

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรชุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบการเงินสำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2559

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



KPMG Phoomchai Audit Ltd.
50th-51st Floors, Empire Tower
1 South Sathorn Rd., Yannawa
Sathorn, Bangkok 10120, Thailand

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูเก็ต สอบบัญชี จำกัด Tel: +66 2677 2000
ชั้น 50-51 เอ็มไพร์ทาวเวอร์ Fax: +66 2677 2222
1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา
เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 www.kpmg.co.th

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคาร ชุมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ ธนาคาร ชุมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2559 รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

OmSc

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้ แสดงฐานะทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2559 โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ชาญชัย สกลเกิดสิน

(ชาญชัย สกลเกิดสิน)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 6827

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

20 มิถุนายน 2559

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
		2559	2558
		(พันบาท)	
เงินสด		42	10
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7, 18	2,417,725	1,352,403
เงินลงทุนสุทธิ	8	10,492,229	16,166,302
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	9		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		11,665,440	3,481,000
ดอกเบี้ยค้างรับ		5,797	301
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		11,671,237	3,481,301
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	9.4, 10	(116,712)	(34,813)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		11,554,525	3,446,488
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	11	172,397	192,170
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		51,313	38,069
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	12	61,980	24,913
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	18	37,874	19,888
รวมสินทรัพย์		24,788,085	21,240,243



หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ซุมิโตโม มิตรูส ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

		31 มีนาคม	31 ธันวาคม
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2559	2558
		(พันบาท)	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	13	5,114,439	1,319,153
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน		3,930	3,272
หนี้สินอื่น	14, 18	70,546	206,588
รวมหนี้สิน		5,188,915	1,529,013
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	15	20,000,000	20,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		20,000,000	20,000,000
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	16	(35)	(769)
ขาดทุนสะสม		(400,795)	(288,001)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		19,599,170	19,711,230
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		24,788,085	21,240,243


 (นายไอชิ อาคาชิ)
 รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
 และผู้บริหารสูงสุดสายควบคุมภายใน




 (นายมานาบุ อินโนอุเอะ)
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	สำหรับระยะเวลา		
	ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559	สำหรับปีสิ้นสุด	
หมายเหตุ	ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2559	วันที่ 31 ธันวาคม 2558	
	(พันบาท)		
รายได้ดอกเบี้ย	21	87,381	309,857
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	22	22,256	5,623
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		65,125	304,234
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	18	211	1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	18	6,312	1,734
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		(6,101)	(1,733)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		(14,107)	84
ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน		-	(2)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		204	5,947
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		45,121	308,530
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	18, 23	25,553	97,829
ค่าตอบแทนกรรมการ		741	1,880
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		36,684	47,559
ค่าภาษีอากร		14,236	4,296
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		7,360	159,992
อื่น ๆ	18	40,693	126,999
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		125,267	438,555
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขายค่า	24	69,898	46,814
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนรายได้ภาษีเงินได้		(150,044)	(176,839)
รายได้ภาษีเงินได้	25	(37,250)	(24,701)
ขาดทุนสำหรับงวดปี		(112,794)	(152,138)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ซุมิตโอมิ มิตรูชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับระยะเวลา

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

สำหรับปีสิ้นสุด

หมายเหตุ ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2559 วันที่ 31 ธันวาคม 2558

(พันบาท)

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน

กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		917	1,559
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		(183)	(312)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดปี - สุทธิจากภาษี	8.2, 25	734	1,247
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดปี		(112,060)	(150,891)
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	26	(5.64)	(8.04)

นาย โส ธิ

(นายโอบิ อาภา)

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และผู้บริหารสูงสุดสายควบคุมภายใน



นายมานนุ อโนอุอะ

(นายมานนุ อโนอุอะ)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

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

		องค์ประกอบอื่นของ			
		ส่วนของผู้ถือหุ้น		ส่วนของผู้ถือหุ้น	
หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออก และชำระแล้ว	ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลง ในมูลค่าสุทธิรวมของ		รวม	
		เงินลงทุนเพื่อขาย (พันบาท)	ขาดทุนสะสม	ขาดทุนสะสม	ส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558	10,000,000	(2,016)	(135,863)	9,862,121	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558					
รายการกับผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นอื่นที่บันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินลงทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้น					
ออกหุ้นสามัญ					
รวมเงินลงทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้น	10,000,000	-	-	10,000,000	
รวมรายการกับผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นอื่นที่บันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น					
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี					
ขาดทุนสำหรับปี					
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
เงินลงทุนเพื่อขาย					
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิรวมสุทธิ					
ของเงินลงทุนเพื่อขาย-สุทธิจากภาษีเงินได้					
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	1,247	-	1,247	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	20,000,000	(769)	(288,001)	19,711,230	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงิน

