

\* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้โดยไม่รวมการปรับมูลค่าสุทธิของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

### 12.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

|                                                                                        | 30 กันยายน<br>2565 | 31 มีนาคม<br>2565 |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
|                                                                                        | (พันบาท)           |                   |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ย<br>ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ* |                    |                   |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง                    |                    |                   |
| ด้านเครดิต (Performing)                                                                | 71,499,134         | 69,475,871        |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต             |                    |                   |
| (Under-performing)                                                                     | 1,311,547          | 2,339,087         |
| <b>รวม</b>                                                                             | <b>72,810,681</b>  | <b>71,814,958</b> |

\* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระโดยไม่รวมการปรับมูลค่าสุทธิของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

### 13 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

|                                                                                       | 30 กันยายน 2565                                                                                   |                                                                                                |                |                |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                                                       | สินทรัพย์<br>ทางการเงิน<br>ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น<br>อย่างมีนัยสำคัญ<br>ของความเสี่ยง<br>ด้านเครดิต | สินทรัพย์<br>ทางการเงิน<br>ที่มีการเพิ่มขึ้น<br>อย่างมีนัยสำคัญ<br>ของความเสี่ยง<br>ด้านเครดิต | สำรองส่วนเกิน  | รวม            |
|                                                                                       | (พันบาท)                                                                                          |                                                                                                |                |                |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)                                            | 19,421                                                                                            | -                                                                                              | -              | 19,421         |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้                                                                 | 11,979                                                                                            | -                                                                                              | -              | 11,979         |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ<br>และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 246,113                                                                                           | 42,139                                                                                         | 168,575        | 456,827        |
| ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และ<br>สัญญาค้ำประกันทางการเงิน            | 23,514                                                                                            | -                                                                                              | -              | 23,514         |
| <b>รวม</b>                                                                            | <b>301,027</b>                                                                                    | <b>42,139</b>                                                                                  | <b>168,575</b> | <b>511,741</b> |

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

|                                                                                                                                                                     | 31 มีนาคม 2565                                                                                    |                                                                                                |                           |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------|
|                                                                                                                                                                     | สินทรัพย์<br>ทางการเงิน<br>ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น<br>อย่างมีนัยสำคัญ<br>ของความเสี่ยง<br>ด้านเครดิต | สินทรัพย์<br>ทางการเงิน<br>ที่มีการเพิ่มขึ้น<br>อย่างมีนัยสำคัญ<br>ของความเสี่ยง<br>ด้านเครดิต | สำรองส่วนเกิน<br>(พันบาท) | รวม               |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)                                                                                                                          | 12,963                                                                                            | -                                                                                              | -                         | 12,963            |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้                                                                                                                                               | 8,387                                                                                             | -                                                                                              | -                         | 8,387             |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ<br>และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ<br>ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และ<br>สัญญาค้ำประกันทางการเงิน | 200,216<br>20,835                                                                                 | 66,362<br>-                                                                                    | 202,290<br>-              | 468,868<br>20,835 |
| <b>รวม</b>                                                                                                                                                          | <b>242,401</b>                                                                                    | <b>66,362</b>                                                                                  | <b>202,290</b>            | <b>511,053</b>    |

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 ประกอบด้วย

|                                            | สินทรัพย์ทาง<br>การเงินที่ไม่มี<br>การเพิ่มขึ้นอย่าง<br>มีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยง<br>ด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง<br>การเงินที่มี<br>การเพิ่มขึ้นอย่าง<br>มีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยง<br>ด้านเครดิต | สำรองส่วนเกิน * | รวม      |
|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------|
|                                            | (พันบาท)                                                                                          |                                                                                                |                 |          |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) |                                                                                                   |                                                                                                |                 |          |
| ณ วันที่ 1 เมษายน 2564                     | 32,735                                                                                            | -                                                                                              | -               | 32,735   |
| ซื้อหรือได้มา                              | 12,963                                                                                            | -                                                                                              | -               | 12,963   |
| ตัดรายการ                                  | (32,735)                                                                                          | -                                                                                              | -               | (32,735) |
| ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 1 เมษายน 2565  | 12,963                                                                                            | -                                                                                              | -               | 12,963   |
| ซื้อหรือได้มา                              | 19,421                                                                                            | -                                                                                              | -               | 19,421   |
| ตัดรายการ                                  | (12,963)                                                                                          | -                                                                                              | -               | (12,963) |
| ณ วันที่ 30 กันยายน 2565                   | 19,421                                                                                            | -                                                                                              | -               | 19,421   |

