

ธนาคาร ชูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

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 ผู้ถือหุ้นธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิ ทรีสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิ ทรีสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเชิงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่ ✓

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(พรณทิพย์ กุลสันติธารังค์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

27 มิถุนายน 2565

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	31 มีนาคม	
		2565	2564
		(พันบาท)	
เงินสด		19	29
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9, 23	19,071,637	26,081,455
สินทรัพย์อนุพันธ์	10	423,935	792,397
เงินลงทุนสุทธิ	11	8,685,721	12,203,920
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	12	71,434,247	50,201,864
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	14	63,949	80,356
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		19,770	21,094
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ		27,834	16,698
สินทรัพย์อื่น	23	55,638	68,472
รวมสินทรัพย์		<u>99,782,750</u>	<u>89,466,285</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ซุมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

31 มีนาคม

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	หมายเหตุ	2565	2564
		(พันบาท)	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	15	27,057,593	30,802,247
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16, 23	51,576,966	38,134,631
หนี้สินอนุพันธ์	10	182,281	278,273
ประมาณการหนี้สิน	17	41,313	49,410
หนี้สินอื่น	23	668,018	251,648
รวมหนี้สิน		79,526,171	69,516,209

ส่วนของเจ้าของ

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

องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ

20 (72,400) (12,171)

กำไร (ขาดทุน) สะสม

จัดสรรแล้ว

ทุนสำรองตามกฎหมาย

20 16,449 -

ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุนสะสม)

312,530 (37,753)

รวมส่วนของเจ้าของ

20,256,579 19,950,076

รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ

99,782,750 89,466,285



林 俊行

นายโทชิยูกิ ฮายาชิ
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ฝ่ายบัญชีและการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายอีเคนารี คาวาชิตะ)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

หมายเหตุ	2565		2564	
	(พันบาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	23, 25	1,059,476	1,033,033	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	23, 26	308,946	387,767	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		750,530	645,266	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	23	3,763	7,855	
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	23	7,446	5,705	
(ค่าใช้จ่าย) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	27	(3,683)	2,150	
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	28	(4,430)	5,425	
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	23	4,467	17,372	
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		746,884	670,213	
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	23, 29	206,608	190,685	
ค่าตอบแทนกรรมการ		2,990	2,992	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		60,188	66,752	
ค่าภาษีอากร		35,770	37,339	
อื่น ๆ	23	74,152	74,409	
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		379,708	372,177	
(กลับรายการ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	30	(91,915)	39,420	
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		459,091	258,616	
ภาษีเงินได้	31	92,359	46,726	
กำไรสำหรับปี		366,732	211,890	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

หมายเหตุ 2565 2564
(พันบาท)

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน

ในภายหลัง

ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(74,486) (53,163)

ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ

รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน

ในภายหลัง

31 14,897 10,632
(59,589) (42,531)

รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

(800) (455)

ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ

รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน

ในภายหลัง

31 160 91
(640) (364)

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี

(60,229) (42,895)

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี

306,503 168,995

กำไรต่อหุ้น (บาท)

32 18.34 10.59

林 俊行

นายโทชิยูกิ ฮายาชิ
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ฝ่ายบัญชีและการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้



(Signature)

(นายอیدنารี คาวาชิตะ)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น					
	ส่วนเกิน (ส่วนต่ำกว่า) ทุน					
	จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	การวัดมูลค่าใหม่				
ทุนเรือนหุ้น	ในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า	ของภาระผูกพัน				
ที่ออก	ด้วยมูลค่าสุทธิค่าธรรมเนียม	ผลประโยชน์	รวมองค์ประกอบอื่น			
และชำระแล้ว	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	หลังจากออกจากงาน	ของผู้ถือหุ้น	ขาดทุนสะสม	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ซุมิโตโม มิตรูส ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			(ขาดทุน) กำไรสะสม		
		ส่วนต่ำกว่า					
	ทุนเรือนหุ้น	จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า	การวัดมูลค่าใหม่ ของการผูกพัน				
	ที่ออก	ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน	ผลประโยชน์	รวมองค์ประกอบอื่น	สำรอง	(ขาดทุนสะสม)	
หมายเหตุ	และชำระแล้ว	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	หลังออกจากงาน	ของส่วนของผู้ถือหุ้น (พันบาท)	ตามกฎหมาย	ยังไม่จัดสรร	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565							
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2564	20,000,000	(11,644)	(527)	(12,171)	-	(37,753)	19,950,076
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี							
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	366,732	366,732
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	(59,589)	(640)	(60,229)	-	-	(60,229)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	20,000,000	(59,589)	(640)	(60,229)	-	366,732	306,503
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	20	-	-	-	16,449	(16,449)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565							
	20,000,000	(71,233)	(1,167)	(72,400)	16,449	312,530	20,256,579

林 俊行

นายโทชิยูกิ ฮายาชิ
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ฝ่ายบัญชีและการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(Signature)

(นายยิเดณาริ คาวาชิตะ)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

2565 2564

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ 459,091 258,616

รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน

ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย 26,101 33,767

(กลับรายการ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (91,915) 39,420

ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าอนุพันธ์ 460,298 383,471

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากการงาน 4,384 3,695

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (750,530) (645,266)

เงินสดรับดอกเบี้ย 1,074,240 948,075

เงินสดจ่ายดอกเบี้ย (308,464) (428,165)

เงินสดจ่ายภาษีเงินได้ (54,164) (20,419)

กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์

และหนี้สินดำเนินงาน 819,041 573,194

สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน 7,029,421 (11,164,724)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้ (21,349,158) 3,520,652

สินทรัพย์อื่น 12,836 (30,884)

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เงินรับฝาก (3,744,654) 11,096,918

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน 13,442,335 (1,514,828)

หนี้สินอื่น 389,795 (845,153)

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากการงานจ่าย (394) (1,425)

เงินสดสุทธิ (ใช้/ไป) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน (3,400,778) 1,633,750

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ซุมิโตโม มิตรูส ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

2565 2564

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(3,583,875) (16,145,265)

เงินสดรับจากเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

7,000,000 14,523,000

เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

(3,988) (1,259)

เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(2,477) (524)

เงินสดสุทธิ ได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน

3,409,660 (1,624,048)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า

(8,892) (9,703)

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน

(8,892) (9,703)

เงินสดลดลงสุทธิ

(10) (1)

เงินสด ณ วันต้นปี

29 30

เงินสด ณ วันสิ้นปี

19 29

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด :

เจ้าหน้าที่ซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์เพิ่มขึ้น

404

96



林 俊行

นายโทชิยูกิ ฮายาชิ
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ฝ่ายบัญชีและการเงิน
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายอีเดนารี คาวาชิตะ)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

หมายเหตุ สารบัญ

1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4	ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 (COVID-19)
5	การบริหารความเสี่ยง
6	มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน
7	การดำรงเงินกองทุน
8	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
9	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
10	อนุพันธ์
11	เงินลงทุนสุทธิ
12	เงิน ให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
13	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
14	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ
15	เงินรับฝาก
16	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
17	ประมาณการหนี้สิน
18	เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์
19	การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
20	สำรอง
21	สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด
22	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า
23	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
24	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
25	รายได้ดอกเบี้ย
26	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
27	(ค่าใช้จ่าย) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
28	(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
29	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
30	(กลับรายการ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
31	ภาษีเงินได้
32	กำไรต่อหุ้น
33	มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

หมายเหตุ สารบัญ

34 การจัดประเภทรายการใหม่

35 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิ ทรีสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2565

1 ข้อมูลทั่วไป

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

บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของธนาคารในระหว่างปีคือ Sumitomo Mitsui Trust Holding, Inc. และบริษัทใหญ่ของธนาคารในระหว่างปีคือ Sumitomo Mitsui Trust Bank, Limited (ถือหุ้นร้อยละ 99.99) ซึ่งทั้งสองบริษัทเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศญี่ปุ่น

ธนาคารได้จดทะเบียนตั้งบริษัทกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2557

ธนาคารได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2558 และเริ่มดำเนินประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2558

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ กฎระเบียบและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ตลอดจนนำเสนอรายการในงบการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงเป็นครั้งแรกซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 เมษายน 2564 ทั้งนี้ การถือปฏิบัติดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินนี้

นอกจากนี้ ธนาคารไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบันมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ มาตรฐานที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารนั้นได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 33

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

(ข) **สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน**

งบการเงินนี้นำเสนอเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ค) **การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ**

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของธนาคาร ทั้งนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับปรุงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

การใช้วิจารณญาณ

ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้วิจารณญาณในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีซึ่งมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญที่สุดต่อจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงินประกอบด้วยหมายเหตุต่อไปนี้

หมายเหตุข้อ 4 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 (COVID-19)

หมายเหตุข้อ 8 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน โดยประเมินโมเดลธุรกิจในการถือสินทรัพย์ทางการเงินว่ามีวัตถุประสงค์ที่จะถือเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ในการจ่ายเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้น และ

หมายเหตุข้อ 13 การกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินนับจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก การกำหนดวิธีการที่จะรวมข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น วิธีการเลือกและการอนุมัติวิธีการที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในปีบัญชีถัดไปได้เปิดเผยในหมายเหตุต่อไปนี้

หมายเหตุข้อ 4 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 (COVID-19)

หมายเหตุข้อ 6 การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่นำข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้มาใช้ และ

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

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(ข) เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

(ค) เครื่องมือทางการเงิน

(1) การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

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

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรชุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

(2) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลัง

การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยจัดประเภทตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินและ โมเดลธุรกิจของธนาคารในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้น ในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้น ในวันที่กำหนดไว้

สินทรัพย์ทางการเงินอื่นทั้งหมดวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า ธนาคารสามารถเลือกเป็นรายเงินลงทุนโดยเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้ ให้แสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารสามารถเลือกโดยเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้ให้สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าข้อกำหนดในการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นให้ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากการกำหนดดังกล่าวช่วยจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้น

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

การประเมินโมเดลธุรกิจ

ธนาคารได้ประเมินโมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน (Portfolio) เนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่นำเสนอให้แก่ผู้บริหาร ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารวมถึง

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

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้า หรือมีการจัดการและประเมินผลงานด้วยมูลค่ายุติธรรม ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องจากไม่ได้ถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือไม่ได้ถือครองแบบสองวัตถุประสงค์คือเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

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

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ ธนาคารพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญา ซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไข ในการประเมิน ธนาคารพิจารณาถึง

- เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นซึ่งเป็นการให้มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินและเวลาของกระแสเงินสด

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

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

การวัดมูลค่าภายหลังและกำไรและขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน	สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง
ตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่ายลดลงด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รายได้ดอกเบี้ย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการตัดรายการออกจากบัญชี กำไรและขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่ในภายหลังธนาคารเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับผลกระทบทั้งหมดจะถูกจัดประเภทรายการใหม่โดยทันทีเป็นต้นไปนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภท

การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข ค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ได้รับจากการเปลี่ยนแปลงบันทึกดังนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

- ค่าธรรมเนียมที่พิจารณาเป็นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ใหม่และค่าธรรมเนียมแสดงถึงการชำระเงินคืนของต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไขให้รวมเป็นส่วนหนึ่งในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ และ
- ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการออกจากบัญชี

หากกระแสเงินสดมีการเปลี่ยนแปลงไปเมื่อผู้ประสบปัญหาทางการเงิน ดังนั้นวัตถุประสงค์ของการเปลี่ยนแปลงเป็นการรับชำระคืนให้มากที่สุดจากข้อกำหนดในสัญญาเดิมมากกว่าการออกสินทรัพย์ใหม่ที่มีข้อกำหนดต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หากธนาคารวางแผนที่จะเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินในทางที่ส่งผลให้เกิดการลดหนี้ ในลำดับแรกจะพิจารณาว่าควรตัดบางส่วนของสินทรัพย์ออกจากบัญชีก่อนที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงสัญญาหรือไม่ วิธีการดังกล่าวส่งผลต่อการประเมินในเชิงปริมาณและทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการออกจากบัญชี

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงต้องมีการปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับจากการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครอง

ธนาคารประเมินว่าสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครองนั้นเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการบันทึกบัญชีแยกต่างหากหรือไม่ โดยปัจจัยที่ธนาคารใช้ในการพิจารณารวมถึง

- การค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขในสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันเป็นข้อกำหนดตามกฎหมายหรือการกำกับตามสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันนั้นเกิดขึ้นในเวลาเดียวกันกับการเป็นคู่สัญญาในตราสารหนี้หรือไม่ และ
- มีการค้ำประกันโดยบริษัทใหญ่ของผู้กู้หรือกิจการในกลุ่มของผู้กู้หรือไม่

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

หากธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนั้นค่าธรรมเนียมค้ำจ่ายที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเมื่อเริ่มแรก จะถูกรับรู้เป็นต้นทุนการทำรายการเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ธนาคารพิจารณาผลกระทบของการป้องกันเมื่อมีการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้และเมื่อประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หากธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้ำประกันไม่เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์โดยแสดงเป็นค่าธรรมเนียมการค้ำประกันจ่ายล่วงหน้าและสิทธิที่จะได้รับการชดเชยเมื่อเกิดผลขาดทุนด้านเครดิต ค่าธรรมเนียมการค้ำประกันจ่ายล่วงหน้าจะรับรู้ก็ต่อเมื่อสัญญาค้ำประกัน ไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตหรือไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต โดยสินทรัพย์ดังกล่าวรับรู้เป็นสินทรัพย์อื่น ธนาคารแสดงกำไรหรือขาดทุนจากการการชดเชยจากการค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งในผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การจัดประเภทรายการ การวัดมูลค่าภายหลังและกำไรและขาดทุนของหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้อย่างแรกเมื่อเริ่มแรก หนี้สินทางการเงินทั้งหมด ยกเว้นภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงินจัดประเภทและวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและกำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อข้อกำหนดมีการเปลี่ยนแปลงและกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงนั้นมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีดังกล่าวจะรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ตามข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไปด้วยมูลค่ายุติธรรม ความแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการออกจากบัญชีและผลตอบแทนที่จ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ผลตอบแทนที่จ่ายรวมถึงการโอนสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินใหม่ที่ได้รับมา

หากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงินนั้นรับรู้แบบไม่มีการตัดรายการออกจากบัญชี ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินจะมีการคำนวณใหม่โดยคิดลดกระแสเงินสดที่เปลี่ยนแปลงแล้วด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะถูกปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นรับรู้โดยปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินและตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ของหนี้สินทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ของหนี้สินทางการเงินดังกล่าว

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

(3) การตัดรายการออกจากบัญชีและการหักกลับ

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่ธนาคารไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ

ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือต้องจ่าย รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การหักกลับ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลับกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลับจำนวนเงินที่รับรู้และธนาคารตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

(4) อนุพันธ์

อนุพันธ์รับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่ายุติธรรมทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลกำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

(5) การป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่กำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเป็นครั้งแรก ธนาคาร ได้จัดทำเอกสารเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ที่ใช้ในการจัดการกับความเสี่ยง ความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงรวมถึงการพิจารณาความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง ณ วันเริ่มต้นของความสัมพันธ์ป้องกันความเสี่ยงและตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ เพื่อพิจารณาถึงความคงอยู่ในความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หรือหนี้สินที่รับรู้ที่อาจส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความเสี่ยงที่ได้รับการป้องกันจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหรือราคาทุน ค่าใช้จ่ายให้ปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชี

หากอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงครบกำหนดตามสัญญา ถูกขาย ถูกยกเลิก ถูกใช้สิทธิ หรือการป้องกันความเสี่ยง ไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมอีกต่อไป หรือยกเลิกการกำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป การปรับปรุงใด ๆ ที่เกิดขึ้นก่อนจุดที่มีการยกเลิกการเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเพื่อทยอยตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุน โดยถือเป็นการปรับปรุงด้วยการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่ตลอดอายุที่เหลืออยู่ของรายการดังกล่าว

การยกเลิกการป้องกันความเสี่ยง การปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยงใด ๆ ที่เกิดขึ้นก่อนในเครื่องมือทางการเงินที่มีการป้องกันความเสี่ยงซึ่งใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเพื่อทยอยตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุน โดยปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากวันที่การตัดจำหน่ายเริ่มต้นขึ้น หากมีการตัดรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงออกจากบัญชี การปรับปรุงจะรับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุนทันทีที่รายการดังกล่าวถูกตัดรายการออกจากบัญชี

(ง) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ เมื่อธนาคารจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้น ได้อย่างน่าเชื่อถือขึ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นเป็นประจำในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของแต่ละส่วนประกอบของสินทรัพย์ และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ ธนาคารไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างก่อสร้างหรือติดตั้ง

ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและโครงสร้างระบบ	ตามอายุสัญญาเช่า
เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

(จ) สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา ธนาคารจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ เมื่อสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ในฐานะผู้เช่า

ในวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารจะบันทึกส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามราคาเอกเทศของแต่ละส่วนประกอบ

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยเงินจ่ายล่วงหน้า รวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรก ประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งงูใจในสัญญาเช่าที่ได้รับ สินทรัพย์สิทธิการใช้แสดงเป็นส่วนหนึ่งในรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในงบแสดงฐานะการเงิน ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า ซึ่งกำหนดตามเกณฑ์เดียวกันกับส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์เหล่านั้น

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ต้องจ่ายทั้งหมดตามสัญญา ทั้งนี้ ธนาคารใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารในการคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มโดยนำอัตราดอกเบี้ยจากแหล่งข้อมูลภายในของธนาคารที่สะท้อนระยะเวลาของสัญญาเช่า

ธนาคาร ชุมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัตถุดิบด้วยวิธีราคาทุนค้ำจำหน่ยตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง และหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกรวบรวมค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือมีการเปลี่ยนแปลงการประเมินการเลือกใช้สิทธิที่ระบุในสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกกลบล้างจนเป็นศูนย์แล้ว

(ฉ) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ประมาณการระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์แสดงได้ดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

5 - 10 ปี

(ช) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

การประมาณการและการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญ

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

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณอย่างปราศจากอคติ คำนึงถึงค่าความน่าจะเป็นล่วงหน้าหนัก ซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจไปในอนาคต

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณการความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิต โดยวัดมูลค่าดังนี้

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

ประมาณการของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับคำนวณโดยเป็นผลคูณของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา (PD - Probability of default) กับร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญาต่อยอดหนี้ (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 ชั้นทุกวันที่ยาขงน โดยจะพิจารณาเป็นรายสัญญา ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังต่อไปนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

- ชั้นที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

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

- ชั้นที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก 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

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

- ชั้นที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิดนัดชำระคือสินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยมากกว่า 90 วันหรือ 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

หลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้จากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของผู้ก่อหรือผู้กู้
- การละเมิดเงื่อนไขในสัญญาหรือการค้างชำระเกินกำหนด
- มีความเป็นไปได้ที่ผู้กู้จะล้มละลายหรือปรับโครงสร้างทางการเงิน
- สินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนสภาพเป็นสินทรัพย์ที่ไม่สามารถซื้อขายคล่องเนื่องจากผู้ออกตราสารประสบปัญหาทางการเงิน หรือ
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้มาด้วยราคาที่มีส่วนลดย่างมีนัยสำคัญสะท้อนถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่เกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครองหลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตมีการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อเวลาผ่านไป สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 3 อาจถูกจัดประเภทใหม่กลับไปเป็นชั้นที่ 1

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าเครดิต (ชั้นที่ 3) และไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 1 เฉพาะกรณีที่พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่เข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดชั้นที่ 2 สามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อพิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูชิ ทรีสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

ในกรณีที่การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการพิจารณาตามเกณฑ์เชิงปริมาณ สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 โดยอัตโนมัติหากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดสัญญาทำให้เกิดการเปลี่ยนชั้นนั้น ไม่มีอีกต่อไป สำหรับกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 เนื่องจากเกณฑ์เชิงคุณภาพ บัญชีดังกล่าวต้องได้รับการแก้ไขก่อนจึงจะโอนสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไปเป็นชั้นที่ 1 รวมถึงได้มีดำเนินการแก้ไขก่อนที่จะจัดประเภทสินเชื่อใหม่เป็นชั้นที่ 1

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

สำหรับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่จัดชั้นที่ 2 ซึ่งไม่เคยถูกจัดเป็นสินทรัพย์ด้อยค่าด้านเครดิตมาก่อนสามารถโอนไปยังชั้นที่ 1 เมื่อลูกหนี้ดำเนินการภายใต้ข้อกำหนดตามสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อกัน 3 เดือน หรือ 3 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

สินทรัพย์ทางการเงินที่อยู่ในชั้นที่ 3 จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 ก็ต่อเมื่อพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่ด้อยค่าด้านเครดิต