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

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น			รวม
		ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลง			
		ในมูลค่าสิทธิธรรมของ	ขาดทุนสะสม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	
		เงินลงทุนเพื่อขาย			
		(พันบาท)			
สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2559					
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	20,000,000	(769)	(288,001)	19,711,230	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด					
ขาดทุนสำหรับงวด	-	-	(112,794)	(112,794)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
เงินลงทุนเพื่อขาย					
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสิทธิธรรมสุทธิ		734	-	734	734
ของเงินลงทุนเพื่อขาย-สุทธิจากภาษีเงินได้					
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด		734	(112,794)	(112,060)	(112,060)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559	20,000,000	(35)	(400,795)	19,599,170	19,599,170

8.2



ผ/ว ๗ E

(นายไพฑูริ อากาชิ)
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และผู้บริหารสูงสุดสายควบคุมภายใน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับระยะเวลา

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 สำหรับปีสิ้นสุด

ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2559 วันที่ 31 ธันวาคม 2558

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนรายได้ภาษีเงินได้	(150,044)	(176,839)
--	-----------	-----------

รายการปรับกระทบขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนรายได้ภาษีเงินได้

เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน

ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	21,776	22,711
--------------------------------	--------	--------

ขาดทุนจากเงินลงทุน	-	2
--------------------	---	---

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	69,898	46,814
---	--------	--------

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(65,125)	(304,234)
---------------------	----------	-----------

เงินสดรับดอกเบี้ย	47,420	27,010
-------------------	--------	--------

เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(15,435)	(2,386)
--------------------	----------	---------

ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และ

หนี้สินดำเนินงาน	(91,510)	(386,922)
------------------	----------	-----------

สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,053,355)	325,767
--------------------------------	-------------	---------

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(8,184,440)	(3,481,000)
---------------------------	-------------	-------------

สินทรัพย์อื่น	(31,806)	(11,850)
---------------	----------	----------

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เงินรับฝาก	3,795,286	1,319,153
------------	-----------	-----------

ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	658	3,272
-----------------------------	-----	-------

หนี้สินอื่น	(157,024)	(71,103)
-------------	-----------	----------

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(5,722,191)	(2,302,683)
------------------------------------	-------------	-------------

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับระยะเวลา

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 สำหรับปีสิ้นสุด

หมายเหตุ ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2559 วันที่ 31 ธันวาคม 2558

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	(23,856,692)	(108,042,348)
เงินสดรับจากเงินลงทุนเพื่อขาย	29,580,000	100,367,908
เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(924)	(15,851)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(161)	(7,045)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	5,722,223	(7,697,336)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ	-	10,000,000
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	-	10,000,000

เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	32	(19)
เงินสด ณ วันต้นงวด/ปี	10	29
เงินสด ณ วันสิ้นงวด/ปี	42	10

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด

กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	917	1,559
เจ้าหนี้ซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	13,089	123,435
เจ้าหนี้ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,072	32,069

นายโออี อากาชิ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และผู้บริหารสูงสุดสายควบคุมภายใน



(นายมานาน อีโนอุเอะ)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุ สารบัญ

1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4	การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
5	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
6	การดำรงเงินกองทุน
7	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
8	เงินลงทุนสุทธิ
9	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
10	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
11	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์สุทธิ
12	ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
13	เงินรับฝาก
14	หนี้สินอื่น
15	ทุนเรือนหุ้น
16	สำรองอื่น
17	สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน
18	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
19	สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้
20	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
21	รายได้ดอกเบี้ย
22	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
23	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
24	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า
25	รายได้ภาษีเงินได้
26	ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิ ทรีสตี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2559