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

|                                                                                                               | สินทรัพย์ทาง<br>การเงินที่ไม่มี<br>การเพิ่มขึ้นอย่าง<br>มีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยง<br>ด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง<br>การเงินที่มี<br>การเพิ่มขึ้นอย่าง<br>มีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยง<br>ด้านเครดิต | สำรองส่วนเกิน * | รวม       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------|
|                                                                                                               |                                                                                                   |                                                                                                | (พันบาท)        |           |
| <b>เงินลงทุนในตราสารหนี้</b>                                                                                  |                                                                                                   |                                                                                                |                 |           |
| ณ วันที่ 1 เมษายน 2564                                                                                        | 15,611                                                                                            | -                                                                                              | -               | 15,611    |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ<br>ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น<br>ซื้อหรือได้มา | (2,227)                                                                                           | -                                                                                              | -               | (2,227)   |
| 1,991                                                                                                         | -                                                                                                 | -                                                                                              | -               | 1,991     |
| ตัดรายการ                                                                                                     | (6,988)                                                                                           | -                                                                                              | -               | (6,988)   |
| ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 1 เมษายน 2565                                                                     | 8,387                                                                                             | -                                                                                              | -               | 8,387     |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ<br>ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น<br>ซื้อหรือได้มา | 1,407                                                                                             | -                                                                                              | -               | 1,407     |
| 4,176                                                                                                         | -                                                                                                 | -                                                                                              | -               | 4,176     |
| ตัดรายการ                                                                                                     | (1,991)                                                                                           | -                                                                                              | -               | (1,991)   |
| ณ วันที่ 30 กันยายน 2565                                                                                      | 11,979                                                                                            | -                                                                                              | -               | 11,979    |
| <b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ<br/>และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ</b>                 |                                                                                                   |                                                                                                |                 |           |
| ณ วันที่ 1 เมษายน 2564                                                                                        | 236,366                                                                                           | 14,814                                                                                         | 269,720         | 520,900   |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนการจัดชั้น                                                              | (24,167)                                                                                          | 24,167                                                                                         | -               | -         |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ<br>ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น<br>ซื้อหรือได้มา | (23,721)                                                                                          | 26,587                                                                                         | -               | 2,866     |
| 137,137                                                                                                       | 14,377                                                                                            | -                                                                                              | -               | 151,514   |
| ตัดรายการ                                                                                                     | (125,399)                                                                                         | (13,583)                                                                                       | -               | (138,982) |
| การทยอยลดสำรองส่วนเกิน                                                                                        | -                                                                                                 | -                                                                                              | (67,430)        | (67,430)  |
| ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 1 เมษายน 2565                                                                     | 200,216                                                                                           | 66,362                                                                                         | 202,290         | 468,868   |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนการจัดชั้น                                                              | (258)                                                                                             | 258                                                                                            | -               | -         |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ<br>ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น<br>ซื้อหรือได้มา | 9,634                                                                                             | 29,238                                                                                         | -               | 38,872    |
| 114,330                                                                                                       | 12,276                                                                                            | -                                                                                              | -               | 126,606   |
| ตัดรายการ                                                                                                     | (77,809)                                                                                          | (65,995)                                                                                       | -               | (143,804) |
| การทยอยลดสำรองส่วนเกิน                                                                                        | -                                                                                                 | -                                                                                              | (33,715)        | (33,715)  |
| ณ วันที่ 30 กันยายน 2565                                                                                      | 246,113                                                                                           | 42,139                                                                                         | 168,575         | 456,827   |



ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

|                                                                                              | สินทรัพย์ทาง<br>การเงินที่ไม่มี<br>การเพิ่มขึ้นอย่าง<br>มีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยง<br>ด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง<br>การเงินที่มี<br>การเพิ่มขึ้นอย่าง<br>มีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยง<br>ด้านเครดิต | สำรองส่วนเกิน * | รวม      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------|
|                                                                                              |                                                                                                   |                                                                                                | (พันบาท)        |          |
| ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และ<br>สัญญาค้ำประกันทางการเงิน                   |                                                                                                   |                                                                                                |                 |          |
| ณ วันที่ 1 เมษายน 2564                                                                       | 33,722                                                                                            | -                                                                                              | -               | 33,722   |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ<br>ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (11,525)                                                                                          | -                                                                                              | -               | (11,525) |
| ซื้อหรือได้มา                                                                                | 3,983                                                                                             | -                                                                                              | -               | 3,983    |
| ตัดรายการ                                                                                    | (5,345)                                                                                           | -                                                                                              | -               | (5,345)  |
| ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 1 เมษายน 2565                                                    | 20,835                                                                                            | -                                                                                              | -               | 20,835   |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ<br>ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 2,181                                                                                             | -                                                                                              | -               | 2,181    |
| ซื้อหรือได้มา                                                                                | 2,805                                                                                             | -                                                                                              | -               | 2,805    |
| ตัดรายการ                                                                                    | (2,307)                                                                                           | -                                                                                              | -               | (2,307)  |
| ณ วันที่ 30 กันยายน 2565                                                                     | 23,514                                                                                            | -                                                                                              | -               | 23,514   |

