

ธนาคาร ชูมิโตโม มิตรชุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



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

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

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

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

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาลของธนาคาร ชุมิโตโม มิตซูบิ ทรีสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินระหว่างกาลข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาลในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงินระหว่างกาล

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินระหว่างกาลที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินระหว่างกาลโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินระหว่างกาลเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินระหว่างกาล ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน



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

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

อรพรรณ โชติวิริยะกุล

(อรพรรณ โชติวิริยะกุล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 10566

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

27 พฤศจิกายน 2566

ธนาคาร ชูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

		30 กันยายน	31 มีนาคม
สินทรัพย์	หมายเหตุ	2566	2566
		(พันบาท)	
เงินสด		11	24
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9, 23	21,121,451	22,739,152
สินทรัพย์อนุพันธ์	10	1,915,041	861,391
เงินลงทุนสุทธิ	11	13,857,900	12,544,936
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	12	78,095,675	80,440,772
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	14	46,137	52,926
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		17,705	18,799
สินทรัพย์ภายใต้การจัดการตัดบัญชีสุทธิ		69,358	45,955
สินทรัพย์อื่น	23	83,859	65,340
รวมสินทรัพย์		<u>115,207,137</u>	<u>116,769,295</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคาร ซุมิโตโม มิตรูส ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

		30 กันยายน	31 มีนาคม
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2566	2566
		(พันบาท)	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	15	27,602,431	31,006,396
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16, 23	65,147,421	63,608,606
หนี้สินอนุพันธ์	10	29,878	235,179
ประมาณการหนี้สิน	17	82,605	69,603
หนี้สินอื่น	23	1,471,513	1,169,999
รวมหนี้สิน		94,333,848	96,089,783

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ทุนเรือนหุ้น

ทุนจดทะเบียน

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

20,000,000 20,000,000

ทุนที่ออกและชำระแล้ว

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

20,000,000 20,000,000

องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น

(197,134) (115,154)

กำไรสะสม

จัดสรรแล้ว

ทุนสำรองตามกฎหมาย

20

39,733 39,733

ยังไม่ได้จัดสรร

1,030,690 754,933

รวมส่วนของผู้ถือหุ้น

20,873,289 20,679,512

รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

115,207,137 116,769,295

林 俊行

นายโทชิยูกิ ฮายาชิ
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ฝ่ายบัญชีและการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้



(นายอิเดณาริ คาวาชิตะ)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



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

	หมายเหตุ	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
		2566	2565
		(พันบาท)	
รายได้ดอกเบี้ย	23, 26	1,530,017	776,154
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	23, 27	(1,500,058)	(399,455)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		29,959	376,699
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	23, 28	1,263	7,156
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	23, 28	(14,439)	(704)
(ค่าใช้จ่าย) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	28	(13,176)	6,452
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	29	462,730	97,533
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	23	446	1,417
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		479,959	482,101
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	23, 30	105,446	100,968
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,460	1,595
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	23	29,563	28,690
ค่าภาษีอากร		43,020	23,908
อื่น ๆ	23	37,582	39,129
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		217,071	194,290
(กัลดัรบรายการ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	31	(81,864)	688
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		344,752	287,123
ภาษีเงินได้	32	68,995	57,327
กำไรสำหรับงวด		275,757	229,796

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคาร ซุมิโตโม มิตรูส ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น



สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 กันยายน

หมายเหตุ

2566

2565

(พันบาท)

กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน

ในภายหลัง

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

สัญญาอนุพันธ์

16,292

-

การจัดประเภทรายการใหม่จากสำรองการป้องกันความเสี่ยง

(12,857)

-

ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(107,674)

(161,697)

ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ

รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน

ในภายหลัง

32

20,848

32,339

(83,391)

(129,358)

รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

-

974

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย

มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

1,764

(5,488)

ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ

รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน

ในภายหลัง

32

(353)

903

1,411

(3,611)

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษี

(81,980)

(132,969)

กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด

193,777

96,827

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท).....

13.79

11.49

林 俊行

นายโทชิยูกิ ฮายาชิ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ฝ่ายบัญชีและการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินระหว่างกาลนี้

(นายฮิเดนาริ คาวาซึตะ)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

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

	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น				กำไรสะสม		
		ส่วนต่ำกว่าทุน	ส่วนต่ำกว่าทุน					
		จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	จากเงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	การวัดมูลค่าใหม่ ของภาระผูกพัน ผลประโยชน์ หลังออกจากงาน (พันบาท)	รวมองค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น	สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดที่สิ้นสุดวันที่ 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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินระหว่างกาลนี้

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

	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น						กำไรสะสม		
	ส่วนต่ำกว่าทุน		ส่วนต่ำกว่าทุน						
	จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนต่ำกว่าทุน	จากเงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	การวัดมูลค่าใหม่ ของการผูกพัน ผลประโยชน์ การป้องกันความเสี่ยง (พันบาท)	สำรอง	รวมองค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น	สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดที่สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566									
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2566	20,000,000	(114,788)	(5,860)	2,180	3,314	(115,154)	39,733	754,933	20,679,512
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด									
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	275,757	275,757
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	(86,139)	1,411	-	2,748	(81,980)	-	-	(81,980)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด	-	(86,139)	1,411	-	2,748	(81,980)	-	275,757	193,777
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2566	20,000,000	(200,927)	(4,449)	2,180	6,062	(197,134)	39,733	1,030,690	20,873,289

林 俊行
 นายโทชิยูกิ ฮายาชิ
 รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
 ฝ่ายบัญชีและการเงิน




 (นายอีเดนาริ คาวาชิเตะ)
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 กันยายน

2566

2565

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

344,752

287,123

รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน

ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย

13,669

13,487

(กลับรายการ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(81,864)

688

กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าอนุพันธ์

(1,246,130)

(1,587,831)

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากงาน

2,418

2,553

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(29,959)

(376,699)

เงินสดรับดอกเบี้ย

1,515,354

744,340

เงินสดจ่ายดอกเบี้ย

(1,495,760)

(261,121)

เงินสดจ่ายภาษีเงินได้

(63,301)

(53,900)

ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน

(1,040,821)

(1,231,360)

สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

1,631,495

(11,036,179)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

2,431,853

(962,833)

สินทรัพย์อื่น

(1,609)

6,918

หนี้สินดำเนินงาน (ลดลง) เพิ่มขึ้น

เงินรับฝาก

(3,403,965)

(1,124,688)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

1,538,815

17,675,924

หนี้สินอื่น

289,544

1,004,260

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากงานจ่าย

(1,205)

(48)

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน

1,444,107

4,331,994

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคาร ซุมิโตโม มิตรูส ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 กันยายน

2566 2565

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(2,940,839) (6,417,686)

เงินสดรับจากเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

1,500,000 2,094,000

เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

(786) (2,720)

เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(1,044) (1,606)

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน

(1,442,669) (4,328,012)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า

(1,451) (3,978)

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน

(1,451) (3,978)

เงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ

(13) 4

เงินสด ณ วันต้นงวด

24 19

เงินสด ณ วันสิ้นงวด

11 23



ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด :

ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(107,674) (161,697)

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย

มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

1,764 (5,488)

เจ้าหน้าที่ซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์เพิ่มขึ้น

197 1,219

เจ้าหน้าที่ซื้อส่วนสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเพิ่มขึ้น

8 1,031

杯 俊行

นายโทชิยูกิ ฮายาชิ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ฝ่ายบัญชีและการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(นายเอเดนารี คาวาชิตะ)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

หมายเหตุ สารบัญ

- 1 ข้อมูลทั่วไป
- 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล
- 3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
- 4 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อ โควิด-19 (COVID-19)
- 5 การบริหารความเสี่ยง
- 6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน
- 7 การดำรงเงินกองทุน
- 8 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
- 9 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
- 10 อนุพันธ์
- 11 เงินลงทุนสุทธิ
- 12 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
- 13 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- 14 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ
- 15 เงินรับฝาก
- 16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
- 17 ประมาณการหนี้สิน
- 18 เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์
- 19 การหักลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
- 20 ทุนสำรองตามกฎหมาย
- 21 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด
- 22 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง
- 23 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
- 24 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ
- 25 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
- 26 รายได้ดอกเบี้ย
- 27 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
- 28 (ค่าใช้จ่าย) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
- 29 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- 30 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
- 31 (กลับริายการ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- 32 ภาษีเงินได้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิ ทรีสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2566

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิ ทรีสต์ (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 กฎระเบียบและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ตลอดจนนำเสนอรายการในงบการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน งบการเงินนี้นำเสนอเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

(ข) การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารใช้วิจารณญาณ การประมาณการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของธนาคาร ทั้งนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ รวมถึงสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(ข) เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

(ค) เครื่องมือทางการเงิน

(1) การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

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

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยรวมหรือหักต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น

(2) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลัง

การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยจัดประเภทตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินและโมเดลธุรกิจของธนาคารในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูชิ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

สินทรัพย์ทางการเงินอื่นทั้งหมดวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่รับรู้อย่างแรกเมื่อเริ่มแรก เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า ธนาคารอาจเลือกให้เงินลงทุนดังกล่าวแสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งการเลือกนี้สามารถเลือกได้เป็นรายเงินลงทุนและเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

ณ วันที่รับรู้อย่างแรกเมื่อเริ่มแรก ธนาคารสามารถเลือกให้สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าข้อกำหนดในการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากการกำหนดดังกล่าวช่วยจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้น ซึ่งเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

การประเมิน โมเดลธุรกิจ

ธนาคารได้ประเมินโมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน (Portfolio) เนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่นำเสนอให้แก่ผู้บริหาร ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณา รวมถึง

- นโยบายและวัตถุประสงค์ของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินและการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวในทางปฏิบัติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับรายได้ดอกเบี้ยตามสัญญา การดำรงระดับอัตราดอกเบี้ย การจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงินกับระยะเวลาของหนี้สินที่ใช้สินทรัพย์เหล่านั้นในการจัดหาเงินทุนหรือรับกระแสเงินสดผ่านการขายสินทรัพย์ทางการเงิน
- วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินและการรายงานให้ผู้บริหารของธนาคาร
- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของโมเดลธุรกิจ (และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตามโมเดลธุรกิจ) และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

- วิธีการที่ใช้คำนวณผลตอบแทนให้ผู้จัดการ (เช่น การชดเชยที่เกิดจากการบริหารจัดการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หรือการจัดเก็บกระแสเงินสดตามสัญญา) และ
- ความถี่ มูลค่าและระยะเวลาของการขายในงวดก่อน เหตุผลสำหรับการขายเหล่านั้นและการคาดหวังเกี่ยวกับการขายในอนาคต อย่างไรก็ตาม ข้อมูลเกี่ยวกับการขายนั้นไม่นำมาพิจารณาแยกต่างหาก แต่เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินภาพรวมของวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินตามที่ธนาคารระบุวัตถุประสงค์ไว้และวิธีการให้ได้มาซึ่งกระแสเงินสด

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้า หรือมีการจัดการและประเมินผลงานด้วยมูลค่ายุติธรรม ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องจากไม่ได้ถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือไม่ได้ถือครองแบบสองวัตถุประสงค์คือเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

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

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ ธนาคารพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญา ซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไข ในการประเมิน ธนาคารพิจารณาถึง

- เหตุการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นซึ่งเป็นที่ให้มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินและเวลาของกระแสเงินสด
- ลักษณะการปรับมูลค่าทางการเงิน
- เงื่อนไขเมื่อสิทธิเรียกร้องของธนาคารถูกจำกัดเฉพาะกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ตามที่กำหนด (เช่น สินทรัพย์ทางการเงินที่ผู้ให้กู้ไม่มีสิทธิไต่เบี่ยง) และ
- ลักษณะการเปลี่ยนแปลงผลตอบแทนของมูลค่าเงินตามเวลา (เช่น ระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่)