1 ข้อมูลทั่วไป

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

บริษัทใหญ่ลำดับสูงสุดของธนาคารในระหว่างงวดคือ Sumitomo Mitsui Trust Holding, Inc. และผู้ถือหุ้นรายใหญ่และบริษัทใหญ่ของธนาคารในระหว่างงวดคือ 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 รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี (“สภาวิชาชีพบัญชี”) และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เพื่อให้รอบบัญชีของธนาคารเป็นไปตามบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด ดังนั้นในการประชุมของคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 21 กันยายน 2558 คณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติการเปลี่ยนรอบระยะเวลาบัญชีจากเดิมสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม เปลี่ยนเป็นสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม โดยการเปลี่ยนรอบระยะเวลาบัญชีได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2558 และได้รับอนุญาตจากกรมสรรพากรเมื่อวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2559

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

เนื่องจากการเปลี่ยนรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม ทำให้บริษัทได้จัดทำงบการเงินรอบระยะเวลาบัญชีใหม่ครั้งแรก คือ งบการเงินสำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2559

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการในงบแสดงฐานะการเงินดังต่อไปนี้

รายการ	เกณฑ์การวัดมูลค่า
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย	มูลค่ายุติธรรม

(ค) สกูลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้เห็นเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ง) การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินนี้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณ และข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับ สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

ข้อสมมติฐานและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการที่สำคัญซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่เป็นเหตุให้ต้องมีการปรับปรุงจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงิน ซึ่งประกอบด้วยหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10	ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคาร ชุมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและไม่ใช่ทางการเงิน

หากข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทภายในลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

ธนาคารรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อสมมติฐานที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม อยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่น่าเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงานตามความเหมาะสม

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น ถ้าไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิม แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

(ข) เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

ธนาคาร ชูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ค) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้

ตราสารหนี้ซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังจากการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินบันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของโดยตรงเข้าในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

การรับรู้รายการ

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการในงบการเงิน ณ วันที่มีการซื้อขาย (Trade Date)

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่ธนาคารจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

(ง) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

ธนาคาร ชุมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(จ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารถูกตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้อัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารได้กันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง ตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ ธนาคารได้กันสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนขาดของเงินให้สินเชื่อคงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากเงินให้สินเชื่อหรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันโดยใช้อัตราคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกเหนือจากการตั้งสำรองลูกหนี้รายตัว ธนาคารอาจพิจารณาตั้งสำรองลูกหนี้เพิ่มเติมโดยการพิจารณาปัจจัยที่อาจทำให้สำรองลูกหนี้รายตัวไม่เพียงพอ หรือจากการด้อยค่าที่ไม่ได้ประมาณการไว้ของจำนวนสำรองลูกหนี้ที่ยังไม่ครบกำหนด สถานะอุตสาหกรรมของลูกหนี้ สถานะโดยรวมของเศรษฐกิจแวดล้อม และปัจจัยอื่น

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งสำรองระหว่างปีรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

(ข) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากจากกัน

ธนาคาร ชุมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารและโครงสร้างระบบ	10 ปี
เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ธนาคาร ไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ธนาคารซื้อและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบกับแสดงได้ดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

10 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ข) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ขึ้นเดี๋ยวก่อนที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้ขายและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีจะรับรู้ในส่วนของผู้ขาย

ธนาคาร ชูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในส่วนของผู้ขาย และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกในส่วนของผู้ขายจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

ธนาคาร ชุมิตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ณ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อนๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที ธนาคารกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้อย่างรายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาคารรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารที่เป็นผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเป็นผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อนๆ ซึ่งผลประโยชน์นี้ได้คิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน การวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อธนาคารไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อธนาคารรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ บริษัทรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพัน โดยอนุমানที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ญ) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ

ประมาณการหนี้สินสำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น บันทึกเฉพาะที่เป็นรายการที่เกี่ยวข้องกับวงเงินสินเชื่อ (เช่น เล็ตเตอร์ออฟเครดิตและการค้ำประกัน) ที่ถูกจัดขึ้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ อัตราที่ใช้คำนวณประมาณการหนี้สินใช้อัตราเดียวกันกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายนั้น ๆ และประมาณการของผู้บริหารของโอกาสที่จะเกิดสำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าว

(ฉ) รายได้

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย ส่วนลดจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้อื่น ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน และลูกหนี้ที่มีความไม่แน่นอนในการจ่ายชำระตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้กลับรายการดอกเบี้ยค้างรับนานกว่า 3 เดือนนับจากวันครบกำหนดชำระออกจากกำไรหรือขาดทุนไม่ว่ามูลค่าหลักประกันจะครอบคลุมจำนวนดังกล่าวหรือไม่ และจะบันทึกดอกเบี้ยที่ได้รับตามเกณฑ์เงินสด