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

ธนาคาร ชูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

14 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ

|                            | ราคาทุน                                    |                          |                        | ค่าเสื่อมราคาสะสม |                          |                                              |
|----------------------------|--------------------------------------------|--------------------------|------------------------|-------------------|--------------------------|----------------------------------------------|
|                            | 30 กันยายน 2565                            |                          |                        |                   |                          |                                              |
|                            | มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 เมษายน 2565 | ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 | ณ วันที่ 1 เมษายน 2565 | ค่าเสื่อมราคา     | ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 | มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 |
|                            |                                            |                          |                        |                   |                          |                                              |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า      |                                            |                          |                        |                   |                          |                                              |
| และโครงสร้างระบบ           | 23,698                                     | 121,288                  | 97,590                 | 4,090             | 101,680                  | 19,608                                       |
| เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้ |                                            |                          |                        |                   |                          |                                              |
| สำนักงาน                   | 11,579                                     | 124,421                  | 112,842                | 2,794             | 115,636                  | 11,785                                       |
| ยานพาหนะ                   | -                                          | 980                      | 980                    | -                 | 550                      | -                                            |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้       |                                            |                          |                        |                   |                          |                                              |
| อาคารสำนักงาน              | 23,405                                     | 37,433                   | 14,028                 | 3,525             | 17,553                   | 20,178                                       |
| ยานพาหนะ                   | 5,267                                      | 7,840                    | 2,573                  | 1,069             | 3,642                    | 7,418                                        |
| สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง    | -                                          | -                        | -                      | -                 | -                        | 939                                          |
| รวม                        | 63,949                                     | 291,962                  | 228,013                | 11,478            | 239,061                  | 59,928                                       |

ธนาคาร ชูมิโตโม มิทซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

| 31 มีนาคม 2565                                                          |                        |                |                   |                         |                        |               |                                             |                   |         |        |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------|-------------------|-------------------------|------------------------|---------------|---------------------------------------------|-------------------|---------|--------|
| มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 เมษายน 2564                              | ราคาทุน                |                |                   | ค่าเสื่อมราคาสะสม       |                        |               | มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 |                   |         |        |
|                                                                         | ณ วันที่ 1 เมษายน 2564 | ซื้อและโอนเข้า | ตัดจำหน่าย/โอนออก | ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 | ณ วันที่ 1 เมษายน 2564 | ค่าเสื่อมราคา |                                             | ตัดจำหน่าย/โอนออก |         |        |
|                                                                         | (พันบาท)               |                |                   |                         |                        |               |                                             |                   |         |        |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและโครงสร้างระบบเครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน | 31,801                 | 121,234        | 54                | -                       | 121,288                | 89,433        | 8,157                                       | -                 | 97,590  | 23,698 |
| ยานพาหนะ                                                                | 12,248                 | 120,081        | 4,434             | (94)                    | 124,421                | 107,833       | 5,103                                       | (94)              | 112,842 | 11,579 |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้                                                    | -                      | 980            | -                 | -                       | 980                    | 980           | -                                           | -                 | 980     | -      |
| อาคารสำนักงาน                                                           | 30,419                 | 37,433         | -                 | -                       | 37,433                 | 7,014         | 7,014                                       | -                 | 14,028  | 23,405 |
| ยานพาหนะ                                                                | 5,792                  | 7,442          | 1,501             | (1,103)                 | 7,840                  | 1,650         | 2,026                                       | (1,103)           | 2,573   | 5,267  |
| สินทรัพย์ระยะหวังคิด                                                    | 96                     | 96             | -                 | (96)                    | -                      | -             | -                                           | -                 | -       | -      |
| รวม                                                                     | 80,356                 | 287,266        | 5,989             | (1,293)                 | 291,962                | 206,910       | 22,300                                      | (1,197)           | 228,013 | 63,949 |