การวัดมูลค่าภายหลังและกำไรและขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	สินทรัพย์เหล่านี้ถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ราคาทุนตัดจำหน่ายลดลงด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รายได้ดอกเบี้ยกำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน
--	---

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูชิ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	สินทรัพย์เหล่านี้ถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้วิธี ดอกเบี้ยที่แท้จริง กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการตัดรายการออกจากบัญชี กำไรและขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน
เงินลงทุนในตราสารทุนที่ กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	สินทรัพย์เหล่านี้ถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้ใน กำไรหรือขาดทุนในวันที่ธนาคารมีสิทธิได้รับเงินปันผล กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ใน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่ธนาคารมีการ
เปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงิน ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับผลกระทบ
ทั้งหมดจะถูกจัดประเภทรายการใหม่โดยทันทีเป็นต้นไปนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภท

การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลง
ไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป
ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่า
ยุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข ค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ได้รับการเปลี่ยนแปลงบันทึกดังนี้

- ค่าธรรมเนียมที่พิจารณาเป็นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ใหม่และค่าธรรมเนียมแสดงถึงการชำระเงินคืนของต้นทุน
การทำรายการที่เข้าเงื่อนไขให้รวมเป็นส่วนหนึ่งในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ และ
- ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการออกจากบัญชี

หากกระแสเงินสดมีการเปลี่ยนแปลงไปเมื่อผู้ประสบปัญหาทางการเงิน ดังนั้นวัตถุประสงค์ของการเปลี่ยนแปลงเป็นการ
รับชำระคืนให้มากที่สุดจากข้อกำหนดในสัญญาเดิมมากกว่าการออกสินทรัพย์ใหม่ที่มีข้อกำหนดต่างจากเดิมอย่างมี
นัยสำคัญ หากธนาคารวางแผนที่จะเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินในทางที่ส่งผลให้เกิดการลดหนี้ ในลำดับแรกจะ
พิจารณาว่าควรตัดบางส่วนของสินทรัพย์ออกจากบัญชีก่อนที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงสัญญาหรือไม่ วิธีการดังกล่าวส่งผลต่อ
การประเมินในเชิงปริมาณและทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการออกจากบัญชี

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงต้องมีการปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับจากการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครอง

ธนาคารประเมินว่าสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครองนั้นเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการบันทึกบัญชีแยกต่างหากหรือไม่ โดยปัจจัยที่ธนาคารใช้ในการพิจารณารวมถึง

- การค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขในสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันเป็นข้อกำหนดตามกฎหมายหรือการกำกับตามสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันนั้นเกิดขึ้นในเวลาเดียวกันกับการเป็นคู่สัญญาในตราสารหนี้หรือไม่ และ
- มีการค้ำประกันโดยบริษัทใหญ่ของผู้กู้หรือกิจการในกลุ่มของผู้กู้หรือไม่

หากธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนั้นค่าธรรมเนียมค้างจ่ายที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเมื่อเริ่มแรก จะถูกรับรู้เป็นต้นทุนการทำรายการเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ธนาคารพิจารณาผลกระทบของสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครองเมื่อมีการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้และเมื่อประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หากธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้ำประกันไม่เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์โดยแสดงเป็นค่าธรรมเนียมการค้ำประกันจ่ายล่วงหน้าและสิทธิที่จะได้รับการชดเชยเมื่อเกิดผลขาดทุนด้านเครดิต ค่าธรรมเนียมการค้ำประกันจ่ายล่วงหน้าจะรับรู้ก็ต่อเมื่อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสัญญาค้ำประกันไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตหรือไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่ได้มาซึ่งสัญญาค้ำประกัน โดยสินทรัพย์ดังกล่าวรับรู้เป็นสินทรัพย์อื่น ธนาคารแสดงกำไรหรือขาดทุนจากการการชดเชยจากการค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งในผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

การจัดประเภทรายการ การวัดมูลค่า และกำไรและขาดทุนของหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หนี้สินทางการเงินทั้งหมด ยกเว้นภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน จัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและกำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อข้อกำหนดมีการเปลี่ยนแปลงและกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงนั้นมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีดังกล่าวจะรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ตามข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไปด้วยมูลค่ายุติธรรม ความแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการออกจากบัญชีและผลตอบแทนที่จ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ผลตอบแทนที่จ่ายรวมถึงการโอนสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน และหนี้สินทางการเงินใหม่ที่ได้รับมา

หากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงินนั้นรับรู้แบบไม่มีการตัดรายการออกจากบัญชี ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินจะมีการคำนวณใหม่โดยคิดลดกระแสเงินสดที่เปลี่ยนแปลงแล้วด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะถูกปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นรับรู้โดยปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินและตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ของหนี้สินทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ของหนี้สินทางการเงินดังกล่าว

(3) การตัดรายการออกจากบัญชีและการหักกลบ

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่ธนาคารไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

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

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรชุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการหลักทรัพย์ดังกล่าวออกจากบัญชี ส่วนได้เสียใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในธนาคารรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

ธนาคารเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการโอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ ในกรณีนี้ สินทรัพย์ที่โอนไม่ได้ตัดรายการออกจากบัญชี ตัวอย่างเช่น การให้ยืมหลักทรัพย์หรือการซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีหากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและกระแสเงินสดจากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ โดยรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมที่สะท้อนเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงแล้ว

ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือต้องจ่าย รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และธนาคารตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

(4) ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน/ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

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

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

(5) อนุพันธ์

อนุพันธ์รับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่ายุติธรรมทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลกำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

(6) การป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่กำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเป็นครั้งแรก ธนาคารได้จัดทำเอกสารเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ที่ใช้ในการจัดการกับความเสี่ยง ความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงรวมถึงการพิจารณาความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง ณ วันเริ่มต้นของความสัมพันธ์ป้องกันความเสี่ยงและตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ เพื่อพิจารณาถึงความคงอยู่ในความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ที่อาจส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความเสี่ยงที่ได้รับการป้องกันจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหรือราคาทุนดัดจำเป็นให้ปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชี

หากอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงครบกำหนดตามสัญญา ถูกขาย ถูกยกเลิก ถูกใช้สิทธิ หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมอีกต่อไป หรือยกเลิกการกำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป การปรับปรุงใด ๆ ที่เกิดขึ้นก่อนจุดที่มีการยกเลิกการเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเพื่อทยอยตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุนโดยถือเป็นการปรับปรุงด้วยการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่ตลอดอายุที่เหลืออยู่ของรายการดังกล่าว

การยกเลิกการป้องกันความเสี่ยง การปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยงใด ๆ ที่เกิดขึ้นก่อนในเครื่องมือทางการเงินที่มีการป้องกันความเสี่ยงซึ่งใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเพื่อทยอยตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุนโดยปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากวันที่การตัดจำหน่ายเริ่มต้นขึ้น หากมีการตัดรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงออกจากบัญชี การปรับปรุงจะรับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุนทันทีที่รายการดังกล่าวถูกตัดรายการออกจากบัญชี

(ง) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของแต่ละส่วนประกอบของสินทรัพย์ และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ ธนาคารไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างติดตั้ง

ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและโครงสร้างระบบ	ตามอายุสัญญาเช่า
เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

(จ) สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา ธนาคารจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า เมื่อสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ในฐานะผู้เช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารจะปันส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามราคาแยกเทศของแต่ละส่วนประกอบ

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยเงินจ่ายล่วงหน้า รวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรก ประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งสูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับ สินทรัพย์สิทธิการใช้แสดงเป็นส่วนหนึ่งในรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในงบแสดงฐานะการเงิน ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล จนถึงวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัตถุดิบมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ต้องจ่ายทั้งหมดตามสัญญา ทั้งนี้ ธนาคารใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารในการคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มโดยนำอัตราดอกเบี้ยจากแหล่งข้อมูลภายในของธนาคารที่สะท้อนระยะเวลาของสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัตถุดิบด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง และหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกรวบรวมมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

(ฉ) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า รายงานภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ธนาคารไม่คิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างติดตั้ง

ประมาณการระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์แสดงได้ดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

5 - 10 ปี

(ซ) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

การประมาณการและการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญ

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่สลับซับซ้อนและชุดข้อมูลข้อสมมติหลายชุด การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญในการกำหนดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตและการพัฒนาแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงการเลือกข้อมูลเศรษฐกิจมหภาค การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญทางด้านเครดิตซึ่งฝ่ายบริหารนำมาพิจารณาพร้อมกับข้อมูลที่หลากหลายของกลุ่มสัญญา ซึ่งมาจากทั้งภายในและภายนอก ในกรณีที่แบบจำลองไม่สามารถประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้ จะมีการใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญในการพิจารณาการปรับปรุงภายหลังแบบจำลองตามหลักการ Management Overlay ซึ่งจะครอบคลุมทั้งในเรื่องข้อบกพร่องของแบบจำลอง ความเสี่ยงของลูกค้าและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงเรื่องความเสี่ยงของอุตสาหกรรม

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณอย่างปราศจากอคติ คำนึงถึงความเป็นถ่วงน้ำหนัก ซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจไปในอนาคต

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณการความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิต โดยวัดมูลค่าดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงิน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (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)

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

สถานการณ์ที่หลากหลายของข้อสมมติเศรษฐกิจมหภาคถูกรวบรวมไว้เป็นช่วงของผลลัพธ์ที่มีความเป็นไปได้และสมเหตุสมผลสำหรับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดที่มีสาระสำคัญ ทั้งในแง่ของการพิจารณา PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้อง และในการพิจารณาภาพรวมของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ระยะเวลาที่ใช้พิจารณาจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับนั้นพิจารณาจากระยะเวลาที่ยาวที่สุดตามสัญญาที่ธนาคารมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

การจัดชั้น

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นทุกวันที่ย้ายงาน โดยจะพิจารณาเป็นรายสัญญา ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังต่อไปนี้

ธนาคาร ชุมิโตโม มิทซึบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

- ชั้นที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

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

- ชั้นที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิดนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (lifetime ECL) โดยการพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ สินทรัพย์ทางการเงินที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 30 วันหรือ 1 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เกณฑ์เชิงปริมาณได้รวมถึงการประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความน่าจะเป็นที่จะปฏิบัติผิดสัญญา นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ การเพิ่มขึ้นของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาพิจารณาจากสภาพเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การลดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของลูกค้า (การจัดอันดับที่ใช้เป็นการภายในของธนาคาร) หากมีการเปลี่ยนแปลงเกินกว่าอัตราที่กำหนดไว้ สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินตามเกณฑ์เชิงคุณภาพเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน เช่น การพิจารณาการเสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญของความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ข้อบ่งชี้เชิงคุณภาพรวมถึงผลการดำเนินงาน สภาพคล่องทางการเงินและข้อบ่งชี้ที่น่าเชื่อถืออื่น ๆ

สินทรัพย์ทางการเงินสามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อสามารถพิสูจน์ได้ถึงความสามารถในการชำระหนี้ที่กลับมาเป็นปกติ

- ชั้นที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิดนัดชำระคือสินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยมากกว่า 90 วันหรือ 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูชิ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

หลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่เกิดขึ้นได้จากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของผู้ออกหรือผู้กู้
- การละเมิดเงื่อนไขในสัญญาหรือการค้างชำระเกินกำหนด
- มีความเป็นไปได้ที่ผู้กู้จะล้มละลายหรือปรับโครงสร้างทางการเงิน
- สินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนสภาพเป็นสินทรัพย์ที่ไม่สามารถซื้อขายคล่องเนื่องจากผู้ออกตราสารประสบปัญหาทางการเงิน หรือ
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้มาด้วยราคาที่มีส่วนลดอย่างมีนัยสำคัญสะท้อนถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่เกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครองหลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตมีการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อเวลาผ่านไป สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 3 อาจถูกจัดประเภทใหม่กลับไปเป็นชั้นที่ 1

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าเครดิต (ชั้นที่ 3) และไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 1 เฉพาะกรณีที่พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่เข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป

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 โดยจะต้องไม่มียอดเงินที่ค้างชำระในบัญชี และคาดว่าลูกหนี้จะชำระหนี้ที่เหลือทั้งหมด

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

สำหรับลูกหนี้ปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่จัดชั้นที่ 2 ซึ่งไม่เคยถูกจัดเป็นสินทรัพย์ด้อยค่าด้านเครดิตมาก่อนสามารถโอนไปยังชั้นที่ 1 เมื่อลูกหนี้ดำเนินการภายใต้ข้อกำหนดตามสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อกัน 3 เดือน หรือ 3 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและการกลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ส่วนของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดจำหน่ายคู่กับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะถูกตัดจำหน่ายหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้ว มีการประเมินแล้วว่าไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืน และได้พิจารณาถึงผลขาดทุน มูลค่าที่ได้รับคืนภายหลังจากการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีจะนำมาลดจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน

หากมีการลดลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในรอบระยะเวลาต่อมา และการลดลงนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกกลับรายการกับบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวนเงินของการกลับรายการรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(ข) การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

(ณ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของธนาคารจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

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

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เป็นขึ้นก่อน เมื่อธนาคารไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อธนาคารรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นสุดรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ บริษัทรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากธนาคารมีการผูกพันตามกฎหมายหรือการผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและการผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ญ) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีการผูกพันตามกฎหมายหรือการผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งสามารถประมาณจำนวนของการผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระการผูกพันดังกล่าว

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของการผูกพันที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของการผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และสัญญาค้ำประกันทางการเงินโดยใช้หลักการเดียวกันกับการค้ำประกันของสินทรัพย์ทางการเงินที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 3 (ข)

(ฉ) การค้ำประกันทางการเงิน และการผูกพันวงเงินสินเชื่อ

การค้ำประกันทางการเงินเป็นสัญญาที่กำหนดให้ธนาคารจ่ายเงินในจำนวนที่กำหนดไว้เพื่อชำระเงินคืนให้แก่ผู้ถือสำหรับผลขาดทุนที่เกิดขึ้นหากลูกหนี้ที่ระบุไว้ไม่สามารถชำระเงินเมื่อครบกำหนดชำระตามข้อกำหนดของตราสารหนี้ การผูกพันวงเงินสินเชื่อเป็นการผูกพันของธนาคารในการให้เครดิตภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่มีการกำหนดไว้ล่วงหน้า

ธนาคารไม่มีการออกการค้ำประกันทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินที่เกิดจากการค้ำประกันทางการเงินและการผูกพันวงเงินสินเชื่อรวมอยู่ในประมาณการหนี้สิน

(ค) การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจ่ายชำระเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าในตลาดหลัก หรือตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุด (หากไม่มีตลาดหลัก) ที่ธนาคารสามารถเข้าถึงได้ในวันดังกล่าว มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของการผูกพัน

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ธนาคารใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

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

ธนาคารรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

หากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย ธนาคารวัดมูลค่าสินทรัพย์และสถานะการเป็นสินทรัพย์ด้วยราคาเสนอซื้อ และวัดมูลค่าหนี้สินและสถานะการเป็นหนี้สินด้วยราคาเสนอขาย

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

(ฐ) ดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คืออัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันโดยหลักทรัพย์ทางการเงินเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงินนั้น แต่ไม่พิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงให้รวมถึงต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน คือ มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหักด้วยการชำระคืนเงินต้น บวกหรือหักค่าตัดจำหน่ายสะสมที่คำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งเกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและมูลค่า ณ วันที่ครบกำหนดและปรับปรุงด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินจะถูกคำนวณเมื่อรับรู้รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในการคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะนำมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต) หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกปรับปรุงใหม่สำหรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่มีรอบการประมาณการใหม่เพื่อสะท้อนให้เห็นความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยตลาด อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะได้รับการปรับปรุงสำหรับการปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่มีการตัดจำหน่าย เมื่อเกิดการเปลี่ยนแปลงในการป้องกันความเสี่ยง

อย่างไรก็ตาม สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด แต่กลายเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก ให้คำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

(ก) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่ธนาคารคาดว่าจะมีสิทธิได้รับ ซึ่งไม่รวมจำนวนเงินที่เก็บแทนบุคคลที่สามและภาษีมูลค่าเพิ่ม โดยมีการใช้วิธีการตามเกณฑ์ในการพิจารณาจังหวะเวลาในการส่งมอบการควบคุม เพื่อประเมินว่าจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง หรือรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง ต้นทุนที่เกี่ยวข้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

(ข) กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนประกอบด้วยกำไรหักขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อค่า รวมถึงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม ดอกเบี้ย เงินปันผลและผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

(ณ) เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน

จำนวนเงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

(ค) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่รายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันบันทึกโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในงวดก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวสำหรับการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของงวดปัจจุบันจะหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของงวดปัจจุบันในงบการเงิน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอต่อการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ด) กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างงวด

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูชิ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

4 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 (COVID-19)

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

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

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

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

1. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยเหลือภาระการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว

หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรอง

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

2. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องโดยการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว

5 การบริหารความเสี่ยง

นโยบายการจัดการความเสี่ยง

ธนาคารมีความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด จากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา และจากการขาดแหล่งเงินทุน

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

5.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงในด้านผลขาดทุนทางการเงินของธนาคาร เมื่อลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันตามสัญญาได้ ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวเกิดจากข้อเรียกร้องที่มาจากเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนเป็นหลัก ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงพื้นฐานที่เกี่ยวข้องกับส่วนงานที่ให้สินเชื่อมากที่สุด ธนาคารมีการกระจายกลุ่มสินเชื่ออย่างต่อเนื่องและสร้างฐานลูกค้าที่แข็งแกร่งขึ้น โดยขยายกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต รวมทั้งพบปะลูกค้าใหม่เพื่อขยายฐานลูกค้าที่มีความต้องการด้านสินเชื่อ

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

นโยบายพื้นฐานของการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตหลักของธนาคาร มีชื่อว่า “นโยบายการบริหารความเสี่ยง”

ธนาคารบริหารฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าแต่ละรายจากเพดานความเสี่ยงด้านเครดิต และมีการสอบทานเป็นระยะถึงผลกระทบของความเสี่ยงอันเนื่องมาจากลูกหนี้รายใหญ่และเฉพาะราย และการกระจุกตัวของสินเชื่อในแต่ละอุตสาหกรรม รวมถึงการวัดความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารบริหารสินเชื่อแต่ละรายผ่านกระบวนการ เช่น การจัดอันดับเครดิตภายใน การจัดอันดับเครดิตบ่งบอกถึงสถานะด้านเครดิตของลูกค้าและความเป็นไปได้ที่จะผิดนัดชำระ และให้หลักเกณฑ์การคัดกรองสินเชื่อของแต่ละรายการและการบริหารพอร์ตสินเชื่อ ธนาคารประเมินความสามารถในการชำระหนี้ และความสามารถในการเรียกเก็บหนี้ของลูกค้าจากการวิเคราะห์ เช่น สถานะทางการเงินของลูกค้า กระแสเงินสด และความสามารถในการหารายได้

กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

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

ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ในการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้แยกบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานด้านการตลาดออกจากหน่วยงานที่ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อเพื่อการตรวจสอบและถ่วงดุล ความเสี่ยงด้านเครดิตแต่ละรายจะถูกวิเคราะห์และประเมินผลโดยเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่มีประสบการณ์และอนุมัติโดยผู้มีอำนาจตามขนาดและระดับความเสี่ยงสินเชื่อของสินเชื่อที่ขอกู้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการออกเลตเตอร์ออฟเครดิตให้กับลูกค้า ในการก่อภาระผูกพันดังกล่าว ธนาคารได้มีการพิจารณาข้อมูลทางการเงินของลูกค้าและได้จัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานโดยการกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาเช่นเดียวกับการให้สินเชื่อ

การสอบทานสินเชื่อ

หน่วยงานตรวจสอบซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระรับผิดชอบในการประเมินและแนะนำแนวทางในการปรับปรุงความเพียงพอและประสิทธิภาพของกระบวนการต่าง ๆ ด้านเครดิต ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ยังมีทีมสอบทานสินเชื่อ ทำหน้าที่สอบทานลูกหนี้แต่ละรายเพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการด้านเครดิตและการดูแลบัญชีได้ถูกดำเนินการตามนโยบาย ตลอดจนคู่มือปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการ

การวิเคราะห์คุณภาพของเครดิต

ธนาคารมีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรม การวิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และ 31 มีนาคม 2566 มีดังนี้

	30 กันยายน 2566			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
(พันบาท)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ความเสี่ยงต่ำ	21,130,266	-	-	21,130,266
รวม	21,130,266	-	-	21,130,266
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,815)	-	-	(8,815)
สุทธิ	21,121,451	-	-	21,121,451

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า

ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ความเสี่ยงต่ำ	14,108,904	-	-	14,108,904
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	14,108,904	-	-	14,108,904
มูลค่าตามบัญชี - มูลค่ายุติธรรม	13,843,523	-	-	13,843,523
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(14,222)	-	-	(14,222)

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

30 กันยายน 2566				
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
	(พันบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ				
ความเสี่ยงต่ำ	76,840,400	270,040	-	77,110,440
ความเสี่ยงปานกลาง	1,148,555	195,037	-	1,343,592
รวม	77,988,955	465,077	-	78,454,032
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(250,086)	(7,125)	(101,146)	(358,357)
สุทธิ	77,738,869	457,952	(101,146)	78,095,675

ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และ

สัญญาค้ำประกันทางการเงิน

วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถ

ยกเลิกได้ทันที	14,268,630	2,000,000	-	16,268,630
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	229,280	-	-	229,280
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(56,407)	(3,687)	-	(60,094)

31 มีนาคม 2566				
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
	(พันบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ความเสี่ยงต่ำ	22,761,575	-	-	22,761,575
รวม	22,761,575	-	-	22,761,575
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	(22,423)	-	-	(22,423)
สุทธิ	22,739,152	-	-	22,739,152

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

31 มีนาคม 2566				
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
	(พันบาท)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ความเสี่ยงต่ำ	12,688,407	-	-	12,688,407
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	12,688,407	-	-	12,688,407
มูลค่าตามบัญชี - มูลค่ายุติธรรม	12,532,323	-	-	12,532,323
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(12,598)	-	-	(12,598)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ				
และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ				
ความเสี่ยงต่ำ	78,535,060	350,018	-	78,885,078
ความเสี่ยงปานกลาง	1,424,107	571,613	-	1,995,720
รวม	79,959,167	921,631	-	80,880,798
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ				
เกิดขึ้น	(282,914)	(22,252)	(134,860)	(440,026)
สุทธิ	79,676,253	899,379	(134,860)	80,440,772
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และ				
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถ				
ยกเลิกได้ทันที	10,971,027	1,000,000	-	11,971,027
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	141,917	-	-	141,917
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(46,487)	(1,818)	-	(48,305)

หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

ธนาคารถือหลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่นต่อฐานะเปิดด้านเครดิต ก่อนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารจะประเมินโอกาสความเสียหายเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Loss Given Default) ซึ่งจะอิงอยู่กับสัดส่วนของสินเชื่อเมื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าหลักประกัน (Loan-to-value (LTV) ratio) มูลค่าหลักประกันที่ใช้สำหรับคำนวณอัตราส่วน LTV จะใช้มูลค่าถ่วงน้ำหนักด้วยความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อธนาคารต้องบังคับคดีและนำหลักประกันไปขายทอดตลาด ซึ่งจะแตกต่างกันตามความเสี่ยงของหลักประกันแต่ละประเภท ราคาประเมินของหลักประกันจะถูกทบทวนตามความเสี่ยง

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

ของหลักประกันแต่ละประเภทเพื่อให้แน่ใจว่ามูลค่าเป็นปัจจุบันมากที่สุด นอกจากนี้ ในกรณีที่ไม่มีหลักประกันหรือหลักประกันไม่ครอบคลุมสินเชื่อ ธนาคารยังมีส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น เช่น หนังสือค้ำประกัน เพื่อลดความเสี่ยงของการให้สินเชื่อของธนาคารด้วย

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรม การวิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และ 31 มีนาคม 2566 มีดังนี้

			30 กันยายน 2566		
			เงินให้สินเชื่อแก่		
			ลูกหนี้และ		
			ดอกเบี้ยค้างรับ		
รายการระหว่าง			และรายได้	วงเงินสินเชื่อที่	
ธนาคารและ			ดอกเบี้ยที่	ยังไม่ได้เบิกใช้	
ตลาดเงิน	เงินลงทุนใน		ยังไม่ถึง	ที่ไม่สามารถ	สัญญาค้ำประกัน
(สินทรัพย์)	ตราสารหนี้*		กำหนดชำระ	ยกเลิกได้	ทางการเงิน
			(พันบาท)		
การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม					
กลุ่มลูกค้าธุรกิจ					
อุตสาหกรรมการผลิตและ					
การพาณิชย์	-	-	20,945,855	5,511,630	-
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ					
การก่อสร้าง	-	-	3,586,760	4,607,000	229,280
โครงสร้างพื้นฐานและการ					
บริการ	-	-	12,667,319	1,000,000	-
กิจกรรมบริการทางการเงิน	-	-	37,880,332	2,400,000	-
อื่น ๆ	-	-	3,373,766	2,750,000	-
สถาบันการเงิน					
รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,261,502	14,108,904	-	-	-
ธนาคารพาณิชย์	13,444,437	-	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	1,424,327	-	-	-	-
รวม	21,130,266	14,108,904	78,454,032	16,268,630	229,280

* มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรชุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

			31 มีนาคม 2566		
			เงินให้สินเชื่อแก่		
			ลูกหนี้และ		
			ดอกเบี้ยค้างรับ		
รายการระหว่าง			และรายได้	วงเงินสินเชื่อที่	
ธนาคารและ			ดอกเบี้ยที่	ยังไม่ได้เบิกใช้	
ตลาดเงิน	เงินลงทุนใน		ยังไม่ถึง	ที่ไม่สามารถ	สัญญาค้ำประกัน
(สินทรัพย์)	ตราสารหนี้*		กำหนดชำระ	ยกเลิกได้	ทางการเงิน
			(พันบาท)		
การกระตุกตัวตามอุตสาหกรรม					
กลุ่มลูกค้าธุรกิจ					
อุตสาหกรรมการผลิตและ					
การพาณิชย์	-	-	20,651,819	5,731,482	-
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ					
การก่อสร้าง	-	-	3,754,220	3,107,000	141,917
โครงสร้างพื้นฐานและการ					
บริการ	-	-	12,516,210	1,027,545	-
กิจกรรมบริการทางการเงิน	-	-	38,699,223	1,355,000	-
อื่น ๆ	-	-	5,259,326	750,000	-
สถาบันการเงิน					
รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,993,448	12,688,407	-	-	-
ธนาคารพาณิชย์	14,087,992	-	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	1,680,135	-	-	-	-
รวม	22,761,575	12,688,407	80,880,798	11,971,027	141,917

* มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR)

เมื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงที่จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ของเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ ธนาคารพิจารณาข้อมูลที่สมเหตุสมผลและสนับสนุนซึ่งเกี่ยวข้องและสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ตลอดจนการวิเคราะห์โดยใช้ประสบการณ์ในอดีตของธนาคารและการประเมินของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิตรวมถึงข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคต

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

คำนิยามของการผิณัดชำระหนี้ (Default)

ธนาคารพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินเกิดการผิณัดชำระหนี้เมื่อผู้กู้ไม่สามารถจ่ายภาระผูกพันด้านเครดิตให้แก่ธนาคารได้เต็มจำนวนโดยปราศจากสิทธิในการไต่เบี่ยโดยธนาคารเพื่ดำเนินการ เช่น การรับรู้หลักทรัพย์ (ที่ถือไว้ หากมี)

ในการประเมินว่าผู้กู้ผิณัดชำระหนี้หรือไม่ ธนาคารพิจารณาข้อบ่งชี้ ดังต่อไปนี้

- เจริญปริมาณ เช่น ผู้กู้ค้างชำระภาระผูกพันด้านเครดิตที่มีสาระสำคัญมากกว่า 90 วันหรือ 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระกับธนาคาร การเบิกเกินบัญชีจะพิจารณาว่าเกินกำหนดชำระหากลูกค้าเบิกเกินวงเงินที่กำหนดไว้หรือมีวงเงินที่ใช้ได้น้อยกว่ายอดคงค้างในปัจจุบัน
- เจริญคุณภาพ เช่น มีความเป็นไปได้ที่ผู้กู้จะปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งเป็นผลมาจากการล้มละลายทำให้ผู้กู้ไม่มีความสามารถในการจ่ายชำระภาระผูกพันด้านเครดิต

ข้อมูลที่ใช้ในการประเมินว่าเกิดการผิณัดชำระหนี้หรือไม่และการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญอาจแตกต่างกันตลอดระยะเวลาเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ ทั้งนี้ นิยามของการผิณัดชำระหนี้ของธนาคารสอดคล้อง และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

การจัดระดับของความเสี่ยด้านเครดิต

ธนาคารจัดระดับความเสี่ยของฐานะเปิดแต่ละรายการ โดยใช้ข้อมูลที่หลากหลายมาพิจารณาเพื่อคาดการณ์ความเสี่ยที่จะผิณัดชำระหนี้และใช้ดุลยพินิจจากประสบการณ์ในการให้สินเชื่อในอดีต

ฐานะเปิดแต่ละรายการจะถูกจัดระดับของความเสี่ยด้านเครดิต ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกโดยใช้ข้อมูลที่สามารถหาได้ของผู้กู้ยืม ฐานะเปิดจะได้รับการติดตามอย่างสม่ำเสมอซึ่งอาจส่งผลให้ฐานะเปิดมีการปรับหรือเปลี่ยนแปลงระดับของความเสี่ยด้านเครดิต การติดตามมักใช้ข้อมูลดังต่อไปนี้

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

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้

ระดับของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นข้อมูลหลักในการพิจารณาค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ธนาคารมีการจัดเก็บข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย สำหรับบางกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินอาจมีการใช้ข้อมูลจากสถาบันจัดอันดับด้านเครดิตภายนอกที่น่าเชื่อถือเพื่อประกอบการพิจารณา

ธนาคารมีการนำแบบจำลองทางสถิติมาวิเคราะห์ข้อมูลดังกล่าว เพื่อสร้างเส้นประมาณการค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ตลอดระยะเวลาที่ลูกหนี้ต้องชำระหนี้ขึ้นตามสัญญา และใช้เส้นค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การนำข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคตมาใช้

ธนาคารนำข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคตมาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤต (stress testing) เป็นระยะ ๆ สำหรับเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญเพื่อปรับปรุงการพิจารณาการแสดงสถานการณ์ที่ดีขึ้นและแย่ลง สำหรับการกำหนดรูปแบบของสถานการณ์มีการทบทวนเต็มรูปแบบ อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

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 2566

5.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงในด้านผลขาดทุนทางการเงินของธนาคาร เมื่อธนาคารไม่สามารถเพิ่มเงินทุนที่จำเป็นได้หรือมีภาวะจำเป็นที่จะต้องเพิ่มเงินทุนในอัตราดอกเบี้ยที่สูงอย่างเป็นสาระสำคัญ

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารได้ออกแบบและจัดเตรียมนโยบายเพื่อที่จะสร้างกรอบการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เนื่องจากธุรกรรมจากความเสี่ยงดังกล่าวอาจทำให้ธนาคารประสบกับภาวะล้มละลายในบางสถานการณ์

กรอบบริหารความเสี่ยงและวิธีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงได้กำหนดระดับภาวะการณ์ขาดสภาพคล่องอย่างเหมาะสมโดยประสานงานกับฝ่ายบริหารเงิน 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 www.smtb.jp/smtbthai/
ข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูล	ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นสุดปีตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ข้อมูลล่าสุด ณ วันที่	31 มีนาคม 2566

การเปิดเผยข้อมูลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 จะถูกเปิดเผยภายในวันที่ 31 มกราคม 2567 ในเว็บไซต์ธนาคารดังกล่าวข้างต้น

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และ 31 มีนาคม 2566 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา มีดังนี้

	30 กันยายน 2566					
		ภายใน	มากกว่า		ไม่มี	
	เมื่อทวงถาม	1 ปี	1 ปี	มากกว่า 5 ปี	กำหนด	รวม
			ถึง 5 ปี	(พันบาท)	ระยะเวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	11	11
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ⁽¹⁾	9,238,121	11,892,145	-	-	-	21,130,266
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	1,886,185	28,856	-	-	1,915,041
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,473,198	11,370,325	-	14,377	13,857,900
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1), (2)}	18,968,009	16,099,932	37,457,858	5,712,197	-	78,237,996
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ย						
ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,037	238,025	-	-	-	241,062
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	15	68,117	-	-	-	68,132
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	28,209,182	32,657,602	48,857,039	5,712,197	14,388	115,450,408
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,463,470	26,138,961	-	-	-	27,602,431
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,738	36,645,740	28,499,943	-	-	65,147,421
หนี้สินอนุพันธ์	-	29,878	-	-	-	29,878
หนี้สินทางการเงินอื่น	904,673	382,888	-	-	-	1,287,561
รวมหนี้สินทางการเงิน	2,369,881	63,197,467	28,499,943	-	-	94,067,291
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	25,839,301	(30,539,865)	20,357,096	5,712,197	14,388	21,383,117
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	188,066	41,214	-	-	229,280

⁽¹⁾ ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

⁽²⁾ ไม่รวมการปรับมูลค่าชุดธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

	31 มีนาคม 2566					
		ภายใน	มากกว่า		ไม่มี	
	เมื่อทวงถาม	1 ปี	1 ปี	มากกว่า 5 ปี	กำหนด	
			ถึง 5 ปี		ระยะเวลา	รวม
			(พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	24	24
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ⁽¹⁾	4,903,338	17,858,237	-	-	-	22,761,575
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	838,636	22,755	-	-	861,391
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,494,459	11,037,864	-	12,613	12,544,936
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1), (2)}	22,016,754	12,802,101	39,598,522	6,250,592	-	80,667,969
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ย						
ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,270	223,764	-	-	-	225,034
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	10	51,195	-	-	-	51,205
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	26,921,372	33,268,392	50,659,141	6,250,592	12,637	117,112,134
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	707,322	30,216,074	83,000	-	-	31,006,396
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,888	33,293,708	30,313,010	-	-	63,608,606
หนี้สินอนุพันธ์	-	235,179	-	-	-	235,179
หนี้สินทางการเงินอื่น	609,995	378,610	3	-	-	988,608
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,319,205	64,123,571	30,396,013	-	-	95,838,789
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ						
	25,602,167	(30,855,179)	20,263,128	6,250,592	12,637	21,273,345
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน						
	-	139,013	2,904	-	-	141,917