การตัดจำหน่าย

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดจำหน่ายเมื่อธนาคารไม่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะได้รับคืนเงิน หากมีการรับเงินคืนในภายหลังหลังจากสินทรัพย์ที่มีการตัดจำหน่ายแล้ว จะรับรู้เป็นการกลับรายการการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุนในปีที่ได้รับคืน

(ข) การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่าบุद्धิธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการค้อยค่า

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่ามาก่อน

(ณ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของธนาคารจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน ซึ่งจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที ธนาคารกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นงวด โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูชิ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของ โครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาคารรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารที่เป็นผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเป็นผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและปีก่อน ๆ ซึ่งผลประโยชน์นี้ได้คิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน การวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อธนาคารไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าว ได้อีกต่อไป หรือเมื่อธนาคารรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ บริษัทรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพัน โดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณ ได้อย่างสมเหตุสมผล

(ญ) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพัน ได้อย่างน่าเชื่อถือและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และสัญญาค้ำประกันทางการเงินโดยใช้หลักการเดียวกันกับการค้ำค่าของสินทรัพย์ทางการเงินที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 3 (ข)

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

(ฎ) การค้ำประกันทางการเงิน และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

การค้ำประกันทางการเงินเป็นสัญญาที่กำหนดให้ธนาคารจ่ายเงินในจำนวนที่กำหนดไว้เพื่อชำระเงินคืนให้แก่ผู้ถือสำหรับผลขาดทุนที่เกิดขึ้นหากลูกหนี้ที่ระบุไว้ไม่สามารถชำระเงินเมื่อครบกำหนดชำระตามข้อกำหนดของตราสารหนี้ ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อเป็นภาระผูกพันของธนาคารในการให้เครดิตภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่มีการกำหนดไว้ล่วงหน้า

ธนาคาร ไม่มีการออกการค้ำประกันทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินที่เกิดจากการค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อรวมอยู่ในประมาณการหนี้สิน

(ฏ) การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจ่ายชำระเพื่อ โอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าในตลาดหลัก หรือตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุด (หากไม่มีตลาดหลัก) ที่ธนาคารสามารถเข้าถึงได้ในวันดังกล่าว มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาระผูกพัน

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ธนาคารใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

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

ธนาคารรับรู้การ โอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการ โอนขึ้น

หากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย ธนาคารวัดมูลค่าสินทรัพย์และสถานะการเป็นสินทรัพย์ด้วยราคาเสนอซื้อ และวัดมูลค่าหนี้สินและสถานะการเป็นหนี้สินด้วยราคาเสนอขาย

หลักฐานที่ดีที่สุดสำหรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกคือราคาของการทำรายการ เช่น มูลค่ายุติธรรมของผลตอบแทนที่ให้หรือได้รับ หากธนาคารพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแตกต่างจากราคาของการทำรายการ ทำให้เครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมปรับด้วยผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและราคาของการทำรายการและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่มูลค่ายุติธรรมที่ได้มาถูกจัดลำดับชั้นการวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 3 ผลต่างดังกล่าวจะรับรู้เป็นรายการรอตัดบัญชีซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยเกณฑ์ที่เหมาะสมตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินหรือจนกว่ามูลค่ายุติธรรมมีการ โอนเปลี่ยนลำดับชั้นหรือเมื่อรายการดังกล่าวสิ้นสุดลง

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

(ฐ) ดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกัน เครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงิน แต่ไม่พิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงให้รวมถึงต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน คือ มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหักด้วยการชำระคืนเงินต้น บวกหรือหักค่าตัดจำหน่ายสะสมที่คำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งเกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและมูลค่า ณ วันที่ครบกำหนดและปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับกรณีของสินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนที่จะมีการปรับปรุงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินจะถูกคำนวณเมื่อรับรู้รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในการคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการค้ำประกันด้านเครดิต) หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกปรับปรุงใหม่สำหรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่มีรอบการประมาณใหม่เพื่อสะท้อนให้เห็นความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยตลาด อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะได้รับการปรับปรุงสำหรับการปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่มีการตัดจำหน่าย เมื่อเกิดการเปลี่ยนแปลงในการป้องกันความเสี่ยง

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

อย่างไรก็ตาม สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนคิดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

(ก) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่ธนาคารคาดว่าจะมีสิทธิได้รับ ซึ่งไม่รวมจำนวนเงินที่เก็บแทนบุคคลที่สามและภาษีมูลค่าเพิ่ม โดยมีการใช้วิธีการแยกแยะในการพิจารณาจังหวะเวลาในการส่งมอบการควบคุม เพื่อประเมินว่าจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง หรือรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง ต้นทุนที่เกี่ยวข้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

(ข) (ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนประกอบด้วยกำไรหักขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อคำนวณถึงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม ดอกเบี้ย เงินปันผลและผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน

(ค) เงินสมทบกองทุนสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

จำนวนเงินนำส่งเข้ากองทุนสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

(ค) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันบันทึกโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวสำหรับการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ สินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันจะหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันในงบการเงิน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอต่อการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ค) กำไรต่อหุ้น

ธนาคารแสดงกำไรต่อหุ้นสำหรับหุ้นสามัญซึ่งคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปี

(ด) บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของธนาคาร หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับธนาคาร หรือธนาคารมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

4 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 (COVID-19)

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

สำหรับการรายงานทางการเงิน ธนาคารได้ใช้มาตรการผ่อนปรนทางบัญชี ตามหนังสือเวียนที่ ธปท.ผนส.(23) ว. 276/2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึง 31 ธันวาคม 2564

1. การใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate) ใหม่ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข
2. การจัดชั้นลูกหนี้ โดยจัดชั้นลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) หากลูกหนี้ยังมีความสามารถในการชำระหนี้

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรชุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

นอกจากนี้ ธนาคารยังคงใช้มาตรการผ่อนปรนทางบัญชีดังกล่าวต่อไป สำหรับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่กำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการจ่ายชำระหนี้ของลูกค้าที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว ตามที่ระบุไว้ในหนังสือเวียนที่ ธปท.ฟนส.2ว. 802/2564 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึง 31 ธันวาคม 2566

ทั้งนี้ หากธนาคารให้ความช่วยเหลือลูกหนี้โดยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว ธนาคารจะถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2563 ธปท. ได้ประกาศปรับลดอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้าเงินกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน (FIDF) จากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปีเป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี เป็นการชั่วคราว โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ในเดือนสิงหาคม 2564 ธปท. ได้ประกาศขยายระยะเวลาปรับลดอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบสถาบันการเงิน จากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปี เป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี ออกไปจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565

5 การบริหารความเสี่ยง

นโยบายการจัดการความเสี่ยง

ธนาคารมีความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด จากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของลูกค้า และการขาดแหล่งเงินทุน

5.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงในด้านผลขาดทุนทางการเงินของธนาคาร เมื่อลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันตามสัญญาได้ ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวเกิดจากข้อเรียกร้องที่มาจากเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนเป็นหลัก ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงพื้นฐานที่เกี่ยวข้องกับส่วนงานที่ให้สินเชื่อมากที่สุด ธนาคารมีการกระจายกลุ่มสินเชื่ออย่างต่อเนื่องและสร้างฐานลูกค้าที่แข็งแกร่งขึ้น โดยขยายกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต รวมทั้งพบปะลูกค้าใหม่เพื่อขยายฐานลูกค้าที่มีความต้องการด้านสินเชื่อ

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

นโยบายพื้นฐานของการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตหลักของธนาคาร มีชื่อว่า “นโยบายการบริหารความเสี่ยง”

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

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 ของบริษัทแม่เป็นผู้ให้คำปรึกษาแก่ฝ่ายพิจารณาสินเชื่อ นอกจากนี้ Research Department ของบริษัทแม่ยังให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการประเมินการจัดอันดับสินเชื่อภายในธนาคาร โดยอ้างอิงจากข้อมูลการวิจัยในอุตสาหกรรม และการวิเคราะห์สินเชื่อแต่ละราย ควบคู่กับการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานเชิงปริมาณ

ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ในการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้แยกบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานด้านการตลาดออกจากหน่วยงานที่ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อเพื่อการตรวจสอบและถ่วงดุล ความเสี่ยงด้านเครดิตแต่ละรายจะถูกวิเคราะห์และประเมินผลโดยเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่มีประสบการณ์และอนุมัติโดยผู้มีอำนาจตามขนาดและระดับความเสี่ยงสินเชื่อของสินเชื่อที่ขอกู้

ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการออกเลตเตอร์ออฟเครดิตให้กับลูกค้า ในการก่อภาระผูกพันดังกล่าว ธนาคารได้มีการพิจารณาข้อมูลทางการเงินของลูกค้าและได้จัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานโดยการกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาเช่นเดียวกับการให้สินเชื่อ

การสอบทานสินเชื่อ

หน่วยงานตรวจสอบซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระรับผิดชอบในการประเมินและแนะนำแนวทางในการปรับปรุงความเพียงพอและประสิทธิภาพของกระบวนการต่าง ๆ ด้านเครดิต ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ยังมีทีมสอบทานสินเชื่อ ทำหน้าที่สอบทานลูกหนี้แต่ละรายเพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการด้านเครดิตและการดูแลบัญชีได้ถูกดำเนินการตามนโยบาย ตลอดจนคู่มือปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการ

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

การวิเคราะห์คุณภาพของเครดิต

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ

	2565			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	สำรอง ส่วนเกิน (พันบาท)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ความเสี่ยงต่ำ	19,084,600	-	-	19,084,600
รวม	19,084,600	-	-	19,084,600
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(12,963)	-	-	(12,963)
สุทธิ	19,071,637	-	-	19,071,637
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ				
ความเสี่ยงต่ำ	68,863,412	2,149,080	-	71,012,492
ความเสี่ยงปกติ	700,616	190,007	-	890,623
รวม	69,564,028	2,339,087	-	71,903,115
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(200,216)	(66,362)	(202,290)	(468,868)
สุทธิ	69,363,812	2,272,725	(202,290)	71,434,247
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ความเสี่ยงต่ำ	8,783,149	-	-	8,783,149
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	8,783,149	-	-	8,783,149
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,387)	-	-	(8,387)
มูลค่าตามบัญชี - มูลค่ายุติธรรม	8,685,721	-	-	8,685,721

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

	2565			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
			(พันบาท)	
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และ				
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถ				
ยกเลิกได้ทันที	2,963,862	-	-	2,963,862
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(20,835)	-	-	(20,835)

	2564			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
			(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ความเสี่ยงค่า	26,114,190	-	-	26,114,190
รวม	26,114,190	-	-	26,114,190
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ				
เกิดขึ้น	(32,735)	-	-	(32,735)
สุทธิ	26,081,455	-	-	26,081,455