ราคาทรัพย์สินของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ของธนาคารก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้ทำงานจนถึงวันที่ 30 กันยายน 2565 มีจำนวน 144 ล้านบาท (31 มีนาคม 2565: 139 ล้านบาท)

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

15 เงินรับฝาก

15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

|                          | 30 กันยายน<br>2565 | 31 มีนาคม<br>2565 |
|--------------------------|--------------------|-------------------|
|                          | (พันบาท)           |                   |
| จ่ายคืนเมื่อทวงถาม       | 13,300             | 22,615            |
| ออมทรัพย์                | 1,298,343          | 624,798           |
| จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา | 24,621,262         | 26,410,180        |
| รวม                      | <u>25,932,905</u>  | <u>27,057,593</u> |

15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

|                  | 30 กันยายน<br>2565 | 31 มีนาคม<br>2565 |
|------------------|--------------------|-------------------|
|                  | ในประเทศ           |                   |
|                  | (พันบาท)           |                   |
| เงินบาท          | 25,893,514         | 26,996,072        |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ | 39,391             | 61,521            |
| รวม              | <u>25,932,905</u>  | <u>27,057,593</u> |

16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

|                   | 30 กันยายน<br>2565 | 31 มีนาคม<br>2565 |
|-------------------|--------------------|-------------------|
|                   | (พันบาท)           |                   |
| ในประเทศ          |                    |                   |
| สถาบันการเงินอื่น | 916,146            | 1,154,547         |
| รวมในประเทศ       | <u>916,146</u>     | <u>1,154,547</u>  |



ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

|                           | 30 กันยายน<br>2565 | 31 มีนาคม<br>2565 |
|---------------------------|--------------------|-------------------|
|                           | (พันบาท)           |                   |
| <b>ต่างประเทศ</b>         |                    |                   |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ          | 64,486,793         | 46,206,663        |
| เงินเยน                   | 2,361,757          | 2,728,450         |
| เงินยูโร                  | 1,488,194          | 1,487,306         |
| <b>รวมต่างประเทศ</b>      | <b>68,336,744</b>  | <b>50,422,419</b> |
| <b>รวมในและต่างประเทศ</b> | <b>69,252,890</b>  | <b>51,576,966</b> |

17 ประมาณการหนี้สิน

|                                                              |          | 30 กันยายน<br>2565 | 31 มีนาคม<br>2565 |
|--------------------------------------------------------------|----------|--------------------|-------------------|
|                                                              | หมายเหตุ | (พันบาท)           |                   |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน   |          |                    |                   |
| วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน | 13       | 23,514             | 20,835            |
| ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน                                  |          | 22,009             | 20,478            |
| <b>รวม</b>                                                   |          | <b>45,523</b>      | <b>41,313</b>     |

18 เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศ ธปท. ที่ สนช. 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 2565 ธนาคาร ไม่มีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์และธุรกรรมบริการ โอนเงินด้วยวิธีการอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว (31 มีนาคม 2565: ไม่มี)

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

19 การหักกลบลินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

30 กันยายน 2565

มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบลิน  
งบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่าหักกลบลิน

|  | มูลค่า<br>ตามบัญชี<br>ขั้นต้น | มูลค่าที่<br>นำมาหักกลบลิน<br>ในงบแสดง<br>ฐานะการเงิน | มูลค่าสุทธิที่<br>แสดง<br>ในงบแสดง<br>ฐานะการเงิน | ตามสัญญาที่ไม่<br>เข้าเงื่อนไขตาม<br>มาตรฐาน<br>การบัญชี | มูลค่า<br>หลักประกัน<br>ทางการเงินที่<br>เกี่ยวข้อง | มูลค่าสุทธิ<br>(พันบาท) |
|--|-------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------|
|--|-------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------|

สินทรัพย์ทางการเงิน

|                   |           |   |           |   |             |        |
|-------------------|-----------|---|-----------|---|-------------|--------|
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 1,501,543 | - | 1,501,543 | - | (1,474,712) | 26,831 |
| รวม               | 1,501,543 | - | 1,501,543 | - | (1,474,712) | 26,831 |

หนี้สินทางการเงิน

|                 |        |   |        |   |   |        |
|-----------------|--------|---|--------|---|---|--------|
| หนี้สินอนุพันธ์ | 47,017 | - | 47,017 | - | - | 47,017 |
| รวม             | 47,017 | - | 47,017 | - | - | 47,017 |