⁽¹⁾ ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

⁽²⁾ ไม่รวมการปรับมูลค่าชุดกรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

อนุพันธ์

จำนวนเงินตามสัญญาของอนุพันธ์จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และ 31 มีนาคม 2566 สรุปได้ดังนี้

	30 กันยายน 2566		
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	รวม
อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	45,615,354	-	45,615,354
อัตราดอกเบี้ย			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	1,800,000	687,296	2,487,296
รวม	47,415,354	687,296	48,102,650

	31 มีนาคม 2566		
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	รวม
อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	55,989,304	-	55,989,304
อัตราดอกเบี้ย			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	1,800,000	641,057	2,441,057
รวม	57,789,304	641,057	58,430,361

5.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงในด้านผลขาดทุนทางการเงินของธนาคารผ่านการเปลี่ยนแปลงในรายได้และมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งรายการนอกงบการเงิน อันเนื่องมาจากความผันผวนในปีจ้อยต่าง ๆ ของตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารจัดการการดำเนินงานของธนาคารโดยมีการควบคุมความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และมุ่งมั่นเพื่อรักษาระดับผลกำไรที่เหมาะสมให้สอดคล้องกับเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ ขนาดและลักษณะของการดำเนินงาน และข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารผ่านกรอบการบริหารความเสี่ยงในขั้นสูง

กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ตัดสินใจในแผนการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินและแผนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้แผนการบริหารจัดการ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้ตัดสินใจในการแก้ปัญหาค้นพื้นฐานของแผนการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และแผนการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาดของทั้งธนาคารที่ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงสำหรับสินทรัพย์และหนี้สิน

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้รับผิดชอบในการวางแผน ตลอดจนการดำเนินการในการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด บทบาทของฝ่ายบริหารความเสี่ยงรวมถึงการวัดระดับความเสี่ยง และผลกำไรหรือขาดทุน ตลอดจนการติดตามสถานะความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้แผนงานบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งสถานะของการปฏิบัติตามแผนความเสี่ยง ฝ่ายบริหารความเสี่ยงรายงานสิ่งที่ตรวจพบให้กับสมาชิกของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นรายวัน และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ตลอดจนคณะกรรมการธนาคารเป็นระยะ ๆ

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารใช้การวิเคราะห์ความอ่อนไหวในการวัดความเสี่ยงด้านตลาด ทั้งความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

(1) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในงบแสดงฐานะการเงินเกิดจากความผันผวนที่ไม่เป็นไปตามประมาณการที่อาจเกิดขึ้นในอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งมีผลทำให้เกิดมูลค่าขาดทุนของสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารใช้วิธีการวิเคราะห์ความอ่อนไหวในการวัดและบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และ 31 มีนาคม 2566 ธนาคารมีฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านสินทรัพย์ (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่าง ๆ ดังนี้

	30 กันยายน 2566			31 มีนาคม 2566		
	เงินดอลลาร์ สหรัฐ	เงินเยน	เงินยูโร (พันบาท)	เงินดอลลาร์ สหรัฐ	เงินเยน	เงินยูโร
ฐานะทันที	(43,995,923)	8,461	18,114	(51,229,312)	30,575	48,732
ฐานะล่วงหน้า	44,212,985	(31,938)	(7,727)	51,466,424	(63,480)	(6,603)
ฐานะสุทธิ	217,062	(23,477)	10,387	237,112	(32,905)	42,129

(2) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในงบแสดงฐานะการเงิน หมายถึงความเป็นไปได้ที่อัตราดอกเบี้ยจะมีการเปลี่ยนแปลงและมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยของธนาคารในปีปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเกิดจากโครงสร้าง และลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ หนี้สินและทุนของธนาคาร และจากความแตกต่างของวันกำหนดราคาของสินทรัพย์และหนี้สิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ยโดยเฉลี่ยของธนาคารรวมทั้งอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยมีดังนี้

	30 กันยายน 2566			31 มีนาคม 2566		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย
	(พันบาท)		(ร้อยละต่อปี)	(พันบาท)		(ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	16,013,912	167,134	2.087	20,472,552	209,324	1.022
เงินลงทุน	13,060,706	82,713	1.267	11,570,889	121,110	1.047
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	79,826,842	1,280,170	3.207	72,825,567	1,643,763	2.257
รวม	108,901,460	1,530,017		104,869,008	1,974,197	
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	27,806,384	284,296	2.045	26,821,600	281,810	1.051
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	63,653,219	1,215,762	3.820	59,525,852	1,168,161	1.962
รวม	91,459,603	1,500,058		86,347,452	1,449,971	

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และ 31 มีนาคม 2566 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน มีดังนี้

	30 กันยายน 2566						
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่						
	อัตราดอกเบี้ย เปลี่ยนได้ ทันที	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	11	11
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ⁽¹⁾	1,424,328	11,401,551	490,594	-	-	7,813,793	21,130,266
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	2,473,198	11,370,325	-	14,377	13,857,900
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1), (2)}	18,968,009	27,582,816	9,629,410	21,775,686	282,075	-	78,237,996
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	-	-	-	-	241,062	241,062
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	68,132	68,132
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	20,392,337	38,984,367	12,593,202	33,146,011	282,075	8,137,375	113,535,367
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,388,918	23,534,694	2,604,267	-	-	74,552	27,602,431
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,738	64,515,683	630,000	-	-	-	65,147,421
หนี้สินทางการเงินอื่น	903,860	-	-	-	-	383,701	1,287,561
รวมหนี้สินทางการเงิน	2,294,516	88,050,377	3,234,267	-	-	458,253	94,037,413
ผลกระทบของอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยง ⁽³⁾	-	1,800,000	-	687,296	-	-	2,487,296

(1) ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(2) ไม่รวมการปรับมูลค่าชุดธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(3) การบริหารความเสี่ยงสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

	31 มีนาคม 2566						
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่						
	อัตราดอกเบี้ย เปลี่ยนได้ ทันที	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	24	24
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ⁽¹⁾	1,680,000	17,856,662	-	-	-	3,224,913	22,761,575
เงินลงทุนสุทธิ	-	498,469	995,990	11,037,864	-	12,613	12,544,936
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1), (2)}	22,016,754	26,992,576	8,298,726	23,127,413	232,500	-	80,667,969
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	-	-	-	-	225,034	225,034
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	51,205	51,205
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	23,696,754	45,347,707	9,294,716	34,165,277	232,500	3,513,789	116,250,743
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	633,675	28,540,092	1,675,982	83,000	-	73,647	31,006,396
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,888	63,406,718	200,000	-	-	-	63,608,606
หนี้สินทางการเงินอื่น	609,622	-	-	-	-	378,986	988,608
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,245,185	91,946,810	1,875,982	83,000	-	452,633	95,603,610
ผลกระทบของอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยง ⁽³⁾	2,441,057	-	(1,800,000)	(641,057)	-	-	-

⁽¹⁾ ก่อนหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

⁽²⁾ ไม่รวมการปรับมูลค่าสุทธิของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

⁽³⁾ การบริหารความเสี่ยงสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

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

ผลจากการวิเคราะห์ความอ่อนไหวจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่ 100 bps ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ภายใน 1 ปี แสดงดังนี้

	30 กันยายน 2566	31 มีนาคม 2566
	(พันบาท)	
เงินบาท	(126,307)	(99,475)
เงินดอลลาร์สหรัฐ	(10,960)	(30,515)
เงินเยน	(53,054)	(9,512)
เงินยูโร	5	221
รวมผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	<u>(190,316)</u>	<u>(139,281)</u>

การบริหารการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ติดตามและดูแลการเปลี่ยนแปลงไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงทางเลือกของธนาคาร คณะกรรมการประเมินว่ากระแสเงินสดของสัญญาที่มีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงจำเป็นต้องมีการเปลี่ยนแปลงเนื่องจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงหรือไม่และจะสื่อสารเรื่องของการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงกับคู่สัญญาอย่างไร คณะกรรมการได้รายงานไปยังคณะกรรมการธนาคารเมื่อจำเป็น และมีการรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงอื่นที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงให้ผู้บริหารทราบเป็นระยะ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ธนาคารได้ดำเนินการปรับปรุงเงื่อนไขในสัญญาที่อ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย USD LIBOR มาใช้อัตราดอกเบี้ย USD SOFR และสำหรับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง THBFIX ทางธนาคารได้ปรับสัญญาสินเชื่อเพื่อเพิ่มข้อกำหนดมาตรฐานการเปลี่ยนผ่านอัตราดอกเบี้ย (Fallback provision) ซึ่งข้อกำหนดเหล่านี้จะเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจาก THBFIX เป็นอัตราดอกเบี้ย Fallback Rate (THBFIX) และ Thai Overnight Repurchase Rate (THOR) ในส่วนธุรกรรมอนุพันธ์ของธนาคารอยู่ภายใต้การดูแลตามเอกสารสัญญามาตรฐานของ International Swaps and Derivatives Association (ISDA) ได้ปฏิบัติตาม ISDA 2020 IBOR Fallbacks Protocol หรือมีการ Adhere ISDA Protocol เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ธนาคารติดตามความคืบหน้าของการเปลี่ยนแปลงจากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่อย่างใกล้ชิดเพื่อให้มีการบริหารจัดการอย่างเหมาะสมและสามารถควบคุมระดับความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

ตารางดังต่อไปนี้แสดงจำนวนเงินทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงินที่ยังไม่ได้เปลี่ยนไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น จำนวนเงินของสินทรัพย์ทางการเงินแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น และอนุพันธ์แสดงด้วยจำนวนเงินตามสัญญา

อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่สำคัญตามสัญญาเดิม

THBFIX

(พันบาท)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

599,299

หนี้สินอนุพันธ์

1,800,000

5.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึงความเสี่ยงทางตรงหรือทางอ้อมที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากหลายสาเหตุที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงาน ผู้ปฏิบัติงาน เทคโนโลยี และโครงสร้างระบบงานของธนาคาร และจากปัจจัยภายนอกนอกเหนือจากความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านสภาพคล่อง เช่น ความเสี่ยงด้านกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลและมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไปของพฤติกรรมองค์กร ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการดังกล่าวเกิดจากการดำเนินงานของธนาคาร

วัตถุประสงค์ของธนาคาร คือการจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในการสร้างความสมดุลที่จะหลีกเลี่ยงผลขาดทุนทางการเงินและความเสียหายด้านชื่อเสียงของธนาคาร โดยคำนึงถึงประสิทธิภาพด้านต้นทุนรวมและนวัตกรรมที่ธนาคารนำเสนอ ทั้งนี้นโยบายของธนาคารถูกกำหนดให้ปฏิบัติให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลในทุกกรณี คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายความรับผิดชอบเรื่องความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้แก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรับผิดชอบในการพัฒนาและประยุกต์การควบคุมดูแลการปฏิบัติเพื่อระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความรับผิดชอบดังกล่าวได้รับการสนับสนุนจากกฎและนโยบายของธนาคารที่กำหนดในด้านต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