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ				
ความเสี่ยงค่า	49,753,048	148,561	-	49,901,609
ความเสี่ยงปกติ	680,149	141,006	-	821,155
รวม	50,433,197	289,567	-	50,722,764
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ				
เกิดขึ้น	(236,366)	(14,814)	(269,720)	(520,900)
สุทธิ	50,196,831	274,753	(269,720)	50,201,864

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรชุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

	2564			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
	(พันบาท)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ความเสี่ยงค่า	12,234,086	-	-	12,234,086
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	12,234,086	-	-	12,234,086
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(15,611)	-	-	(15,611)
มูลค่าตามบัญชี - มูลค่ายุติธรรม	12,203,920	-	-	12,203,920
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และ				
สัญญาจำกัดภาระทางการเงิน				
วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถ				
ยกเลิกได้ทันที	3,701,533	-	-	3,701,533
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(33,722)	-	-	(33,722)

หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

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

ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR)

เมื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงที่จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ของเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ ธนาคารพิจารณาข้อมูลที่เหมาะสมผลและสนับสนุนซึ่งเกี่ยวข้องและสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ตลอดจนการวิเคราะห์โดยใช้ประสบการณ์ในอดีตของธนาคารและการประเมินของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิตรวมถึงข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคต

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

คำนิยามของการผิณัดชำระหนี้ (Default)

ธนาคารพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินเกิดการผิณัดชำระหนี้เมื่อผู้กู้ไม่สามารถจ่ายชำระผูกพันด้านเครดิตให้แก่ธนาคารได้เต็มจำนวนโดยปราศจากสิทธิในการโต้แย้งโดยธนาคารเพื่อค้ำประกันการ เช่น การรับรู้หลักทรัพย์ (ที่ถือไว้ หากมี)

ในการประเมินว่าผู้กู้ผิณัดชำระหนี้หรือไม่ ธนาคารพิจารณาข้อบ่งชี้ ดังต่อไปนี้

- เชิงปริมาณ เช่น ผู้กู้ค้างชำระภาระผูกพันด้านเครดิตที่มีสาระสำคัญมากกว่า 90 วันหรือ 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระกับธนาคาร การเบิกเกินบัญชีจะพิจารณาว่าเกินกำหนดชำระหากลูกค้าเบิกเกินวงเงินที่กำหนดไว้หรือมีวงเงินที่ใช้ได้น้อยกว่ายอดคงค้างในปัจจุบัน และ
- เชิงคุณภาพ เช่น มีความเป็นไปได้ที่ผู้กู้จะปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งเป็นผลมาจากการล้มละลายทำให้ผู้กู้ไม่มีความสามารถในการจ่ายชำระภาระผูกพันด้านเครดิต

ข้อมูลที่ใช้ในการประเมินว่าเกิดการผิณัดชำระหนี้หรือไม่และการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญอาจแตกต่างกันตลอดระยะเวลาเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ ทั้งนี้ นิยามของการผิณัดชำระหนี้ของธนาคารสอดคล้อง และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

การจัดระดับของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารจัดระดับความเสี่ยงของฐานะเปิดแต่ละรายการโดยใช้ข้อมูลที่หลากหลายมาพิจารณาเพื่อคาดการณ์ความเสี่ยงที่จะผิณัดชำระหนี้และใช้ดุลยพินิจจากประสบการณ์ในการให้สินเชื่อในอดีต

ฐานะเปิดแต่ละรายการจะถูกจัดระดับของความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่รับรายการเมื่อเริ่มแรกโดยใช้ข้อมูลที่สามารถหาได้ของผู้กู้ยืม ฐานะเปิดจะได้รับการติดตามอย่างสม่ำเสมอซึ่งอาจส่งผลให้ฐานะเปิดมีการปรับหรือเปลี่ยนแปลงระดับของความเสี่ยงด้านเครดิต การติดตามมักใช้ข้อมูลดังต่อไปนี้

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

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้

ระดับของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นข้อมูลหลักในการพิจารณาค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ธนาคารเก็บข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย สำหรับบางกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินอาจมีการใช้ข้อมูลจากสถาบันจัดอันดับด้านเครดิตภายนอกที่น่าเชื่อถือเพื่อประกอบการพิจารณา

ธนาคารมีการนำแบบจำลองทางสถิติมาวิเคราะห์ข้อมูลดังกล่าว เพื่อสร้างเส้นประมาณการค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ตลอดระยะเวลาที่ลูกหนี้ต้องชำระหนี้คืนตามสัญญา และใช้เส้นค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การนำข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคตมาใช้

ธนาคารนำข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคตมาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤต (stress testing) เป็นระยะ ๆ สำหรับเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญเพื่อปรับปรุงการพิจารณาการแสดงสถานการณ์ที่ดีขึ้นและแย่ลง สำหรับการกำหนดรูปแบบของสถานการณ์มีการทบทวนเต็มรูปแบบอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

ธนาคารมีการพิจารณาตัวแปรหลักที่ส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิตและการขาดทุนด้านเครดิตสำหรับแต่ละกลุ่มของเครื่องมือทางการเงินและใช้การวิเคราะห์ข้อมูลในอดีตเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค ความเสี่ยงด้านเครดิตและผลขาดทุนด้านเครดิต

ตัวแปรหลักที่ส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิตคือ การเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (Gross Domestic Product: GDP)

การตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay)

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

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรชุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

การกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีการติดตามการกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรม การวิเคราะห์การกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิตจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถยกเลิกได้ และการค้าประกันทางการเงิน มีดังนี้

	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)		เงินลงทุนใน ตราสารหนี้	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ ดอกเบี้ยที่ ยังไม่ได้ กำหนดชำระ (พันบาท)	วงเงินสินเชื่อที่ ยังไม่ได้เบิกใช้ ที่ไม่สามารถ ยกเลิกได้	การค้าประกัน ทางการเงิน
2565						
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	19,084,600		8,783,149	71,903,115	-	-
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและ สัญญาการค้าประกันทางการเงิน	-	-	-	-	2,767,726	196,136
การกระทบต่อตามอุตสาหกรรม						
กลุ่มลูกค้าธุรกิจ						
อุตสาหกรรมการผลิตและ การพาณิชย์	-	-	-	19,919,270	1,001,707	-
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ การก่อสร้าง	-	-	-	4,542,533	878,712	196,136
โครงสร้างพื้นฐานและการ บริการ	-	-	-	8,740,167	761,176	-
กิจกรรมบริหารทางการเงิน	-	-	-	31,248,362	84,087	-
อื่น ๆ	-	-	-	7,452,783	42,044	-
สถาบันการเงิน						
รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,766,615		8,783,149	-	-	-
ธนาคารพาณิชย์	12,317,892		-	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	2,000,093		-	-	-	-

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

	รายการระหว่าง		เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ ดอกเบี้ยที่ ยังไม่ถึง กำหนดชำระ (พันบาท)	วงเงินสินเชื่อที่ ยังไม่ได้เบิกใช้ ที่ไม่สามารถ ยกเลิกได้	การค้าประกัน ทางการเงิน
	ธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้			
2564					
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	26,114,190	12,234,086	50,722,764	-	-
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	-	-	3,557,649	143,884
การกระจัดวัดตามอุตสาหกรรม					
กลุ่มลูกค้าธุรกิจ					
อุตสาหกรรมการผลิตและ การพาณิชย์	-	-	11,683,144	1,061,509	-
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ การก่อสร้าง	-	-	2,588,822	1,097,339	143,884
โครงสร้างพื้นฐานและการ บริการ	-	-	4,516,455	-	-
กิจกรรมบริหารทางการเงิน	-	-	27,227,416	-	-
อื่น ๆ	-	-	4,706,927	1,398,801	-
สถาบันการเงิน					
รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,763,592	12,234,086	-	-	-
ธนาคารพาณิชย์	13,350,532	-	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	2,000,066	-	-	-	-

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

5.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงในด้านผลขาดทุนทางการเงินของธนาคาร เมื่อธนาคารไม่สามารถเพิ่มเงินทุนที่จำเป็นได้หรือมีภาวะจำเป็นที่จะต้องเพิ่มเงินทุนในอัตราดอกเบี้ยที่สูงอย่างเป็นสาระสำคัญ

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารได้ออกแบบและจัดเตรียมนโยบายเพื่อที่จะสร้างกรอบการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เนื่องจากธุรกรรมจากความเสี่ยงดังกล่าวอาจทำให้ธนาคารประสบกับภาวะล้มละลายในบางสถานการณ์

กรอบบริหารความเสี่ยงและวิธีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงได้กำหนดระดับภาวะการณ์ขาดสภาพคล่องอย่างเหมาะสมโดยประสานงานกับฝ่ายบริหารเงิน ทั้งนี้ได้มีการรวบรวมและวิเคราะห์ข้อมูลทั้งปัจจัยภายใน เช่น ข้อมูลความเสี่ยงภายในธนาคาร และปัจจัยภายนอก เช่น ภาวะทางเศรษฐกิจหรือภาวะด้านตลาด โดยอ้างอิงจากแผนการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร

ฝ่ายบริหารเงินบริหารจัดการกระแสเงินสดภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้เพื่อลดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องรวมถึงติดตามการปฏิบัติงานตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้

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

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์ธนาคารที่ www.smtb.jp/smtbthai/
ข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูล	ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ข้อมูลล่าสุด ณ วันที่	30 กันยายน 2564

การเปิดเผยข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 จะถูกเปิดเผยภายในวันที่ 31 กรกฎาคม 2565 ในเว็บไซต์ธนาคารดังกล่าวข้างต้น

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา มีดังนี้

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

⁽¹⁾ ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

⁽²⁾ ไม่รวมการปรับมูลค่าธุรกรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

			2564			
			มากกว่า		ไม่มี	
		ภายใน	1 ปี	กำหนด	กำหนด	
	เมื่อทวงถาม	1 ปี	ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ระยะเวลา	รวม
			(พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	29	29
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ⁽¹⁾	14,193,790	11,920,400	-	-	-	26,114,190
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	792,397	-	-	-	792,397
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,492,648	6,711,272	-	-	12,203,920
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1), (2)}	11,598,140	10,193,754	24,679,786	3,864,200	-	50,335,880
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ย						
ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	265	110,634	-	-	-	110,899
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	23,380	31,244	-	-	-	54,624
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	25,815,575	28,541,077	31,391,058	3,864,200	29	89,611,939
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	520,961	30,281,256	30	-	-	30,802,247
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	869	32,443,890	5,689,872	-	-	38,134,631
หนี้สินอนุพันธ์	-	42,736	235,537	-	-	278,273
หนี้สินทางการเงินอื่น	87,726	53,398	-	-	-	141,124
รวมหนี้สินทางการเงิน	609,556	62,821,280	5,925,439	-	-	69,356,275
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	25,206,019	(34,280,203)	25,465,619	3,864,200	29	20,255,664
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	143,884	-	-	-	143,884