31 มีนาคม 2565

มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบลิน  
งบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่าหักกลบลิน

|  | มูลค่า<br>ตามบัญชี<br>ขั้นต้น | มูลค่าที่<br>นำมาหักกลบลิน<br>ในงบแสดง<br>ฐานะการเงิน | มูลค่าสุทธิที่<br>แสดง<br>ในงบแสดง<br>ฐานะการเงิน | ตามสัญญาที่ไม่<br>เข้าเงื่อนไขตาม<br>มาตรฐาน<br>การบัญชี | มูลค่า<br>หลักประกัน<br>ทางการเงินที่<br>เกี่ยวข้อง | มูลค่าสุทธิ<br>(พันบาท) |
|--|-------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------|
|--|-------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------|

สินทรัพย์ทางการเงิน

|                   |         |   |         |   |           |           |
|-------------------|---------|---|---------|---|-----------|-----------|
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 318,605 | - | 318,605 | - | (467,078) | (148,473) |
| รวม               | 318,605 | - | 318,605 | - | (467,078) | (148,473) |

หนี้สินทางการเงิน

|                 |         |   |         |   |         |         |
|-----------------|---------|---|---------|---|---------|---------|
| หนี้สินอนุพันธ์ | 142,270 | - | 142,270 | - | (1,200) | 141,070 |
| รวม             | 142,270 | - | 142,270 | - | (1,200) | 141,070 |

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

การกระทบยอดมูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินกับรายการในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

| 30 กันยายน 2565                   |                                                               |                                   |          |                                                        |                                                                                                         |
|-----------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ประเภทของ<br>เครื่องมือทางการเงิน | มูลค่าสุทธิที่<br>แสดง<br>ในงบแสดง<br>ฐานะการเงิน<br>(พันบาท) | รายการ<br>ในงบแสดง<br>ฐานะการเงิน | หมายเหตุ | มูลค่าตามบัญชี<br>ของรายการ<br>ในงบแสดง<br>ฐานะการเงิน | มูลค่าตามบัญชีของ<br>รายการในงบแสดง<br>ฐานะการเงิน<br>ที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไข<br>การหักกลับ<br>(พันบาท) |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>        |                                                               |                                   |          |                                                        |                                                                                                         |
| สินทรัพย์อนุพันธ์                 | 1,501,543                                                     | สินทรัพย์อนุพันธ์                 | 10       | 1,980,599                                              | 479,056                                                                                                 |
| รวม                               | <u>1,501,543</u>                                              |                                   |          | <u>1,980,599</u>                                       | <u>479,056</u>                                                                                          |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>          |                                                               |                                   |          |                                                        |                                                                                                         |
| หนี้สินอนุพันธ์                   | 47,017                                                        | หนี้สินอนุพันธ์                   | 10       | 63,321                                                 | 16,304                                                                                                  |
| รวม                               | <u>47,017</u>                                                 |                                   |          | <u>63,321</u>                                          | <u>16,304</u>                                                                                           |
| 31 มีนาคม 2565                    |                                                               |                                   |          |                                                        |                                                                                                         |
| ประเภทของ<br>เครื่องมือทางการเงิน | มูลค่าสุทธิที่<br>แสดง<br>ในงบแสดง<br>ฐานะการเงิน<br>(พันบาท) | รายการ<br>ในงบแสดง<br>ฐานะการเงิน | หมายเหตุ | มูลค่าตามบัญชี<br>ของรายการ<br>ในงบแสดง<br>ฐานะการเงิน | มูลค่าตามบัญชีของ<br>รายการในงบแสดง<br>ฐานะการเงิน<br>ที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไข<br>การหักกลับ<br>(พันบาท) |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>        |                                                               |                                   |          |                                                        |                                                                                                         |
| สินทรัพย์อนุพันธ์                 | 318,605                                                       | สินทรัพย์อนุพันธ์                 | 10       | 423,935                                                | 105,330                                                                                                 |
| รวม                               | <u>318,605</u>                                                |                                   |          | <u>423,935</u>                                         | <u>105,330</u>                                                                                          |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>          |                                                               |                                   |          |                                                        |                                                                                                         |
| หนี้สินอนุพันธ์                   | 142,270                                                       | หนี้สินอนุพันธ์                   | 10       | 182,281                                                | 40,011                                                                                                  |
| รวม                               | <u>142,270</u>                                                |                                   |          | <u>182,281</u>                                         | <u>40,011</u>                                                                                           |