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่านายหน้ารับรู้เมื่อได้ให้บริการ

ธนาคาร ชุมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ญ) ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายทั้งประเภทดอกเบี้ยและมีใช้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ฎ) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ให้เช่าหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำงวดที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ธนาคารต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้นและมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ ธนาคารเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆ อาจจะให้ธนาคารเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ก) ขาดทุนต่อหุ้น

ธนาคารแสดงขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยการหารขาดทุนของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างงวด

(ข) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กัน และธนาคารตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

ธนาคารมีความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด จากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา และจากการขาดแหล่งเงินทุน

4.1 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงทางตรงหรือทางอ้อมที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากหลายสาเหตุที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงาน ผู้ปฏิบัติงาน เทคโนโลยี และโครงสร้างระบบงานของธนาคาร และจากปัจจัยภายนอกนอกเหนือจากความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านสภาพคล่อง เช่น ความเสี่ยงด้านกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแล และมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไปของพฤติกรรมองค์กร ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการดังกล่าวเกิดจากการดำเนินงานของธนาคาร

วัตถุประสงค์ของธนาคาร คือการจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในการสร้างความสมดุลที่จะหลีกเลี่ยงผลขาดทุนทางการเงินและความเสียหายด้านชื่อเสียงของธนาคาร โดยคำนึงถึงประสิทธิผลด้านต้นทุนรวมและนวัตกรรมที่ธนาคารนำเสนอ ทั้งนี้นโยบายของธนาคารถูกกำหนดให้ปฏิบัติให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลในทุกกรณี คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายความรับผิดชอบเรื่องความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้แก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรับผิดชอบในการพัฒนาและประยุกต์การควบคุมสู่การปฏิบัติเพื่อระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความรับผิดชอบดังกล่าวได้รับการสนับสนุนจากกฎและนโยบายของธนาคารที่กำหนดในด้านต่างๆ ดังต่อไปนี้

- การกำหนดเรื่องการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ ซึ่งรวมถึงอำนาจการอนุมัติรายการที่เป็นอิสระต่อกัน
- การกำหนดเรื่องการระงับยอด และการตรวจสอบความถูกต้องของรายการ
- การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ และกฎหมายต่างๆ อย่างเคร่งครัด
- การจัดทำเอกสารเกี่ยวกับการควบคุมและการดำเนินงาน
- การกำหนดแนวทางประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามกำหนดเวลาอย่างสม่ำเสมอ เพื่อประเมินความเสี่ยงพหุของการควบคุม รวมถึงระเบียบปฏิบัติในการระบุนความเสี่ยง
- การกำหนดเรื่องรายงานความเสียหายด้านการปฏิบัติงาน และแนวทางการแก้ไข
- การพัฒนาแผนรับมือเหตุฉุกเฉิน
- การอบรมและพัฒนาความเชี่ยวชาญแก่ผู้ปฏิบัติงาน และ
- การลดความเสี่ยง ซึ่งหมายรวมถึงการประกันที่มีต้นทุนอย่างเหมาะสม

การปฏิบัติตามนโยบายของธนาคารได้รับการสนับสนุนจากการสอบทานจากหน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นระยะๆ ซึ่งผลการสอบทานจากหน่วยงานตรวจสอบภายในจะถูกนำเสนอต่อให้คณะกรรมการตรวจสอบและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

4.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงในด้านผลขาดทุนทางการเงินของธนาคาร เมื่อลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันตามสัญญาได้ ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวเกิดจากข้อเรียกร้องที่มาจากเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนเป็นหลัก ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงพื้นฐานที่เกี่ยวข้องกับส่วนงานที่ให้สินเชื่อมากที่สุด ธนาคารมีการกระจายกลุ่มสินเชื่ออย่างต่อเนื่องและสร้างฐานลูกค้าที่แข็งแกร่งขึ้น โดยขยายกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตรวมทั้งพบปะลูกค้าใหม่เพื่อขยายฐานลูกค้าที่มีความต้องการด้านสินเชื่อ

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(1) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

นโยบายพื้นฐานของการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตหลักของธนาคาร มีชื่อว่า “นโยบายการบริหารความเสี่ยง”

ธนาคารบริหารฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าแต่ละรายจากเพดานความเสี่ยงด้านเครดิต และมีการสอบทานเป็นระยะถึงผลกระทบของความเสี่ยงอันเนื่องมาจากลูกหนี้รายใหญ่และเฉพาะราย และการกระจุกตัวของสินเชื่อในแต่ละอุตสาหกรรม รวมถึงการวัดความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารบริหารสินเชื่อแต่ละรายผ่านกระบวนการ เช่น การจัดอันดับเครดิตภายใน การจัดอันดับเครดิตบ่งบอกถึงสถานะด้านเครดิตของลูกค้าและความเป็นไปได้ที่จะผิดนัดชำระ และให้หลักเกณฑ์การคัดกรองสินเชื่อของแต่ละรายการและการบริหารพอร์ตสินเชื่อ ธนาคารประเมินความสามารถในการชำระหนี้และความสามารถในการเรียกเก็บหนี้ของลูกค้าจากการวิเคราะห์ เช่น สถานะทางการเงินของลูกค้า กระแสเงินสด และความสามารถในการหารายได้

(2) กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

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

4.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงในด้านผลขาดทุนทางการเงินของธนาคารผ่านการเปลี่ยนแปลงในรายได้ และมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งรายการนอกงบการเงิน อันเนื่องมาจากความผันผวนในปัจจัยต่างๆ ของตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(1) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารจัดการการดำเนินงานของธนาคาร โดยมีการควบคุมความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และมุ่งมั่นเพื่อรักษาระดับผลกำไรที่เหมาะสมให้สอดคล้องกับเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ ขนาดและลักษณะของการดำเนินงาน และข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารผ่านกรอบการบริหารความเสี่ยงในขั้นสูง

(2) กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ตัดสินใจในแผนการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินและแผนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้แผนการบริหารจัดการ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้ตัดสินใจในการแก้ไขปัญหาขั้นพื้นฐานของแผนการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และแผนการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาดของทั้งธนาคารที่ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงสำหรับสินทรัพย์และหนี้สิน

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้รับผิดชอบในการวางแผน ตลอดจนการดำเนินการในการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด บทบาทของฝ่ายบริหารความเสี่ยงรวมถึงการวัดระดับความเสี่ยง และผลกำไรหรือขาดทุน ตลอดจนการติดตามสถานะความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้แผนงานบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งสถานะของการปฏิบัติตามแผนความเสี่ยง ฝ่ายบริหารความเสี่ยงรายงานสิ่งที่ตรวจพบให้กับสมาชิกของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นรายวัน และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ตลอดจนคณะกรรมการธนาคารเป็นระยะๆ

(3) แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารใช้การวิเคราะห์ความอ่อนไหวในการวัดความเสี่ยงด้านตลาด ทั้งความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในงบแสดงฐานะการเงิน หมายถึงความเป็นไปได้ที่อัตราดอกเบี้ยจะมีการเปลี่ยนแปลง และมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยของธนาคารในงวดปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเกิดจากโครงสร้าง และลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ หนี้สินและทุนของธนาคาร และจากความแตกต่างของวันกำหนดราคาของสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยมีดังนี้

	31 มีนาคม 2559			
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย		
	ปรับขึ้นลงตาม	คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	อัตราตลาด	(พันบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	42	42
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	2,221,977	195,748	2,417,725
เงินลงทุนสุทธิ	-	10,492,229	-	10,492,229
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	5,235,828	6,435,409	-	11,671,237
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	5,235,828	19,149,615	195,790	24,581,233
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	367,500	4,720,034	26,905	5,114,439
หนี้สินอื่น	-	-	4,741	4,741
รวมหนี้สินทางการเงิน	367,500	4,720,034	31,646	5,119,180
	31 ธันวาคม 2558			
	อัตราดอกเบี้ย	มีอัตราดอกเบี้ย		
	ปรับขึ้นลงตาม	คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	อัตราตลาด	(พันบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	10	10
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	1,200,124	164,280	1,364,404
เงินลงทุนสุทธิ	-	16,166,302	-	16,166,302
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3,481,301	-	-	3,481,301
สินทรัพย์อื่น	-	-	13,821	13,821
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,484,301	17,366,426	178,111	21,025,838