⁽¹⁾ ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

⁽²⁾ ไม่รวมการปรับมูลค่าธุรกรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรชุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

อนุพันธ์

จำนวนเงินตามสัญญาของอนุพันธ์จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	ภายใน 1 ปี	2565 มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	รวม
อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	38,787,591	-	38,787,591
อัตราดอกเบี้ย			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	4,600,000	2,425,989	7,025,989
รวม	43,387,591	2,425,989	45,813,580
		2564	
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	รวม
อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	26,013,714	-	26,013,714
อัตราดอกเบี้ย			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	3,800,000	6,989,180	10,789,180
รวม	29,813,714	6,989,180	36,802,894

5.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงในด้านผลขาดทุนทางการเงินของธนาคารผ่านการเปลี่ยนแปลงในรายได้ และมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งรายการนอกงบการเงิน อันเนื่องมาจากความผันผวนในปัจจัยต่าง ๆ ของตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรชุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารจัดการการดำเนินงานของธนาคาร โดยมีการควบคุมความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และมุ่งมั่นเพื่อรักษาระดับผลกำไรที่เหมาะสมให้สอดคล้องกับเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ ขนาดและลักษณะของการดำเนินงาน และข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารผ่านกรอบการบริหารความเสี่ยงในขั้นสูง

กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ตัดสินใจในแผนการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินและแผนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้แผนการบริหารจัดการ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้ตัดสินใจในการแก้ปัญหาขั้นพื้นฐานของแผนการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และแผนการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาดของทั้งธนาคารที่ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงสำหรับสินทรัพย์และหนี้สิน

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้รับผิดชอบในการวางแผน ตลอดจนการดำเนินการในการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด บทบาทของฝ่ายบริหารความเสี่ยงรวมถึงการวัดระดับความเสี่ยง และผลกำไรหรือขาดทุน ตลอดจนการติดตามสถานะความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้แผนงานบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งสถานะของการปฏิบัติตามเพดานความเสี่ยง ฝ่ายบริหารความเสี่ยงรายงานสิ่งที่ตรวจพบให้กับสมาชิกของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นรายวัน และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ตลอดจนคณะกรรมการธนาคารเป็นระยะ ๆ

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารใช้การวิเคราะห์ความอ่อนไหวในการวัดความเสี่ยงด้านตลาด ทั้งความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

(1) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในงบแสดงฐานะการเงินเกิดจากความผันผวนที่ไม่เป็นไปตามประมาณการที่อาจเกิดขึ้นในอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งมีผลทำให้เกิดมูลค่าขาดทุนของสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารใช้วิธีการวิเคราะห์ความอ่อนไหวในการวัดและบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ธนาคาร ชุมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านสินทรัพย์ (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่าง ๆ ดังนี้

	2565			2564		
	เงินดอลลาร์ สหรัฐ	เงินเยน	เงินยูโร	เงินดอลลาร์ สหรัฐ	เงินเยน	เงินยูโร
			(พันบาท)			
ฐานะต้นปี	(38,100,812)	(18,494)	42,490	(25,592,695)	13,183	19,614
ฐานะล่วงหน้า	38,075,463	(798)	(5,109)	25,583,242	(12,387)	-
ฐานะสุทธิ	(25,349)	(19,292)	37,381	(9,453)	796	19,614

(2) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในงบแสดงฐานะการเงิน หมายถึงความเป็นไปได้ที่อัตราดอกเบี้ยจะมีการเปลี่ยนแปลงและมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยของธนาคารในปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเกิดจากโครงสร้าง และลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ หนี้สินและทุนของธนาคาร และจากความแตกต่างของวันกำหนดราคาของสินทรัพย์และหนี้สิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ยโดยเฉลี่ยของธนาคารรวมทั้งอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยมีดังนี้

	2565			2564		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย
	(พันบาท)		(ร้อยละต่อปี)	(พันบาท)		(ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	17,025,367	107,768	0.633	13,711,322	81,110	0.592
เงินลงทุน	10,414,121	71,352	0.685	10,615,054	89,153	0.840
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	58,591,960	880,356	1.503	53,468,086	862,770	1.614
รวม	86,031,448	1,059,476		77,794,462	1,033,033	
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	26,669,348	173,391	0.650	23,256,471	193,078	0.830
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	42,911,608	135,555	0.316	39,024,148	194,689	0.499
รวม	69,580,956	308,946		62,280,619	387,767	

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรชุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน มีดังนี้

	2565						
	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	-	-	-	-	-	19	19
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ⁽¹⁾	2,000,000	13,563,901	272,845	-	-	3,247,854	19,084,600
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,952,591	139,786	6,593,344	-	-	8,685,721
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1), (2)}	22,773,430	22,696,739	10,356,845	15,610,678	252,100	-	71,689,792
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	-	-	-	-	125,166	125,166
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	1,200	-	-	-	-	36,627	37,827
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	24,774,630	38,213,231	10,769,476	22,204,022	252,100	3,409,666	99,623,125
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	624,798	23,222,809	3,187,371	-	-	22,615	27,057,593
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,547	50,852,419	720,000	-	-	-	51,576,966
หนี้สินทางการเงินอื่น	467,078	-	-	-	-	54,584	521,662
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,096,423	74,075,228	3,907,371	-	-	77,199	79,156,221
ผลกระทบของอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยง ⁽³⁾	7,025,989	(2,000,000)	(2,600,000)	(2,425,989)	-	-	-

⁽¹⁾ ก่อนหักค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

⁽²⁾ ไม่รวมการปรับมูลค่าธุรกรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

⁽³⁾ การบริหารความเสี่ยงสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

	2564						
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่						
	อัตราดอกเบี้ย เปลี่ยนได้ ทันที	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	29	29
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ⁽¹⁾	2,000,000	11,919,882	-	-	-	12,194,308	26,114,190
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,499,824	3,992,824	6,711,272	-	-	12,203,920
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1), (2)}	11,598,140	14,442,090	6,559,255	17,464,695	271,700	-	50,335,880
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	-	-	-	-	110,899	110,899
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	23,300	-	-	-	-	31,324	54,624
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	13,621,440	27,861,796	10,552,079	24,175,967	271,700	12,336,560	88,819,542
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	477,033	25,610,963	4,670,292	30	-	43,929	30,802,247
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	869	37,683,762	450,000	-	-	-	38,134,631
หนี้สินทางการเงินอื่น	87,024	-	-	-	-	54,100	141,124
รวมหนี้สินทางการเงิน	564,926	63,294,725	5,120,292	30	-	98,029	69,078,002
ผลกระทบของอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยง ⁽³⁾	10,789,180	(500,000)	(3,300,000)	(6,989,180)	-	-	-

⁽¹⁾ ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

⁽²⁾ ไม่รวมการปรับมูลค่าสุทธิรวมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

⁽³⁾ การบริหารความเสี่ยงสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

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

ผลจากการวิเคราะห์ความอ่อนไหวจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่ 100 bps ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ภายใน 1 ปี แสดงดังนี้

	2565	2564
	รวมผลกระทบต่อ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	รวมผลกระทบต่อ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
	(พันบาท)	
เงินบาท	121,761	(52,829)
เงินดอลลาร์สหรัฐ	(122,899)	(628)
เงินเยน	(13,180)	(33,011)
เงินยูโร	221	122
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	(14,097)	(86,346)

5.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงทางตรงหรือทางอ้อมที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากหลายสาเหตุที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงาน ผู้ปฏิบัติงาน เทคโนโลยี และโครงสร้างระบบงานของธนาคาร และจากปัจจัยภายนอกนอกเหนือจากความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านสภาพคล่อง เช่น ความเสี่ยงด้านกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลและมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไปของพฤติกรรมองค์กร ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการดังกล่าวเกิดจากการดำเนินงานของธนาคาร

วัตถุประสงค์ของธนาคาร คือการจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในการสร้างความสมดุลที่จะหลีกเลี่ยงผลขาดทุนทางการเงินและความเสียหายด้านชื่อเสียงของธนาคาร โดยคำนึงถึงประสิทธิผลด้านต้นทุนรวมและนวัตกรรมที่ธนาคารนำเสนอ ทั้งนี้ นโยบายของธนาคารถูกกำหนดให้ปฏิบัติให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลในทุกกรณี คณะกรรมการธนาคาร ได้มอบหมายความรับผิดชอบเรื่องความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้แก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรับผิดชอบในการพัฒนาและประยุกต์การควบคุมสู่การปฏิบัติเพื่อระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความรับผิดชอบดังกล่าวได้รับการสนับสนุนจากกฎและนโยบายของธนาคารที่กำหนดในด้านต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- การกำหนดเรื่องการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ ซึ่งรวมถึงอำนาจการอนุมัติรายการที่เป็นอิสระต่อกัน
- การกำหนดเรื่องการกระทบยอด และการตรวจสอบความถูกต้องของรายการ

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรชุกุ ทริสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

- การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ และกฎหมายต่าง ๆ อย่างเคร่งครัด
- การจัดทำเอกสารเกี่ยวกับการควบคุมและการดำเนินงาน
- การกำหนดแนวทางประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามกำหนดเวลาอย่างสม่ำเสมอ เพื่อประเมินความเสี่ยงพอของการควบคุม รวมถึงระเบียบปฏิบัติในการระบุความเสี่ยง
- การกำหนดเรื่องรายงานความเสียหายด้านการปฏิบัติงาน และแนวทางการแก้ไข
- การพัฒนาแผนรับมือเหตุการณ์
- การอบรมและพัฒนาความเชี่ยวชาญแก่ผู้ปฏิบัติงาน และ
- การลดความเสี่ยง ซึ่งหมายถึงรวมถึงการประกันที่มีต้นทุนอย่างเหมาะสม