ธนาคาร ชุมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

20    **สำรอง**

สำรองประกอบด้วย

*การจัดสรรกำไร และ/หรือกำไรสะสม*

สำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 ธนาคารจะต้องจัดสรรทุนสำรอง (“สำรองตามกฎหมาย”) อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

*องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น*

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่แสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วย ผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและค่าเผื่อจนกระทั่งมีการตัดรายการ หรือการจัดประเภทรายการใหม่

การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน

การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงานที่แสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

21    **สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด**

วันที่ 30 กันยายน 2565 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจซึ่งใช้เป็นหลักประกันภาระผูกพันอื่นกับองค์กรภาครัฐมีจำนวนเงิน 2.87 ล้านบาท (31 มีนาคม 2565: 21.56 ล้านบาท)



ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

22 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

|                                                          | 30 กันยายน<br>2565 | 31 มีนาคม<br>2565 |
|----------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
|                                                          | (พันบาท)           |                   |
| ภาระผูกพันอื่น                                           |                    |                   |
| - วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถยกเลิกได้ | 13,147,843         | 9,874,476         |
| - การค้ำประกันอื่น                                       | 196,438            | 196,136           |
| รวม                                                      | <u>13,344,281</u>  | <u>10,070,612</u> |

การฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารไม่มีคดีฟ้องร้องซึ่งยื่นฟ้องโดยลูกค้าของธนาคาร

23 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับธนาคารในระหว่างงวด มีดังต่อไปนี้

| ชื่อกิจการ / บุคคล<br>ผู้บริหารสำคัญ                  | ประเทศที่จัดตั้ง / สัญชาติ<br>ญี่ปุ่น / ไทย | ลักษณะความสัมพันธ์<br>บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการ<br>วางแผนสั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ<br>ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้<br>รวมถึงกรรมการของธนาคาร (ไม่ว่าจะทำ<br>หน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่) |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Sumitomo Mitsui Trust Holding,<br>Inc.                | ญี่ปุ่น                                     | บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด                                                                                                                                                                                           |
| Sumitomo Mitsui Trust Bank,<br>Limited                | ญี่ปุ่น                                     | บริษัทใหญ่ ถือหุ้นในธนาคารร้อยละ 99.99                                                                                                                                                                            |
| Sumitomo Mitsui Trust<br>Systems & Services Co., Ltd. | ญี่ปุ่น                                     | บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด                                                                                                                                                                              |
| Sumitomo Mitsui Trust Panasonic<br>Finance Co., Ltd.  | ญี่ปุ่น                                     | บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด                                                                                                                                                                              |
| Sumitomo Mitsui Trust Investment<br>Co., Ltd.         | ญี่ปุ่น                                     | บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด                                                                                                                                                                              |

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

| ชื่อกิจการ / บุคคล                               | ประเทศที่จัดตั้ง / สัญชาติ | ลักษณะความสัมพันธ์                   |
|--------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| 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 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ                 | ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา                                   |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ | ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา                                   |
| ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ                            | ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา                                   |

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2564 มีดังนี้

| สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน   | 2565     | 2564   |
|--------------------------------------------|----------|--------|
|                                            | (พันบาท) |        |
| <b>บริษัทใหญ่</b>                          |          |        |
| รายได้ดอกเบี้ย                             | 267      | 1,481  |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย                         | 462,250  | 36,922 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ                | 6,606    | -      |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ            | 131      | 3,445  |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ                | 690      | -      |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | 100      | -      |
| ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ                           | 8,851    | 9,861  |
| <b>สาขาอื่นของบริษัทใหญ่</b>               |          |        |
| รายได้ดอกเบี้ย                             | 2,619    | 3,228  |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย                         | 562      | -      |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ            | 27       | 50     |

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูชิ ทรีสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2565

2564

(พันบาท)

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ผลประโยชน์ระยะสั้นและผลประโยชน์อื่น ๆ

25,732

28,600

ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 31 มีนาคม 2565 มีดังนี้

30 กันยายน

31 มีนาคม

2565

2565

(พันบาท)