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

การปฏิบัติตามนโยบายของธนาคารได้รับการสนับสนุนจากการสอบทานจากหน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นระยะ ๆ ซึ่งผลการสอบทานจากหน่วยงานตรวจสอบภายในจะถูกนำเสนอให้คณะกรรมการตรวจสอบและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่รวมถึงการแสดงผลข้อมูลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

		มูลค่าตามบัญชี				มูลค่ายุติธรรม			
		มูลค่ายุติธรรม							
		ผ่านกำไร	ผ่านกำไร	ขาดทุน	ราคาทุน				
	หมายเหตุ	หรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	ตัดจำหน่าย	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
						(พันบาท)			
30 กันยายน 2566									
สินทรัพย์ทางการเงิน									
สินทรัพย์อนุพันธ์	10								
- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		1,886,185	-	-	1,886,185	-	1,886,185	-	1,886,185
- อัตราดอกเบี้ย		28,856	-	-	28,856	-	28,856	-	28,856
เงินลงทุน	11								
- คราสารหนี้		-	13,843,523	-	13,843,523	-	13,843,523	-	13,843,523
- คราสารทุน		-	14,377	-	14,377	-	-	14,377	14,377
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ									
และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ ⁽¹⁾	12.1								
- ที่ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม		-	-	2,489,258	2,489,258	-	-	2,489,258	2,489,258
- ที่ไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม		-	-	75,707,563	75,707,563	-	48,474,603	27,289,911	75,764,514
หนี้สินทางการเงิน									
หนี้สินอนุพันธ์	10								
- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		26,048	-	-	26,048	-	26,048	-	26,048
- อัตราดอกเบี้ย		3,830	-	-	3,830	-	3,830	-	3,830

⁽¹⁾ ไม่รวมสำรองส่วนเกิน

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566

		มูลค่าตามบัญชี				มูลค่ายุติธรรม			
		มูลค่ายุติธรรม							
		ผ่านกำไร	ผ่านกำไร	ขาดทุน	ราคาทุน				
	หมายเหตุ	หรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	ตัดจำหน่าย	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
						(พันบาท)			
31 มีนาคม 2566									
สินทรัพย์ทางการเงิน									
สินทรัพย์อนุพันธ์	10								
- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		838,636	-	-	838,636	-	838,636	-	838,636
- อัตราดอกเบี้ย		22,755	-	-	22,755	-	22,755	-	22,755
เงินลงทุน	11								
- ตราสารหนี้		-	12,532,323	-	12,532,323	-	12,532,323	-	12,532,323
- ตราสารทุน		-	12,613	-	12,613	-	-	12,613	12,613
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ									
และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ ⁽¹⁾	12.1								
- ที่ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม		-	-	2,454,785	2,454,785	-	-	2,454,785	2,454,785
- ที่ไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม		-	-	78,120,847	78,120,847	-	51,371,448	27,019,484	78,390,932
หนี้สินทางการเงิน									
หนี้สินอนุพันธ์	10								
- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		224,629	-	-	224,629	-	224,629	-	224,629
- อัตราดอกเบี้ย		10,550	-	-	10,550	-	10,550	-	10,550

⁽¹⁾ ไม่รวมสำรองส่วนเกิน

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่าสุทธิธรรมในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 และในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566

เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ

ตารางดังต่อไปนี้แสดงเทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญที่ใช้ในการวัดมูลค่าสุทธิธรรมระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่า	ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ
เงินลงทุนในตราสารทุน	การคิดลดกระแสเงินสด	ประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับอนาคตและอัตราคิดลด
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ ที่ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่าสุทธิธรรม	การคิดลดกระแสเงินสด	อัตราคิดลดที่ปรับด้วยส่วนเพิ่มค่าความเสี่ยง

มูลค่าสุทธิธรรมระดับ 3

การกระทบยอดของมูลค่าสุทธิธรรมระดับ 3

ตารางด้านล่างแสดงถึงการกระทบยอดยกมาและยกไปสำหรับมูลค่าสุทธิธรรมระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงิน

	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566
	(พันบาท)	
เงินลงทุนในตราสารทุน		
ยอดต้นงวด / ปี	12,613	-
ซื้อหรือได้มา	-	19,938
กำไร (ขาดทุน) ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,764	(7,325)
ยอดสิ้นงวด / ปี	14,377	12,613

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566
	(พันบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม		
ยอดต้นงวด / ปี	2,428,853	7,114,147
ตัดรายการ	-	(4,600,000)
ปรับปรุงอัตราแลกเปลี่ยน	46,238	15,068
ขาดทุนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	(12,821)	(100,362)
ยอดสิ้นงวด / ปี	2,462,270	2,428,853
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	27,430	26,352
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระที่ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม - ยอดสิ้นงวด / ปี	2,489,700	2,455,205
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(442)	(420)
สุทธิ	2,489,258	2,454,785

ธนาคารใช้วิธีการและข้อสมมติในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน)

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

อนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดอนุพันธ์อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากแหล่งข้อมูลในตลาดที่เป็นอิสระและเชื่อถือได้ ซึ่งได้มีการทดสอบความสมเหตุสมผลของราคาเหล่านั้น โดยคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เหมือนกัน ณ วันที่วัดมูลค่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์อนุพันธ์สะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาตามความเหมาะสม

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

เงินลงทุนในตราสารหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้อ้างอิงจากราคาเสนอซื้อขายจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

เงินลงทุนในตราสารทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ คำนวณโดยใช้วิธีการหากระแสเงินสดคิดลด ซึ่งอาศัยข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย และไม่มี การเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน 1 ปี จากวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อื่น ๆ ประมาณโดยใช้วิธีการวิเคราะห์หาคัดลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพ ความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว รายการของตลาดเงินที่มีระยะเวลาคงที่ บัตรเงินฝากและเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวภายใน 1 ปีจากวันที่รายงานนั้น ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีการหาคัดลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันกับจำนวนเงินที่กำหนดไว้ที่คาดว่าจะครบกำหนดในแต่ละเดือน

7 การดำรงเงินกองทุน

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

Basel III

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และ 31 มีนาคม 2566 ธนาคารมีองค์ประกอบเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ ดังนี้

	30 กันยายน 2566	31 มีนาคม 2566
	(พันบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	20,000,000	20,000,000
สำรองตามกฎหมาย	39,733	16,449
กำไรสุทธิหลังจากที่จัดสรรแล้ว	757,113	541,938
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	(216,753)	(130,727)
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(399,054)	(329,792)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	20,181,039	20,097,868
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองทั่วไป	361,273	293,826
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	361,273	293,826
รวมเงินกองทุน	20,542,312	20,391,694
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	79,135,672	79,336,104
	ขั้นต่ำตามที่ รพท. กำหนด*	
	30 กันยายน 2566	31 มีนาคม 2566
	(ร้อยละ)	
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.00	25.96
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.50	25.50
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.00	25.50

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และ 31 มีนาคม 2566 ธนาคารไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่

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

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์ธนาคารที่ www.smtb.jp/smtbthai/
ข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูล	ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นสุด/ปิดตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ข้อมูลล่าสุด ณ วันที่	31 มีนาคม 2566

การเปิดเผยข้อมูลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 จะถูกเปิดเผยภายในวันที่ 31 มกราคม 2567 ในเว็บไซต์ธนาคารดังกล่าวข้างต้น

การบริหารจัดการเงินกองทุน

นโยบายของผู้บริหาร คือการดำรงฐานเงินทุนที่แข็งแกร่งเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของผู้ลงทุนและเจ้าหนี้ และเพื่อการดำเนินงานทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องในอนาคต ผู้บริหารเฝ้าติดตามผลตอบแทนจากเงินลงทุน ซึ่งธนาคารพิจารณาจากสัดส่วนของผลการตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และระดับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

8 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	30 กันยายน 2566				
	เครื่องมือทางการเงิน		เงินลงทุนในตราสารทุน		
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	11	11
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	21,121,451	21,121,451
สินทรัพย์อนุพันธ์	1,915,041	-	-	-	1,915,041
เงินลงทุนสุทธิ					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	13,843,523	-	-	13,843,523
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	-	14,377	-	14,377
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ⁽¹⁾					
ที่ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	2,489,258	2,489,258
ที่ไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	75,707,563	75,707,563
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	-	68,132	68,132
รวม	1,915,041	13,843,523	14,377	99,386,415	115,159,356

⁽¹⁾ ไม่รวมสำรองส่วนเกิน

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

	30 กันยายน 2566				
	เครื่องมือทางการเงิน				
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	27,602,431	27,602,431
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	65,147,421	65,147,421
หนี้สินอนุพันธ์	29,878	-	-	-	29,878
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	1,287,561	1,287,561
รวม	29,878	-	-	94,037,413	94,067,291

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

	31 มีนาคม 2566				
	เครื่องมือทางการเงิน	เครื่องมือทางการเงิน	เงินลงทุนในตราสารทุน	เครื่องมือทางการเงิน	
	ที่วัดมูลค่าด้วย	ที่วัดมูลค่าด้วย	ที่กำหนดให้วัดมูลค่า	ที่วัดมูลค่าด้วย	
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน	ที่วัดมูลค่าด้วย	
	ผ่านกำไรหรือขาดทุน	ผ่านกำไรขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
			(พันบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	24	24
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	22,739,152	22,739,152
สินทรัพย์อนุพันธ์	861,391	-	-	-	861,391
เงินลงทุนสุทธิ					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	12,532,323	-	-	12,532,323
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	-	12,613	-	12,613
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ⁽¹⁾					
ที่ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	2,454,785	2,454,785
ที่ไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	78,120,847	78,120,847
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	-	51,205	51,205
รวม	861,391	12,532,323	12,613	103,366,013	116,772,340

(1) ไม่รวมสำรองส่วนเกิน

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรชุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

	31 มีนาคม 2566				
	เครื่องมือทางการเงิน		เงินลงทุนในตราสารทุน		
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	31,006,396	31,006,396
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	63,608,606	63,608,606
หนี้สินอนุพันธ์	235,179	-	-	-	235,179
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	988,608	988,608
รวม	235,179	-	-	95,603,610	95,838,789

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

9 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	30 กันยายน 2566	31 มีนาคม 2566
	(พันบาท)	
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	970,252	1,385,793
ธนาคารพาณิชย์	6,609,926	12,269,748
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	5,290,575	5,606,662
สถาบันการเงินอื่น	1,424,000	1,680,000
รวม	14,294,753	20,942,203
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,897	1,711
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,815)	(22,423)
รวมในประเทศ	14,287,835	20,921,491
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐ	50,114	107,573
เงินเยน	6,765,921	1,688,038
เงินยูโร	17,581	22,050
รวมต่างประเทศ	6,833,616	1,817,661
รวมในประเทศและต่างประเทศ	21,121,451	22,739,152

10 อนุพันธ์

10.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และ 31 มีนาคม 2566 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยง มีดังนี้

	30 กันยายน 2566			31 มีนาคม 2566		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา (พันบาท)	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน						
เงินตราต่างประเทศ	774,508	26,048	18,379,420	246,661	207,243	31,131,279
รวม	774,508	26,048	18,379,420	246,661	207,243	31,131,279

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

10.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่าสุทธิธรรม

ประเภทความเสี่ยง	30 กันยายน 2566			31 มีนาคม 2566		
	มูลค่าสุทธิธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา (พันบาท)	มูลค่าสุทธิธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน						
เงินตราต่างประเทศ	1,111,677	-	27,235,934	591,975	17,386	24,858,025
อัตราดอกเบี้ย	28,856	3,830	2,487,296	22,755	10,550	2,441,057
รวม	1,140,533	3,830	29,723,230	614,730	27,936	27,299,082