การปฏิบัติตามนโยบายของธนาคารได้รับการสนับสนุนจากการสอบทานจากหน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นระยะ ๆ ซึ่งผลการสอบทานจากหน่วยงานตรวจสอบภายในจะถูกนำเสนอต่อให้คณะกรรมการตรวจสอบและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่รวมถึงการแสดงผลข้อมูลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี				มูลค่ายุติธรรม			
		ผ่านกำไร หรือขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม			ระดับ 1 (พันบาท)	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			ผ่านกำไร	ขาดทุน	ราคาทุนตัด จำหน่าย				
มูลค่ายุติธรรม	ผ่านกำไร	ขาดทุน	ราคาทุนตัด จำหน่าย	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
หมายเหตุ	หรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	จำหน่าย	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
2565									
สินทรัพย์ทางการเงิน									
สินทรัพย์อนุพันธ์	10								
- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		423,935	-	-	423,935	-	423,935	-	423,935
เงินลงทุน	11								
- คราสารหนี้		-	8,685,721	-	8,685,721	-	8,685,721	-	8,685,721
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ									
และรายได้คอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ ⁽¹⁾	12.1								
- ที่ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม		-	-	7,146,397	7,146,397	-	-	7,146,397	7,146,397
- ที่ไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม		-	-	64,490,140	64,490,140	-	45,301,781	19,346,090	64,647,871
หนี้สินทางการเงิน									
หนี้สินอนุพันธ์	10								
- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		94,124	-	-	94,124	-	94,124	-	94,124
- อัตราคอกเบี้ย		88,157	-	-	88,157	-	88,157	-	88,157

⁽¹⁾ ไม่รวมสำรองส่วนเกิน

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรชุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี				มูลค่ายุติธรรม						
		หรือขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม			ระดับ 1 (พันบาท)	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม			
			ผ่านกำไร	ผ่านกำไร	ราคาทุนตัด							
										ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	จำนวน
2564												
สินทรัพย์ทางการเงิน												
สินทรัพย์อนุพันธ์	10											
- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		792,397	-	-	792,397	-	792,397	-	792,397			
เงินลงทุน	11											
- ตราสารหนี้		-	12,203,920	-	12,203,920	-	12,203,920	-	12,203,920			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ												
และรายได้คอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ ⁽¹⁾	12.1											
- ที่ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม		-	-	11,098,515	11,098,515	-	-	11,098,515	11,098,515			
- ที่ไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม		-	-	39,373,069	39,373,069	-	26,497,433	13,182,515	39,679,948			
หนี้สินทางการเงิน												
หนี้สินอนุพันธ์	10											
- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		2,288	-	-	2,288	-	2,288	-	2,288			
- อัตราดอกเบี้ย		275,985	-	-	275,985	-	275,985	-	275,985			

⁽¹⁾ ไม่รวมสำรองส่วนเกิน

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564

เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ

ตารางดังต่อไปนี้แสดงเทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่า	ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระที่ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	การคิดลดกระแสเงินสด	อัตราคิดลดปัจจุบันที่ปรับด้วยส่วนเพิ่มค่าความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมระดับ 3

การกระทบยอดของมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

ตารางด้านล่างแสดงถึงการกระทบยอดยกมาและยกไปสำหรับมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระที่ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2565	2564
	(พันบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม - ยอดต้นปี	11,065,165	16,402,941
ตัดรายการ	(3,800,000)	(5,199,405)
ปรับปรุงอัตราแลกเปลี่ยน	36,810	(25,039)
ขาดทุนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	(187,828)	(113,332)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม - ยอดสิ้นปี	7,114,147	11,065,165
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	33,527	41,650
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระที่ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม - ยอดสิ้นปี	7,147,674	11,106,815
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,277)	(8,300)
สุทธิ	7,146,397	11,098,515

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูมิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

ธนาคาร ใช้วิธีการและข้อสมมติในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) ที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่ มากกว่า 1 ปี คำนวณโดยใช้วิธีการหากระแสเงินสดคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันซึ่งใช้กับตราสารที่มีลักษณะ คล้ายคลึงกัน

อนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดอนุพันธ์อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากแหล่งข้อมูลในตลาดที่เป็น อิสระและเชื่อถือได้ ซึ่งได้มีการทดสอบความสมเหตุสมผลของราคาเหล่านั้น โดยคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เหมือนกัน ณ วันที่วัดมูลค่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์อนุพันธ์ สะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาตามความเหมาะสม

เงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้อ้างอิงจากราคาเสนอซื้อขายจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี ของวันที่รายงาน ประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อื่น ๆ ประมาณ โดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่ติดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว รายการของตลาดเงินที่มีระยะเวลาคงที่ บัตรเงินฝากและเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวภายใน 1 ปีจากวันที่รายงานนั้น ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันกับจำนวนเงินที่กำหนดไว้ที่คาดว่าจะครบกำหนดในแต่ละเดือน

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

7 การดำรงเงินกองทุน

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

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีองค์ประกอบเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ดังนี้

	2565	2564
	(พันบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	20,000,000	20,000,000
กำไรสุทธิหลังจากที่จัดสรรแล้ว	101,512	(103,673)
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	(77,942)	(24,133)
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(29,504)	(34,749)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	19,994,066	19,837,445
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	67,315,891	53,346,176

	ขั้นต่ำตามที่		
	ธปท. กำหนด*	2565	2564
		(ร้อยละ)	
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.00	29.70	37.19
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.50	29.70	37.19
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.00	29.70	37.19

* รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ผกค. (12) ว. 1030/2562 ลงวันที่ 10 กรกฎาคม 2562 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 15 กรกฎาคม 2562 โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 ธนาคารไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

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

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์ธนาคารที่ www.smtb.jp/smtbthai/
ข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูล	ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ข้อมูลล่าสุด ณ วันที่	30 กันยายน 2564

การเปิดเผยข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 จะถูกเปิดเผยภายในวันที่ 31 กรกฎาคม 2565 ในเว็บไซต์ธนาคารดังกล่าวข้างต้น

การบริหารจัดการเงินกองทุน

นโยบายของผู้บริหาร คือการดำรงฐานเงินทุนที่แข็งแกร่งเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของผู้ลงทุนและเจ้าหนี้ และเพื่อการดำเนินงานทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องในอนาคต ผู้บริหารเฝ้าติดตามผลตอบแทนจากเงินลงทุน ซึ่งธนาคารพิจารณาจากสัดส่วนของผลการตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และระดับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

8 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	2565		
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย
			รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน		(พันบาท)	
เงินสด	-	-	19
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	19,071,637
สินทรัพย์อนุพันธ์	423,935	-	-
เงินลงทุนสุทธิ			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	8,685,721	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ⁽¹⁾			
ที่ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	-	-	7,146,397
ที่ไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	-	-	64,490,140
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	37,827
รวม	423,935	8,685,721	90,746,020
			99,855,676

⁽¹⁾ ไม่รวมสำรองส่วนเกิน

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

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

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

	2564			
	เครื่องมือทางการเงิน	เครื่องมือทางการเงิน	เครื่องมือทางการเงิน	
	ที่วัดมูลค่าด้วย	ที่วัดมูลค่าด้วย	ที่วัดมูลค่าด้วย	
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	
	ผ่านกำไรหรือขาดทุน	ผ่านกำไรขาดทุน	ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
		เบ็ดเสร็จอื่น		
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	29	29
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	26,081,455	26,081,455
สินทรัพย์อนุพันธ์	792,397	-	-	792,397
เงินลงทุนสุทธิ				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	12,203,920	-	12,203,920
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ⁽¹⁾				
ที่ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	-	-	11,098,515	11,098,515
ที่ไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	-	-	39,373,069	39,373,069
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	54,624	54,624
รวม	792,397	12,203,920	76,607,692	89,604,009

⁽¹⁾ ไม่รวมสำรองส่วนเกิน

ธนาคาร ชูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

	2564			
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตั้งจำหน่าย	รวม
	(พันบาท)			
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	30,802,247	30,802,247
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	38,134,631	38,134,631
หนี้สินอนุพันธ์	278,273	-	-	278,273
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	141,124	141,124
รวม	278,273	-	69,078,002	69,356,275

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

(พันบาท)

16,828,553	21,765,358
------------	------------

19,071,637	26,081,455
------------	------------

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 มูลค่าธุรกรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยง มีดังนี้

66

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

10.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ประเภทความเสี่ยง	2565			2564		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา (พันบาท)	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน						
เงินตราต่างประเทศ	345,580	35,378	23,940,758	756,686	-	23,708,218
อัตราดอกเบี้ย	-	88,157	7,025,989	-	275,985	10,789,180
รวม	<u>345,580</u>	<u>123,535</u>	<u>30,966,747</u>	<u>756,686</u>	<u>275,985</u>	<u>34,497,398</u>

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

การบัญชีป้องกันความเสี่ยงถูกนำมาใช้เมื่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเชิงเศรษฐกิจตรงตามเกณฑ์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงนั้น ในความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงประเมินจากปัจจัยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- มีความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่ป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง
- ผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตไม่มากกว่าการเปลี่ยนแปลงมูลค่าอันเกิดจากความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจ
- อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับอัตราส่วนของปริมาณของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงให้สอดคล้องกับมูลค่าที่ตราไว้ของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง ธนาคารใช้อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับ 1:1

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 ไม่มีข้อมูลของความสัมพันธ์จากการป้องกันความเสี่ยงที่ไม่มีประสิทธิภาพ และไม่มีกำไรหรือขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

11 เงินลงทุนสุทธิ

	2565	2564
	(พันบาท)	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	8,685,721	12,203,920
รวมเงินลงทุน	8,685,721	12,203,920

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 8,387 15,611

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนซึ่งได้นำไปวางเป็นหลักประกันหรืออยู่ภายใต้
ข้อจำกัดซึ่งอธิบายในหมายเหตุข้อ 21

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 ธนาคารไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้น ไปของทุนชำระ
แล้วของกิจการ

12 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

12.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	2565	2564
	(พันบาท)	
เงินให้กู้ยืม	46,753,661	37,607,240
ตั๋วเงิน	24,936,131	12,728,640
บวก การปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	88,157	275,985
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	71,777,949	50,611,865
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	125,166	110,899
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ย ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	71,903,115	50,722,764
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(468,868)	(520,900)
สุทธิ	71,434,247	50,201,864

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

12.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

	2565	2564
	(พันบาท)	
ในประเทศ	69,352,867	48,205,411
ต่างประเทศ	2,336,925	2,130,469
รวม*	<u>71,689,792</u>	<u>50,335,880</u>

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้โดยไม่รวมการปรับมูลค่าธุรกรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้

12.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	2565	2564
	(พันบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ย ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ*		
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน เครดิต (Performing)	69,475,871	50,157,212
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	2,339,087	289,567
รวม	<u>71,814,958</u>	<u>50,446,779</u>

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระโดยไม่รวมการปรับมูลค่าธุรกรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

13 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

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

	2564			
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สำรองส่วนเกิน (พันบาท)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	32,735	-	-	32,735
เงินลงทุนในตราสารหนี้	15,611	-	-	15,611
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	236,366	14,814	269,720	520,900
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	33,722	-	-	33,722
รวม	318,434	14,814	269,720	602,968