บริษัทใหญ่

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

1,774,637

2,005,009

สินทรัพย์อื่น

292

22

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

66,454,924

48,525,846

หนี้สินอื่น

150,633

28,640

สาขาอื่นของบริษัทใหญ่

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

10,034

15,963

สินทรัพย์อื่น

569

386

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

1,488,194

1,487,306

หนี้สินอื่น

60

37

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 เงินกู้ยืมจากบริษัทใหญ่และสาขาอื่นของบริษัทใหญ่ มีจำนวนเงิน 1,701.20 ล้านดอลลาร์สหรัฐ 40.00 ล้านยูโร และ 7,500.00 ล้านเยน (31 มีนาคม 2565: 1,387.70 ล้านดอลลาร์สหรัฐ 40.00 ล้านยูโร และ 8,500.00 ล้านเยน) มีวันครบกำหนดชำระในระหว่างเดือนตุลาคม 2565 ถึงเดือนกันยายน 2567 (31 มีนาคม 2565: ระหว่างเดือนเมษายน 2565 ถึงเดือนเมษายน 2567) โดยธนาคารจะจ่ายชำระเงินต้นเต็มจำนวน ณ วันที่ครบกำหนดชำระ และชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส เงินกู้ยืมเหล่านี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.80 ถึง ร้อยละ 3.85 ต่อปี (31 มีนาคม 2565: ร้อยละ -0.53 ถึง ร้อยละ 1.03 ต่อปี) เงินกู้ยืมเหล่านี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจะอ้างอิงอัตราดอกเบี้ย USD LIBOR 3M บวกด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อปี SOFR บวกด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อปี และ JPY TIBOR 3M บวกด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อปี (31 มีนาคม 2565: USD LIBOR 3M บวกด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อปี SOFR บวกด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อปี และ JPY TIBOR 3M บวกด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อปี)

## ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

#### 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 เกี่ยวกับการรับบริการการควบคุมและการบริหารงาน และรับบริการตรวจสอบภายใน โดยคิดค่าบริการตามที่กำหนดไว้ในสัญญา
- (ค) ในปี 2558 ธนาคารได้ทำสัญญาการรับบริการกับบริษัทใหญ่ เกี่ยวกับการให้คำปรึกษาการพิจารณาสินเชื่อ บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และบริการด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยคิดค่าบริการตามที่กำหนดไว้ในสัญญา

#### 24 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติซึ่งได้แก่ เบี้ยประชุมกรรมการ บำเหน็จกรรมการ เงินเดือนและโบนัสของผู้บริหาร

#### 25 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารไม่แสดงฐานะทางการเงินและผลดำเนินงานแยกตามประเภทธุรกิจในประเทศและต่างประเทศในงบการเงิน เนื่องจากธนาคารได้ดำเนินธุรกิจในประเทศเพียงธุรกิจเดียวในประเทศไทย

#### 26 รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

หมายเหตุ

2565

2564

(พันบาท)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

23

69,871

49,802

เงินลงทุนในตราสารหนี้

48,475

37,198

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

657,808

410,564

รวม

776,154

497,564



ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

27 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

| สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | หมายเหตุ | 2565           | 2564           |
|------------------------------------------|----------|----------------|----------------|
|                                          |          | (พันบาท)       |                |
| เงินรับฝาก                               |          | 57,018         | 63,016         |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน           | 23       | 310,968        | 54,148         |
| เงินสมทบกองทุนสถาบันคุ้มครองเงินฝาก      |          | 31,469         | 36,211         |
| รวม                                      |          | <u>399,455</u> | <u>153,375</u> |

28 รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

| สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน        | หมายเหตุ | 2565         | 2564           |
|-------------------------------------------------|----------|--------------|----------------|
|                                                 |          | (พันบาท)     |                |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ                     |          |              |                |
| - ค่าธรรมเนียมการบริการ โอนเงินและเรียกเก็บเงิน |          | 145          | 114            |
| - ค่าธรรมเนียมการค้าประกัน                      |          | 354          | 337            |
| - ค่าธรรมเนียมการชำระคืนเงินกู้ก่อนกำหนด        | 23       | 6,606        | -              |
| - ค่าธรรมเนียมการแก้ไขสัญญาสินเชื่อ             |          | -            | 2,614          |
| - อื่น ๆ                                        |          | 51           | 156            |
| รวม                                             |          | <u>7,156</u> | <u>3,221</u>   |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ                 |          |              |                |
| - ค่าธรรมเนียมการโอนเงินระหว่างสถาบันการเงิน    | 23       | 601          | 474            |
| - ค่าธรรมเนียมการจดทะเบียน                      |          | -            | 200            |
| - ค่าบริการทางกฎหมาย                            |          | -            | 974            |
| - ค่าธรรมเนียมการชำระคืนเงินกู้ก่อนกำหนด        | 23       | -            | 3,377          |
| - อื่น ๆ                                        |          | 103          | 60             |
| รวม                                             |          | <u>704</u>   | <u>5,085</u>   |
| สุทธิ                                           |          | <u>6,452</u> | <u>(1,864)</u> |