- (1) ธนาคารใช้สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิธรรมของเงินกู้ยืมที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ความเสี่ยงที่ถูกกำหนดไว้ให้ป้องกันเป็นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
- (2) ธนาคารใช้สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ความเสี่ยงที่ถูกกำหนดไว้ให้ป้องกันเป็นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่เป็นอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวตาม THBFIX 6M และ Fallback SOFR 3M

การบัญชีป้องกันความเสี่ยงถูกนำมาใช้เมื่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเชิงเศรษฐกิจตรงตามเกณฑ์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงนั้น ในความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงประเมินจากปัจจัยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- มีความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่ป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง
- ผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตไม่มากกว่าการเปลี่ยนแปลงมูลค่าอันเกิดจากความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจ
- อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับอัตราส่วนของปริมาณของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงให้สอดคล้องกับมูลค่าที่ตราไว้ของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง ธนาคารใช้อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับ 1:1

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และ 31 มีนาคม 2566 ไม่มีข้อมูลของความสัมพันธ์จากการป้องกันความเสี่ยงที่ไม่มีประสิทธิภาพ

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

11 เงินลงทุนสุทธิ

	30 กันยายน 2566	31 มีนาคม 2566 (พันบาท)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	13,843,523	12,532,323
รวม	13,843,523	12,532,323
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(14,222)	(12,598)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	14,377	12,613
รวม	14,377	12,613
รวมเงินลงทุนสุทธิ	13,857,900	12,544,936

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และ 31 มีนาคม 2566 ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนซึ่งได้นำไปวางเป็นหลักประกันหรืออยู่ภายใต้ข้อจำกัดซึ่งอธิบายในหมายเหตุข้อ 21

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ธนาคารมีเงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วของกิจการเงินลงทุนดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชี 14.38 ล้านบาท (31 มีนาคม 2566: 12.61 ล้านบาท) โดยกิจการดังกล่าวประกอบธุรกิจในกลุ่มกิจกรรมบริหารทางการเงิน

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

12 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

12.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	30 กันยายน 2566	31 มีนาคม 2566
	(พันบาท)	
เงินให้กู้ยืม	56,834,766	55,230,609
ตั๋วเงิน	21,403,230	25,437,360
หัก การปรับมูลค่าธุรกรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(25,026)	(12,205)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	78,212,970	80,655,764
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	241,062	225,034
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ย ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	78,454,032	80,880,798
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(358,357)	(440,026)
สุทธิ	78,095,675	80,440,772

12.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	30 กันยายน 2566	31 มีนาคม 2566
	(พันบาท)	
ในประเทศ	76,464,768	78,892,768
ต่างประเทศ	1,773,228	1,775,201
รวม*	78,237,996	80,667,969

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้โดยไม่รวมการปรับมูลค่าธุรกรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

12.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	30 กันยายน 2566	31 มีนาคม 2566
	(พันบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ย ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ*		
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Performing)	78,013,981	79,971,371
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	465,077	921,632
รวม	78,479,058	80,893,003

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระโดยไม่รวมการปรับมูลค่าธุรกรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

13 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	30 กันยายน 2566			
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สำรองส่วนเกิน	รวม
	(พันบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	8,815	-	-	8,815
เงินลงทุนในตราสารหนี้	14,222	-	-	14,222
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	250,086	7,125	101,146	358,357
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	56,407	3,687	-	60,094
รวม	329,530	10,812	101,146	441,488

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

	31 มีนาคม 2566			
	สินทรัพย์	สินทรัพย์		
	ทางการเงิน	ทางการเงิน		
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการเพิ่มขึ้น		
	อย่างมีนัยสำคัญ	อย่างมีนัยสำคัญ		
	ของความเสี่ยง	ของความเสี่ยง		
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	สำรองส่วนเกิน	รวม
			(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	22,423	-	-	22,423
เงินลงทุนในตราสารหนี้	12,598	-	-	12,598
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ				
และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	282,914	22,252	134,860	440,026
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และ				
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	46,487	1,818	-	48,305
รวม	364,422	24,070	134,860	523,352

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 และในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566 ประกอบด้วย

	สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์ทาง		
	การเงินที่ไม่มี	การเงินที่มี		
	การเพิ่มขึ้นอย่าง	การเพิ่มขึ้นอย่าง		
	มีนัยสำคัญของ	มีนัยสำคัญของ		
	ความเสี่ยง	ความเสี่ยง		
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	สำรองส่วนเกิน *	รวม
			(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ณ วันที่ 1 เมษายน 2565	12,963	-	-	12,963
ซื้อหรือได้มา	22,423	-	-	22,423
ตัดรายการ	(12,963)	-	-	(12,963)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 1 เมษายน 2566	22,423	-	-	22,423
ซื้อหรือได้มา	8,815	-	-	8,815
ตัดรายการ	(22,423)	-	-	(22,423)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2566	8,815	-	-	8,815

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สำรองส่วนเกิน *	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 เมษายน 2565	8,387	-	-	8,387
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	200	-	-	200
ซื้อหรือได้มา	6,002	-	-	6,002
ตัดรายการ	(1,991)	-	-	(1,991)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 1 เมษายน 2566	12,598	-	-	12,598
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	139	-	-	139
ซื้อหรือได้มา	2,964	-	-	2,964
ตัดรายการ	(1,479)	-	-	(1,479)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2566	14,222	-	-	14,222
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ				
ณ วันที่ 1 เมษายน 2565	200,216	66,362	202,290	468,868
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(248)	248	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	14,031	14,862	-	28,893
ซื้อหรือได้มา	162,895	7,142	-	170,037
ตัดรายการ	(93,980)	(66,362)	-	(160,342)
การทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	(67,430)	(67,430)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 1 เมษายน 2566	282,914	22,252	134,860	440,026
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	14,700	(14,700)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(10,991)	-	-	(10,991)
ซื้อหรือได้มา	68,961	7,125	-	76,086
ตัดรายการ	(105,498)	(7,552)	-	(113,050)
การทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	(33,714)	(33,714)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2566	250,086	7,125	101,146	358,357

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สำรองส่วนเกิน * (พันบาท)	รวม
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ณ วันที่ 1 เมษายน 2565	20,835	-	-	20,835
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(1,119)	1,119	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซื้อหรือได้มา	25,953 4,164	699 -	- -	26,652 4,164
ตัดรายการ	(3,346)	-	-	(3,346)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 1 เมษายน 2566	46,487	1,818	-	48,305
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(615)	615	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซื้อหรือได้มา	2,013 10,220	1,254 -	- -	3,267 10,220
ตัดรายการ	(1,698)	-	-	(1,698)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2566	56,407	3,687	-	60,094

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

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรชุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

14 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ

30 กันยายน 2566										
ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม					
มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่	ณ วันที่			ณ วันที่	ณ วันที่			ณ วันที่	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่	
1 เมษายน 2566	1 เมษายน 2566	ซื้อและโอนเข้า	ตัดจำหน่าย/โอนออก	30 กันยายน 2566	1 เมษายน 2566	ค่าเสื่อมราคา	ตัดจำหน่าย/โอนออก	30 กันยายน 2566	30 กันยายน 2566	
(พันบาท)										
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า										
และโครงสร้างระบบ	15,539	121,288	-	-	121,288	105,749	4,091	-	109,840	11,448
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้										
สำนักงาน	11,961	130,178	250	-	130,428	118,217	2,316	-	120,533	9,895
ยานพาหนะ	-	550	-	-	550	550	-	-	550	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้										
อาคารสำนักงาน	16,631	37,731	-	-	37,731	21,100	3,566	-	24,666	13,065
ยานพาหนะ	8,795	13,899	3,751	(2,709)	14,941	5,104	1,550	(2,709)	3,945	10,996
สินทรัพย์อยู่ระหว่างติดตั้ง	-	-	733	-	733	-	-	-	-	733
รวม	52,926	303,646	4,734	(2,709)	305,671	250,720	11,523	(2,709)	259,534	46,137

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรชย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

31 มีนาคม 2566										
ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม					
มูลค่าสุทธิทาง	ณ วันที่	ณ วันที่	ซื้อและ	ตัดจำหน่าย/	ณ วันที่	ณ วันที่			ณ วันที่	มูลค่าสุทธิทาง
บัญชี ณ วันที่	1 เมษายน	1 เมษายน	ชื่อและ	ตัดจำหน่าย/	31 มีนาคม	1 เมษายน	ค่าเสื่อม	ตัดจำหน่าย/	31 มีนาคม	บัญชี ณ วันที่
	2565	2565	โอนเข้า	โอนออก	2566	2565	ราคา	โอนออก	2566	31 มีนาคม
(พันบาท)										
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า										
และโครงสร้างระบบ	23,698	121,288	-	-	121,288	97,590	8,159	-	105,749	15,539
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้										
สำนักงาน	11,579	124,421	5,783	(26)	130,178	112,842	5,401	(26)	118,217	11,961
ยานพาหนะ	-	980	-	(430)	550	980	-	(430)	550	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้										
อาคารสำนักงาน	23,405	37,433	298	-	37,731	14,028	7,072	-	21,100	16,631
ยานพาหนะ	5,267	7,840	6,059	-	13,899	2,573	2,531	-	5,104	8,795
รวม	63,949	291,962	12,140	(456)	303,646	228,013	23,163	(456)	250,720	52,926

ราคาทรัพย์สินของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ของธนาคารก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึงวันที่ 30 กันยายน 2566 มีจำนวน 151 ล้านบาท (31 มีนาคม 2566: 149 ล้านบาท)

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

15 เงินรับฝาก

15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	30 กันยายน 2566	31 มีนาคม 2566
	(พันบาท)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	74,552	73,647
ออมทรัพย์	1,388,918	633,675
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	26,138,961	30,299,074
รวม	27,602,431	31,006,396

15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	30 กันยายน 2566	31 มีนาคม 2566
	(พันบาท)	
เงินบาท	27,437,816	30,839,304
เงินดอลลาร์สหรัฐ	38,701	35,436
เงินเยน	125,914	131,656
รวม	27,602,431	31,006,396

16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	30 กันยายน 2566	31 มีนาคม 2566
	(พันบาท)	
ในประเทศ		
สถาบันการเงินอื่น	4,181,737	481,888
รวมในประเทศ	4,181,737	481,888
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐ	52,278,369	58,946,596
เงินเยน	7,113,338	2,692,982
เงินยูโร	1,573,977	1,487,140
รวมต่างประเทศ	60,965,684	63,126,718
รวมในและต่างประเทศ	65,147,421	63,608,606

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

17 ประมาณการหนี้สิน

		30 กันยายน หมายเหตุ 2566	31 มีนาคม 2566 (พันบาท)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน			
วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	13	60,094	48,305
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน		22,511	21,298
รวม		<u>82,605</u>	<u>69,603</u>

18 เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศ ธปท. ที่สนช. 7/2561 ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ และประกาศ ธปท. ที่ สนช. 2/2562 ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการ โอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ธนาคารไม่มีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์และธุรกรรมบริการ โอนเงินด้วยวิธีการอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว (31 มีนาคม 2566: ไม่มี)

19 การหักกลบลินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	30 กันยายน 2566					
	มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบใน งบแสดงฐานะการเงิน					
	มูลค่าหักกลบ					
	มูลค่า ตามบัญชี ขั้นต้น	มูลค่าที่ นำมาหักกลบ ในงบแสดง ฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่ แสดง ในงบแสดง ฐานะการเงิน	ตามสัญญาที่ไม่ เข้าเงื่อนไขตาม มาตรฐาน การบัญชี	มูลค่า หลักประกัน ทางการเงินที่ เกี่ยวข้อง	มูลค่าสุทธิ
(พันบาท)						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
สินทรัพย์อนุพันธ์	949,122	-	949,122	-	(903,860)	45,262
รวม	<u>949,122</u>	<u>-</u>	<u>949,122</u>	<u>-</u>	<u>(903,860)</u>	<u>45,262</u>
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินอนุพันธ์	28,320	-	28,320	-	-	28,320
รวม	<u>28,320</u>	<u>-</u>	<u>28,320</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>28,320</u>