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สำรองส่วนเกิน *	รวม
			(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ณ วันที่ 1 เมษายน 2563	2,998	-	-	2,998
ซื้อหรือได้มา	32,735	-	-	32,735
ตัดรายการ	(2,998)	-	-	(2,998)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 1 เมษายน 2564	32,735	-	-	32,735
ซื้อหรือได้มา	12,963	-	-	12,963
ตัดรายการ	(32,735)	-	-	(32,735)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565	12,963	-	-	12,963
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 เมษายน 2563	18,104	-	-	18,104
ซื้อหรือได้มา	15,611	-	-	15,611
ตัดรายการ	(18,104)	-	-	(18,104)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 1 เมษายน 2564	15,611	-	-	15,611
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,227)	-	-	(2,227)
ซื้อหรือได้มา	1,991	-	-	1,991
ตัดรายการ	(6,988)	-	-	(6,988)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565	8,387	-	-	8,387

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สำรองส่วนเกิน *	รวม
	(พันบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ				
ณ วันที่ 1 เมษายน 2563	158,990	12,463	337,150	508,603
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	19,474	461	-	19,935
ซื้อหรือ ได้มา	137,459	13,583	-	151,042
ตัดรายการ	(79,557)	(11,693)	-	(91,250)
การทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	(67,430)	(67,430)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 1 เมษายน 2564	236,366	14,814	269,720	520,900
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(24,167)	24,167	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(23,721)	26,587		2,866
ซื้อหรือ ได้มา	137,137	14,377	-	151,514
ตัดรายการ	(125,399)	(13,583)	-	(138,982)
การทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	(67,430)	(67,430)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565	200,216	66,362	202,290	468,868

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สำรองส่วนเกิน *	รวม
			(พันบาท)	
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ณ วันที่ 1 เมษายน 2563	33,843	-	-	33,843
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(6,622)	-	-	(6,622)
ซื้อหรือได้มา	16,992	-	-	16,992
ตัดรายการ	(10,491)	-	-	(10,491)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 1 เมษายน 2564	33,722	-	-	33,722
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(11,525)	-	-	(11,525)
ซื้อหรือได้มา	3,983	-	-	3,983
ตัดรายการ	(5,345)	-	-	(5,345)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565	20,835	-	-	20,835

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

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรชุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

14 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 การเปลี่ยนแปลงในส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ มีดังนี้

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

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

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

ราคาทรัพย์สินของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ของธนาคารก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึงวันที่ 31 มีนาคม 2565 มีจำนวน 139 ล้านบาท (2564: 138 ล้านบาท)

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

15 เงินรับฝาก

15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	2565	2564
	(พันบาท)	
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	22,615	43,929
ออมทรัพย์	624,798	477,033
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	26,410,180	30,281,285
รวม	27,057,593	30,802,247

15.2 จำแนกตามสกุลเงินและเงินที่อยู่ของผู้ฝาก

	2565	2564
	ในประเทศ	ในประเทศ
	(พันบาท)	
เงินบาท	26,996,072	30,738,675
เงินดอลลาร์สหรัฐ	61,521	63,572
รวม	27,057,593	30,802,247

16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	2565	2564
	(พันบาท)	
ในประเทศ		
สถาบันการเงินอื่น	1,154,547	930,869
รวมในประเทศ	1,154,547	930,869
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐ	46,206,663	31,370,690
เงินเยน	2,728,450	5,113,574
เงินยูโร	1,487,306	719,498
รวมต่างประเทศ	50,422,419	37,203,762
รวมในและต่างประเทศ	51,576,966	38,134,631

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

17 ประมาณการหนี้สิน

	หมายเหตุ	2565	2564
		(พันบาท)	
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน			
วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	13	20,835	33,722
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน		20,478	15,688
รวม		<u>41,313</u>	<u>49,410</u>

18 เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศ ธปท. ที่ สนข. 7/2561 ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ และ ประกาศ ธปท. ที่ สนข. 2/2562 ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการ โอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ธนาคาร ไม่มีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์และธุรกรรมบริการ โอนเงินด้วยวิธีการอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว (2564: ไม่มี)

19 การหักกลบลินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	2565					
	มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบใน					
	งบแสดงฐานะการเงิน					
	มูลค่าหักกลบ					
	มูลค่าที่	มูลค่าสุทธิที่	ตามสัญญาที่ไม่	มูลค่า		
	นำมาหักกลบ	แสดง	เข้าเงื่อนไขตาม	หลักประกัน		
	ในงบแสดง	ในงบแสดง	มาตรฐานการ	ทางการเงินที่		
	ขั้นต้น	ฐานะการเงิน	บัญชี	เกี่ยวข้อง	มูลค่าสุทธิ	
	(พันบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
สินทรัพย์อนุพันธ์	318,605	-	318,605	-	(467,078)	(148,473)
รวม	<u>318,605</u>	<u>-</u>	<u>318,605</u>	<u>-</u>	<u>(467,078)</u>	<u>(148,473)</u>

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

	2565					
	มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลับใน					
	งบแสดงฐานะการเงิน					
	มูลค่าหักกลับ					
	มูลค่าที่	มูลค่าสุทธิที่	ตามสัญญาที่ไม่	มูลค่า		
	นำมาหักกลับ	แสดง	เข้าเงื่อนไขตาม	หลักประกัน		
มูลค่า	ในงบแสดง	ในงบแสดง	มาตรฐานการ	ทางการเงินที่		
ขั้นต้น	ฐานะการเงิน	ฐานะการเงิน	บัญชี	เกี่ยวข้อง		มูลค่าสุทธิ
	(พันบาท)					
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินอนุพันธ์	142,270	-	142,270	-	(1,200)	141,070
รวม	142,270	-	142,270	-	(1,200)	141,070
	2564					
	มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลับใน					
	งบแสดงฐานะการเงิน					
	มูลค่าหักกลับ					
	มูลค่าที่	มูลค่าสุทธิที่	ตามสัญญาที่ไม่	มูลค่า		
	นำมาหักกลับ	แสดง	เข้าเงื่อนไขตาม	หลักประกัน		
มูลค่า	ในงบแสดง	ในงบแสดง	มาตรฐานการ	ทางการเงินที่		
ขั้นต้น	ฐานะการเงิน	ฐานะการเงิน	บัญชี	เกี่ยวข้อง		มูลค่าสุทธิ
	(พันบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
สินทรัพย์อนุพันธ์	450,790	-	450,790	-	(87,024)	363,766
รวม	450,790	-	450,790	-	(87,024)	363,766
	หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินอนุพันธ์	278,196	-	278,196	-	(23,300)	254,896
รวม	278,196	-	278,196	-	(23,300)	254,896

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิ ทรีสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

การกระทบยอดมูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินกับรายการในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

2565					
ประเภทของ เครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าสุทธิที่ แสดง ในงบแสดง ฐานะการเงิน (พันบาท)	รายการ ในงบแสดง ฐานะการเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี ของรายการ ในงบแสดง ฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดง ฐานะการเงิน ที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไข การหักกลบ (พันบาท)
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์อนุพันธ์	318,605	สินทรัพย์อนุพันธ์	10	423,935	105,330
รวม	318,605			423,935	105,330
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินอนุพันธ์	142,270	หนี้สินอนุพันธ์	10	182,281	40,011
รวม	142,270			182,281	40,011
2564					
ประเภทของ เครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าสุทธิที่ แสดง ในงบแสดง ฐานะการเงิน (พันบาท)	รายการ ในงบแสดง ฐานะการเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี ของรายการ ในงบแสดง ฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดง ฐานะการเงิน ที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไข การหักกลบ (พันบาท)
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์อนุพันธ์	450,790	สินทรัพย์อนุพันธ์	10	792,397	341,607
รวม	450,790			792,397	341,607
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินอนุพันธ์	278,196	หนี้สินอนุพันธ์	10	278,273	77
รวม	278,196			278,273	77

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

20 สํารอง

สํารองประกอบด้วย

การจัดสรรกำไร และ/หรือกำไรสะสม

สํารองตามกฎหมาย

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

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารได้จัดสรรทุนสํารองตามกฎหมายเป็นจำนวน 16.45 ล้านบาทจากกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่แสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกระทั่งมีการตัดรายการ หรือการจัดประเภทรายการใหม่

การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากราน

การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากรานที่แสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

21 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจซึ่งใช้เป็นหลักประกันภาระผูกพันอื่นกับองค์กรภาครัฐมีจำนวนเงิน 21.56 ล้านบาท และ 0.31 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

22 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

	2565	2564
	(พันบาท)	
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถยกเลิกได้	9,874,476	12,692,701
- การค้ำประกันอื่น	196,136	143,884
รวม	<u>10,070,612</u>	<u>12,836,585</u>

การฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 ธนาคาร ไม่มีคดีฟ้องร้องซึ่งยื่นฟ้องโดยลูกค้าของธนาคาร

23 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับธนาคารในระหว่างปี มีดังต่อไปนี้

ชื่อกิจการ / บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง / สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ญี่ปุ่น / ไทย	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผนตั้งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของธนาคาร (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)
Sumitomo Mitsui Trust Holding, Inc.	ญี่ปุ่น	บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Sumitomo Mitsui Trust Bank, Limited	ญี่ปุ่น	บริษัทใหญ่ ถือหุ้นในธนาคารร้อยละ 99.99
Sumitomo Mitsui Trust Systems & Services Co., Ltd.	ญี่ปุ่น	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Sumitomo Mitsui Trust Panasonic Finance Co., Ltd.	ญี่ปุ่น	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Sumitomo Mitsui Trust Investment Co., Ltd.	ญี่ปุ่น	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด

ธนาคาร ซุมิโตโม มิตรูส ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

ชื่อกิจการ / บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง / สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
Sumitomo Mitsui Trust Asset Management Co., Ltd.	ญี่ปุ่น	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
สาขาอื่นของ Sumitomo Mitsui Trust Bank, Limited	หลากหลาย	สาขาอื่นของบริษัทใหญ่

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทมีดังต่อไปนี้

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

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2565	2564
	(พันบาท)	
บริษัทใหญ่		
รายได้ดอกเบี้ย	2,431	3,559
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	101,784	180,957
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	1,182
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	4,977	4,404
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,299	14,890
ค่าใช้จ่ายอื่น	18,809	15,265
สาขาอื่นของบริษัทใหญ่		
รายได้ดอกเบี้ย	7,431	2,755
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	76	99
ผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระยะสั้นและผลประโยชน์อื่น ๆ ของพนักงาน	53,379	55,116