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

31 ธันวาคม 2558

	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
		(พันบาท)		
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	1,297,500	11,103	10,550	1,319,153
หนี้สินอื่น	-	-	1,849	1,849
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,297,500	11,103	12,399	1,321,002

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ยโดยเฉลี่ยของธนาคารรวมทั้งอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยมีดังนี้

	31 มีนาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย
	(พันบาท)		(ร้อยละต่อปี)	(พันบาท)		(ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	5,627,797	18,941	1.346	1,570,718	25,146	1.601
เงินลงทุน	14,621,450	49,248	1.347	17,987,982	284,211	1.580
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,766,912	19,192	1.610	3,481,000	500	1.579
รวม	25,016,159	87,831		23,039,700	309,857	
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	4,889,696	16,857	1.379	1,209,664	4,232	1.456
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	31,587	83	1.051	100,000	4	1.520
รวม	4,921,283	16,940		1,309,664	4,236	

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

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่
 วันใดจะถึงก่อน มีดังนี้

	31 มีนาคม 2559			
	อัตราดอกเบี้ย เปลี่ยนได้ทันที	ภายใน 3 เดือน	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	42	42
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	2,221,977	195,748	2,417,725
เงินลงทุนสุทธิ	-	10,492,229	-	10,429,229
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยต่างรับ	5,235,828	650,003	-	11,671,237
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	5,235,828	13,364,209	195,790	24,581,233
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	282,822	4,126,212	26,905	5,114,439
หนี้สินอื่น	-	-	4,741	4,741
รวมหนี้สินทางการเงิน	282,822	4,126,212	31,646	5,119,180

ธนาคาร ชูมิโตโม มิตรชูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	31 ธันวาคม 2558			
	อัตราดอกเบี้ย เปลี่ยนได้ทันที	ภายใน 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน (พันบาท)	ไม่มี ดอกเบี้ย รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	-	10
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	1,200,124	-	1,364,404
เงินลงทุนสุทธิ	-	16,166,302	-	16,166,302
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	3,481,301	-	-	3,481,301
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	13,821
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,481,301	17,366,426	-	21,025,838
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	11,103	1,070,000	227,500	1,319,153
หนี้สินอื่น	-	-	-	1,849
รวมหนี้สินทางการเงิน	11,103	1,070,000	227,500	1,321,002

ธนาคาร ชูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในงบแสดงฐานะการเงินเกิดจากความผันผวนที่ไม่เป็นไปตามประมาณการที่อาจเกิดขึ้นในอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งมีผลทำให้เกิดมูลค่าขาดทุนของสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารใช้วิธีการวิเคราะห์ความอ่อนไหวในการวัดและบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากการความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านสินทรัพย์ (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่างๆ ดังนี้

	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ	(พันบาท)	
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,246	489
เงินเยน	(2,260)	76

4.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงในด้านผลขาดทุนทางการเงินของธนาคาร เมื่อธนาคารไม่สามารถเพิ่มเงินทุนที่จำเป็นได้หรือมีภาวะจำเป็นที่จะต้องเพิ่มเงินทุนในอัตราดอกเบี้ยที่สูงอย่างเป็นสาระสำคัญ

(1) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารได้ออกแบบและจัดเตรียมนโยบายเพื่อที่จะสร้างกรอบการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เนื่องจากธุรกรรมจากความเสี่ยงดังกล่าวอาจทำให้ธนาคารประสบกับภาวะล้มละลายในบางสถานการณ์

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(2) กรอบบริหารความเสี่ยงและวิธีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงได้กำหนดระดับภาวะการขาดสภาพคล่องอย่างเหมาะสมโดยประสานงานกับฝ่ายบริหารเงิน ทั้งนี้ได้มีการรวบรวมและวิเคราะห์ข้อมูลทั้งปัจจัยภายใน เช่น ข้อมูลความเสี่ยงภายในธนาคาร และปัจจัยภายนอก เช่น ภาวะทางเศรษฐกิจหรือภาวะด้านตลาด โดยอ้างอิงจากแผนบริหารความเสี่ยงซึ่งได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร

ฝ่ายบริหารเงินบริหารจัดการกระแสเงินสดภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้เพื่อลดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึงติดตามการปฏิบัติงานตามหลักเกณฑ์ที่ได้กำหนดไว้

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญวิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 จำแนกตามระยะเวลาสัญญาได้ดังนี้