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

31 มีนาคม 2566

	มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักลบใน งบแสดงฐานะการเงิน					
	มูลค่าหักลบ					
	มูลค่า ตามบัญชี ขั้นต้น	มูลค่าที่ นำมาหักลบ ในงบแสดง ฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่ แสดง ในงบแสดง ฐานะการเงิน	ตามสัญญาที่ไม่ เข้าเงื่อนไขตาม มาตรฐาน การบัญชี	มูลค่า หลักประกัน ทางการเงินที่ เกี่ยวข้อง	มูลค่าสุทธิ (พันบาท)
สินทรัพย์ทางการเงิน						
สินทรัพย์อนุพันธ์	719,485	-	719,485	-	(609,622)	109,863
รวม	719,485	-	719,485	-	(609,622)	109,863
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินอนุพันธ์	137,394	-	137,394	-	-	137,394
รวม	137,394	-	137,394	-	-	137,394

การกระทบยอดมูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินกับรายการในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

30 กันยายน 2566

ประเภทของ เครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าสุทธิที่		หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชีของ	
	แสดง	รายการ		รายการในงบแสดง	ฐานะการเงิน
	ในงบแสดง	ในงบแสดง		ของรายการ	ฐานะการเงิน
เครื่องมือทางการเงิน	ฐานะการเงิน	ฐานะการเงิน		ในงบแสดง	ที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไข
	ฐานะการเงิน	ฐานะการเงิน		ฐานะการเงิน	การหักกลบ
	(พันบาท)				(พันบาท)
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์อนุพันธ์	949,122	สินทรัพย์อนุพันธ์	10	1,915,041	965,919
รวม	949,122			1,915,041	965,919
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินอนุพันธ์	28,320	หนี้สินอนุพันธ์	10	29,878	1,558
รวม	28,320			29,878	1,558

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

31 มีนาคม 2566

ประเภทของ เครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าสุทธิที่	รายการ	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่าตามบัญชีของ
	แสดง ในงบแสดง ฐานะการเงิน (พันบาท)			ของรายการ ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการในงบแสดง ฐานะการเงิน ที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไข การหักกลบ (พันบาท)
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์อนุพันธ์	719,485	สินทรัพย์อนุพันธ์	10	861,391	141,906
รวม	719,485			861,391	141,906
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินอนุพันธ์	137,394	หนี้สินอนุพันธ์	10	235,179	97,785
รวม	137,394			235,179	97,785

20 ทุนสำรองตามกฎหมาย

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

รายการเคลื่อนไหวของทุนสำรองตามกฎหมายแสดงได้ดังนี้

	(พันบาท)
ณ วันที่ 1 เมษายน 2565	16,449
เพิ่มขึ้น	23,284
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 1 เมษายน 2566	39,733
ณ วันที่ 30 กันยายน 2566	39,733

21 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

วันที่ 30 กันยายน 2566 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจซึ่งใช้เป็นหลักประกันภาระผูกพันอื่นกับองค์กรภาครัฐมีจำนวนเงิน 63.78 ล้านบาท (31 มีนาคม 2566: 2.39 ล้านบาท)

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

22 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

	30 กันยายน 2566	31 มีนาคม 2566
	(พันบาท)	
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถยกเลิกได้	16,268,630	11,971,027
- การค้ำประกันอื่น	229,280	141,917
รวม	<u>16,497,910</u>	<u>12,112,944</u>

การฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และ 31 มีนาคม 2566 ธนาคาร ไม่มีคดีฟ้องร้องซึ่งยื่นฟ้องโดยลูกค้าของธนาคาร

23 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของธนาคาร หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับธนาคาร หรือธนาคารมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับธนาคารในระหว่างงวด มีดังต่อไปนี้

ชื่อกิจการ / บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง / สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ญี่ปุ่น / ไทย	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผนสั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของธนาคาร (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)
Sumitomo Mitsui Trust Holding, Inc.	ญี่ปุ่น	บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Sumitomo Mitsui Trust Bank, Limited	ญี่ปุ่น	บริษัทใหญ่ ถือหุ้นในธนาคารร้อยละ 99.99

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

ชื่อกิจการ / บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง / สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
Sumitomo Mitsui Trust Systems & Services Co., Ltd.	ญี่ปุ่น	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Sumitomo Mitsui Trust Panasonic Finance Co., Ltd.	ญี่ปุ่น	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Sumitomo Mitsui Trust Investment Co., Ltd.	ญี่ปุ่น	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Sumitomo Mitsui Trust Asset Management Co., Ltd.	ญี่ปุ่น	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
สาขาอื่นของ Sumitomo Mitsui Trust Bank, Limited	หลากหลาย	สาขาอื่นของบริษัทใหญ่

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทมีดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้ดอกเบี้ย	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคา/อัตราที่ตกลงกันตามสัญญาหรือค่าธรรมเนียมตามที่ประกาศ
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 และ 2565 มีดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2566	2565
	(พันบาท)	
บริษัทใหญ่		
รายได้ดอกเบี้ย	155	267
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,613,097	462,250
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	559	6,606
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	13,585	131
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	139	690
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	-	100
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	7,181	8,851

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2566	2565
	(พันบาท)	
สาขาอื่นของบริษัทใหญ่		
รายได้ดอกเบี้ย	-	2,619
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	26,839	562
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	34	27
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระยะสั้นและผลประโยชน์อื่น ๆ	25,843	25,732

สอดคล้องเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และ 31 มีนาคม 2566 มีดังนี้

	30 กันยายน 2566	31 มีนาคม 2566
	(พันบาท)	
บริษัทใหญ่		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	6,765,921	1,688,038
สินทรัพย์อื่น	198	8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	59,391,707	61,639,578
หนี้สินอื่น	311,514	320,537
สาขาอื่นของบริษัทใหญ่		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	17,581	22,050
สินทรัพย์อื่น	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	1,573,977	1,487,140
หนี้สินอื่น	1,081	2,040

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 เงินกู้ยืมจากบริษัทใหญ่และสาขาอื่นของบริษัทใหญ่ มีจำนวนเงิน 1,430.00 ล้านดอลลาร์สหรัฐ 40.70 ล้านยูโร และ 29,000.00 ล้านเยน (31 มีนาคม 2566: 1,728.70 ล้านดอลลาร์สหรัฐ 40.00 ล้านยูโร และ 10,500.00 ล้านเยน) มีวันครบกำหนดชำระในระหว่างเดือนตุลาคม 2566 ถึงเดือนมกราคม 2569 (31 มีนาคม 2566: ระหว่างเดือนเมษายน 2566 ถึงเดือนมกราคม 2569) โดยธนาคารจะจ่ายชำระเงินต้นเต็มจำนวน ณ วันที่ครบกำหนดชำระ และชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส เงินกู้ยืมเหล่านี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.10 ถึง ร้อยละ 5.70 ต่อปี (31 มีนาคม 2566: ร้อยละ 2.73 ถึง ร้อยละ 5.29 ต่อปี) เงินกู้ยืมเหล่านี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจะอ้างอิงอัตราดอกเบี้ย SOFR บวกด้วยอัตราร้อยละคงที่ต่อปี และ JPY TIBOR 3M บวกด้วยอัตราร้อยละคงที่ต่อปี (31 มีนาคม 2566: USD LIBOR 3M บวกด้วยอัตราร้อยละคงที่ต่อปี SOFR บวกด้วยอัตราร้อยละคงที่ต่อปี และ JPY TIBOR 3M บวกด้วยอัตราร้อยละคงที่ต่อปี)

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

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 เนื่องจากธนาคารได้ดำเนินธุรกิจธนาคารเพียงธุรกิจเดียวในประเทศไทย

26 รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2566 2565

(พันบาท)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

167,134 69,871

เงินลงทุนในตราสารหนี้

82,713 48,475

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

1,280,170 657,808

รวม

1,530,017 776,154

27 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2566 2565

(พันบาท)

เงินรับฝาก

216,834 57,018

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

1,215,762 310,968

เงินสมทบกองทุนสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

67,462 31,469

รวม

1,500,058 399,455

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

28 (ค่าใช้จ่าย) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	หมายเหตุ	2566	2565
		(พันบาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
- ค่าธรรมเนียมการบริการ โอนเงินและเรียกเก็บเงิน		208	145
- ค่าธรรมเนียมการค้ำประกัน		428	354
- ค่าธรรมเนียมการชำระคืนเงินกู้ก่อนกำหนด	23	559	6,606
- อื่น ๆ		68	51
- รวม		<u>1,263</u>	<u>7,156</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ			
- ค่าธรรมเนียมการ โอนเงินระหว่างสถาบันการเงิน		(669)	(601)
- ค่าธรรมเนียมการชำระคืนเงินกู้ก่อนกำหนด		(13,419)	-
- อื่น ๆ		(351)	(103)
- รวม		<u>(14,439)</u>	<u>(704)</u>
สุทธิ		<u>(13,176)</u>	<u>6,452</u>

29 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2566	2565
	(พันบาท)	
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	462,730	97,533
รวม	<u>462,730</u>	<u>97,533</u>

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

30 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	หมายเหตุ	2566	2565
		(พันบาท)	
ผู้บริหารสำคัญ			
เงินเดือน ค่าแรง และ โบนัส		13,906	12,585
ผลประโยชน์ที่ไม่เป็นตัวเงิน		11,093	12,221
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้และผลประโยชน์ระยะยาวอื่น		401	481
อื่น ๆ		443	445
	23	25,843	25,732
พนักงานอื่น			
เงินเดือน ค่าแรง และ โบนัส		62,239	59,610
ผลประโยชน์ที่ไม่เป็นตัวเงิน		11,405	9,537
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้และผลประโยชน์ระยะยาวอื่น		2,017	2,072
อื่น ๆ		3,942	4,017
		79,603	75,236
รวม		105,446	100,968

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

31 (กลับรายการ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2566	2565
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(13,608)	6,458
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,624	3,592
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	(81,669)	(12,041)
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	11,789	2,679
รวม	(81,864)	688

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

32 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2566

2565

(พันบาท)

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

สำหรับงวดปัจจุบัน

71,903

59,348

ภาษีงวดก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป

-

(142)

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

การเปลี่ยนแปลงผลแตกต่างชั่วคราว

(2,908)

(1,879)

รวม

68,995

57,327

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 กันยายน

2566

2565

(ค่าใช้จ่าย)

รายได้

ก่อนภาษี
เงินได้

รายได้
ภาษีเงินได้

สุทธิจาก
ภาษีเงินได้

ก่อนภาษี
เงินได้

รายได้
ภาษีเงินได้

สุทธิจาก
ภาษีเงินได้

(พันบาท)

การเปลี่ยนแปลงใน

มูลค่ายุติธรรมของรายการ

บัญชีป้องกันความเสี่ยง

สัญญาอนุพันธ์

3,435

(687)

2,748

-

-

-

สินทรัพย์ทางการเงิน

วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(105,910)

21,182

(84,728)

(167,185)

33,437

(133,748)

กำไรจากการประมาณตาม

หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

-

-

-

974

(195)

779

รวม

(102,475)

20,495

(81,980)

(166,211)

33,242

(132,969)

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

	2566		2565	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		344,752		287,123
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	68,950	20	57,425
ผลกระทบของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่ รายได้ทางภาษีหรือไม่สามารถหักกลับใน การคำนวณกำไรทางภาษีสุทธิ		45		44
ภาษีงวดก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป		-		(142)
รวม	20	68,995	20	57,327