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	2565	2564
	(พันบาท)	
บริษัทใหญ่		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	2,005,009	4,193,529
สินทรัพย์อื่น	22	37
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	48,525,846	36,059,313
หนี้สินอื่น	28,640	14,616
สาขาอื่นของบริษัทใหญ่		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	15,963	6,615
สินทรัพย์อื่น	386	90
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	1,487,306	719,498
หนี้สินอื่น	37	36

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 เงินกู้ยืมจากบริษัทและสาขาอื่นของบริษัทใหญ่ มีจำนวนเงิน 1,387.70 ล้านดอลลาร์สหรัฐ 40.00 ล้านยูโร และ 8,500.00 ล้านเยน (2564: 1,001.00 ล้านดอลลาร์สหรัฐ 19.60 ล้านยูโร และ 16,550.00 ล้านเยน) มีวันครบกำหนดชำระระหว่างเดือนเมษายน 2565 ถึงเดือนเมษายน 2567 (2564: ระหว่างเดือนเมษายน 2564 ถึงเดือนธันวาคม 2565) โดยธนาคารจะจ่ายชำระเงินต้นเต็มจำนวน ณ วันที่ครบกำหนดชำระ และชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส เงินกู้ยืมเหล่านี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ -0.53 ถึง ร้อยละ 1.03 ต่อปี (2564: ร้อยละ -0.50 ถึง ร้อยละ 0.30 ต่อปี) เงินกู้ยืมเหล่านี้มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวโดยอ้างอิงอัตราดอกเบี้ย USD LIBOR 3M บวกด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อปี SOFR บวกด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อปี และ JPY TIBOR 3M บวกด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อปี (2564: USD LIBOR 3M บวกด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อปีและ JPY TIBOR 3M บวกด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อปี)

สัญญาสำคัญที่ทำกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

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

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

- (ค) ในปี 2558 ธนาคาร ได้ทำสัญญาการรับบริการกับบริษัทใหญ่ เกี่ยวกับการให้คำปรึกษาการพิจารณาสินเชื่อ บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และบริการด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยคิดค่าบริการตามที่กำหนดไว้ในสัญญา

24 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคาร ไม่แสดงฐานะทางการเงินและผลดำเนินงานแยกตามประเภทธุรกิจในประเทศและต่างประเทศในงบการเงิน เนื่องจากธนาคาร ได้ดำเนินธุรกิจในประเทศเพียงธุรกิจเดียวในประเทศไทย

25 รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	หมายเหตุ	2565	2564
		(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23	107,768	81,110
เงินลงทุนในตราสารหนี้		71,352	89,153
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		880,356	862,770
รวม		<u>1,059,476</u>	<u>1,033,033</u>

26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	หมายเหตุ	2565	2564
		(พันบาท)	
เงินรับฝาก		106,750	134,937
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23	135,555	194,689
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก		66,641	58,141
รวม		<u>308,946</u>	<u>387,767</u>

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

27 (ค่าใช้จ่าย) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	หมายเหตุ	2565	2564
		(พันบาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
- ค่าธรรมเนียมการบริการ โอนเงินและเรียกเก็บเงิน		217	183
- ค่าธรรมเนียมการค้าประกัน		717	394
- ค่าธรรมเนียมการชำระคืนเงินกู้ก่อนกำหนด	23	-	1,182
- ค่าธรรมเนียมการแก้ไขสัญญาสินเชื่อ		2,614	6,026
- อื่น ๆ		215	70
รวม		<u>3,763</u>	<u>7,855</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ			
- ค่าธรรมเนียมการโอนเงินระหว่างสถาบันการเงิน	23	(954)	(878)
- ค่าธรรมเนียมการจดทะเบียน		(478)	-
- ค่าบริการทางกฎหมาย		(974)	-
- ค่าธรรมเนียมการชำระคืนเงินกู้ก่อนกำหนด	23	(4,824)	(4,295)
- อื่น ๆ		(216)	(532)
รวม		<u>(7,446)</u>	<u>(5,705)</u>
สุทธิ		<u>(3,683)</u>	<u>2,150</u>

28 (ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2565	2564
	(พันบาท)	
(ขาดทุน) กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(4,430)	5,425
รวม	<u>(4,430)</u>	<u>5,425</u>

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูมิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

29 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	หมายเหตุ	2565	2564
		(พันบาท)	
ผู้บริหารสำคัญ			
เงินเดือน ค่าแรง และ โบนัส		27,054	26,005
ผลประโยชน์ที่ไม่เป็นตัวเงิน		24,607	27,715
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้และผลประโยชน์ระยะยาวอื่น		887	825
อื่น ๆ		831	571
	23	53,379	55,116
พนักงานอื่น			
เงินเดือน ค่าแรง และ โบนัส		121,979	105,680
ผลประโยชน์ที่ไม่เป็นตัวเงิน		20,227	20,806
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้และผลประโยชน์ระยะยาวอื่น		3,497	2,870
อื่น ๆ		7,526	6,213
		153,229	135,569
รวม		206,608	190,685

ธนาคาร ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 5 ถึงอัตราร้อยละ 15 ของเงินเดือนทุกเดือน และธนาคารจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5 ถึงอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

30 (กัลป์รายการ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2565	2564
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(19,772)	29,737
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(7,224)	(2,493)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	(52,032)	12,297
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และสัญญาจำนองทางการเงิน	(12,887)	(121)
รวม	(91,915)	39,420

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูชิ ทริสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

31 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2565	2564
	(พันบาท)	
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
สำหรับปีปัจจุบัน	89,159	31,709
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป	(721)	(461)
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		
การเปลี่ยนแปลงผลแตกต่างชั่วคราว	3,921	15,478
รวม	<u>92,359</u>	<u>46,726</u>

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	2565			2564		
	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(74,486)	14,897	(59,589)	(53,163)	10,632	(42,531)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์						
ประกันภัย	(800)	160	(640)	(455)	91	(364)
รวม	<u>(75,286)</u>	<u>15,057</u>	<u>(60,229)</u>	<u>(53,618)</u>	<u>10,723</u>	<u>(42,895)</u>

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรชุกุ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

	2565		2564	
	อัตราภาษี		อัตราภาษี	
	(ร้อยละ)	(พันบาท)	(ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		459,091		258,616
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	91,818	20	51,723
ผลกระทบของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่รายได้ทาง ภาษีหรือไม่สามารถหักกลับในการคำนวณกำไร ทางภาษีสุทธิ		419		(681)
กลับรายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		-		191
การใช้ขาดทุนทางภาษีที่เดิมไม่ได้บันทึก		-		(3,871)
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป		(721)		(461)
อื่น ๆ		843		(175)
รวม	20	92,359	18	46,726

32 กำไรต่อหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

	2565	2564
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (พันบาท)	366,732	211,890
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (พันหุ้น)	20,000	20,000
กำไรต่อหุ้น (บาท)	18.34	10.59

33 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะที่ 2

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่หลายฉบับจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะที่ 2 ซึ่งเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร และคาดว่าจะมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร เมื่อนำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก และจะมีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 เมษายน 2565 มีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้จะนำมาถือปฏิบัติเมื่อมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่ใช้อยู่ไปเป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น การแก้ไขดังกล่าวให้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติสำหรับการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงและเกณฑ์ใหม่ที่ใช้ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาเทียบกับเกณฑ์เดิมในเชิงเศรษฐกิจ (กล่าวถึงเกณฑ์ใหม่ใช้ทดแทนเกณฑ์เดิมทันที) ซึ่งสามารถรับรู้การเป็นเพียงการปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

นอกจากนี้ การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะไม่ถูกยกเลิกเพราะการนำอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่นมาเปลี่ยนแทนโดยความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยง (และเอกสารที่เกี่ยวข้อง) จะต้องถูกปรับปรุงเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง และความเสี่ยงที่ป้องกัน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่เหล่านี้มีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 เมษายน 2565

ธนาคารคาดว่าจะไม่มีกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญเกิดขึ้นอันเป็นผลมาจากการถือปฏิบัติการแก้ไขเปลี่ยนแปลงเหล่านี้

ธนาคารอยู่ระหว่างการแก้ไขหรือเตรียมการแก้ไขเงื่อนไขสัญญาเพื่อตอบสนองต่อการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง IBOR ตาม ISDA IBOR Fallback Protocol 2020 การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงและแนวทางรองรับการยุติการใช้ London Interbank Offered Rate (LIBOR) เป็นไปตามกรอบระยะเวลาและวิธีการเปลี่ยนแปลงตามที่มีการกำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และ ISDA (Bank of Thailand and ISDA transition milestones) ความเสี่ยงหลักที่ธนาคารต้องเผชิญจากการปฏิรูป IBOR คือ การเจรจาปรับสัญญาเงินกู้ (ซึ่งอ้างอิงอัตราดอกเบี้ย USD LIBOR และ THBFX) ให้เป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่ผ่านการเจรจาแบบทวิภาคี (bilateral negotiation) กับลูกค้า ความเสี่ยงทางการเงินส่วนใหญ่อยู่ที่ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 จำนวนเงินตามสัญญาของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงและมีอัตราดอกเบี้ย USD LIBOR และ THBFX เป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ซึ่งมีวันครบกำหนดตามสัญญาภายหลังวันที่ยุติการใช้ IBORs มีจำนวน 2,425.99 ล้านบาท สัญญาดังกล่าวจะครบกำหนดตามสัญญาในระหว่างเดือนตุลาคม 2566 และเดือนมกราคม 2568

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ย USD LIBOR และ THBFX เป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ซึ่งมีวันครบกำหนดตามสัญญาภายหลังวันที่ยุติการใช้ IBORs มีจำนวน 10,071.25 ล้านบาท สัญญาดังกล่าวจะครบกำหนดตามสัญญาในระหว่างเดือนกันยายน 2566 และเดือนมีนาคม 2583

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

34 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนอในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565

	2564		
	ก่อนจัด ประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่ (พันบาท)	หลังจัด ประเภทใหม่
งบแสดงฐานะการเงิน			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	24,091,372	1,990,083	26,081,455
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	52,191,947	(1,990,083)	50,201,864
เงินรับฝาก	31,733,116	(930,869)	30,802,247
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	37,203,762	930,869	38,134,631
		-	

35 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2565 ธนาคารลงนามในสัญญาซื้อขายหุ้นในบริษัทแห่งหนึ่งจำนวนร้อยละ 10 ของหุ้นสามัญ โดยบริษัทดังกล่าวได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวมส่วนบุคคลและได้รับอนุญาตให้เป็นตัวแทนจำหน่ายกองทุนรวมตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์