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูชิ ทรีสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

29 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2565

2564

(พันบาท)

กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

- เงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน

97,533

1,800

รวม

97,533

1,800

30 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

หมายเหตุ

2565

2564

(พันบาท)

ผู้บริหารสำคัญ

เงินเดือน ค่าแรง และ โบนัส

12,585

14,862

ผลประโยชน์ที่ไม่เป็นตัวแทน

12,221

12,916

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้และผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

481

444

อื่น ๆ

445

378

23

25,732

28,600

พนักงานอื่น

เงินเดือน ค่าแรง และ โบนัส

59,610

60,498

ผลประโยชน์ที่ไม่เป็นตัวแทน

9,537

10,415

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้และผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

2,072

1,729

อื่น ๆ

4,017

3,410

75,236

76,052

รวม

100,968

104,652

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

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

31 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2565

2564

(พันบาท)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

6,458

(2,928)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3,592

(3,342)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(12,041)

(12,526)

ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

2,679

(210)

รวม

688

(19,006)

32 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2565

2564

(พันบาท)

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

สำหรับงวดปัจจุบัน

59,348

34,509

ภาษีงวดก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป

(142)

(721)

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

การเปลี่ยนแปลงผลแตกต่างชั่วคราว

(1,879)

990

รวม

57,327

34,778

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรชุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 กันยายน

|                             | 2565             |                          |                      | 2564            |                          |                      |
|-----------------------------|------------------|--------------------------|----------------------|-----------------|--------------------------|----------------------|
|                             | รายได้           |                          |                      |                 |                          |                      |
|                             | ก่อนภาษีเงินได้  | (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้ | สุทธิจาก ภาษีเงินได้ | ก่อนภาษีเงินได้ | (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้ | สุทธิจาก ภาษีเงินได้ |
|                             | (พันบาท)         |                          |                      |                 |                          |                      |
| สินทรัพย์ทางการเงิน         |                  |                          |                      |                 |                          |                      |
| วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม |                  |                          |                      |                 |                          |                      |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (167,185)        | 33,437                   | (133,748)            | 24,241          | (4,848)                  | 19,393               |
| กำไรจากการประมาณตาม         |                  |                          |                      |                 |                          |                      |
| หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย     | 974              | (195)                    | 779                  | -               | -                        | -                    |
| รวม                         | <u>(166,211)</u> | <u>33,242</u>            | <u>(132,969)</u>     | <u>24,241</u>   | <u>(4,848)</u>           | <u>19,393</u>        |

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

|                                        | 2565               |               | 2564               |               |
|----------------------------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
|                                        | อัตราภาษี (ร้อยละ) | (พันบาท)      | อัตราภาษี (ร้อยละ) | (พันบาท)      |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้                    |                    | 287,123       |                    | 173,516       |
| จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้           | 20                 | 57,425        | 20                 | 34,703        |
| ผลกระทบของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่ |                    |               |                    |               |
| รายได้ทางภาษีหรือไม่สามารถหักกลบใน     |                    |               |                    |               |
| การคำนวณกำไรทางภาษีสุทธิ               |                    | 44            |                    | 70            |
| ภาษีงวดก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป           |                    | (142)         |                    | (721)         |
| อื่น ๆ                                 |                    | -             |                    | 726           |
| รวม                                    | <u>20</u>          | <u>57,327</u> | <u>20</u>          | <u>34,778</u> |

33 กำไรต่อหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

กำไรที่เป็นส่วนของเจ้าของของธนาคาร (ขั้นพื้นฐาน) (พันบาท)

จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (พันหุ้น)

กำไรต่อหุ้น ขั้นพื้นฐาน (บาท)

|                                                           | 2565           | 2564           |
|-----------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| กำไรที่เป็นส่วนของเจ้าของของธนาคาร (ขั้นพื้นฐาน) (พันบาท) | <u>229,796</u> | <u>138,738</u> |
| จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (พันหุ้น)                 | <u>20,000</u>  | <u>20,000</u>  |
| กำไรต่อหุ้น ขั้นพื้นฐาน (บาท)                             | <u>11.49</u>   | <u>6.94</u>    |