	31 มีนาคม 2559				ไม่มีกำหนด	รวม
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน (พันบาท)	1 ถึง 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	42	42
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	195,748	2,221,977	-	-	-	2,417,725
เงินลงทุนสุทธิ	-	10,492,229	-	-	-	10,492,229
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,235,828	47,383	300,426	6,087,600	-	11,671,237
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	5,431,576	12,761,589	300,426	6,087,600	42	24,581,233
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	309,727	4,126,212	678,500	-	-	5,114,439
หนี้สินอื่น	93	3,516	1,132	-	-	4,741
รวมหนี้สินทางการเงิน	309,820	4,129,728	679,632	-	-	5,119,180
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	5,121,756	8,631,861	(379,206)	6,087,600	42	19,462,053

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	31 ธันวาคม 2558					
	ภายใน			ไม่มี		
เมื่อทวงถาม	3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	1 ถึง 5 ปี	กำหนด	รวม	
	(พันบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	10	10
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	164,280	1,200,124	-	-	-	1,364,404
เงินลงทุนสุทธิ	-	16,166,302	-	-	-	16,166,302
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,481,301	-	-	-	-	3,481,301
สินทรัพย์อื่น	-	13,821	-	-	-	13,821
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,645,581	17,380,247	-	-	10	21,025,838
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	21,653	1,070,000	227,500	-	-	1,319,153
หนี้สินอื่น	3	1,684	162	-	-	1,849
รวมหนี้สินทางการเงิน	21,656	1,071,684	227,662	-	-	1,321,002
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	3,623,925	16,308,563	(227,662)	-	10	19,704,836

5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ลำดับของมูลค่ายุติธรรม

เมื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ธนาคารได้ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินเหล่านี้ถูกจัดประเภทอยู่ในระดับที่ต่างกันของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า นิยามของระดับต่างๆ ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและธนาคารสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรง (เช่น ราคาขาย) หรือโดยทางอ้อม (เช่น ได้มาจากราคา) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สิน

หากข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินอาจถูกจัดประเภทภายในลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน ในกรณีนี้การวัดมูลค่ายุติธรรมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ซึ่งข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญต่อการวัดมูลค่าทั้งหมด

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

5.1 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์การวัดมูลค่าสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน โดยการวัดมูลค่ายุติธรรม ถูกจัดประเภทอยู่ในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

	มูลค่ายุติธรรม			รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
			(พันบาท)	
31 มีนาคม 2559				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
ตราสารหนี้ที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	10,492,229	-	10,492,229
31 ธันวาคม 2558				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
ตราสารหนี้ที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	16,166,302	-	16,166,302

ธนาคารรับรู้การโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดการโอนขึ้น ทั้งนี้ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2559

5.2 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินที่สำคัญที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีมูลค่าใกล้เคียงมูลค่ายุติธรรม

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินสรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปี คำนวณโดยใช้วิธีการหากระแสเงินสดคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันซึ่งใช้กับตราสารที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

ธนาคาร ชูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย และ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วน มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี ของวันที่ รายงาน ประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตรา ดอกเบี้ยแบบคงที่อื่นๆ ประมาณ โดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝาก ประเภทอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว รายการของตลาดเงินที่มีระยะเวลาคงที่ บัตรเงินฝากและเงินรับฝากประเภทที่มี อัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวภายใน 1 ปีจากวันที่รายงานนั้น ประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้ อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันกับจำนวนเงินที่กำหนดไว้ที่คาดว่าจะครบกำหนดในแต่ละเดือน

6 การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุน ทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตาม หนังสือเวียนที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2555 และวันที่ 8 พฤษภาคม 2558 ธนาคารถูกกำหนดให้คำนวณเงินกองทุนวิธี Basel III

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีองค์ประกอบเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ ดังนี้

	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
	(พันบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	20,000,000	20,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	(35)	(769)
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(370,718)	(207,612)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	19,629,247	19,791,619
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	10,397,645	3,946,397

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	ชั้นต่ำตามที่ รปท. กำหนด*	31 มีนาคม 2559 (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2558
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.125	188.79	501.51
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	6.625	188.79	501.51
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
สินทรัพย์เสี่ยง	5.125	188.79	501.51

* รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของรปท. โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ฝนส. (23) ว. 263/2556 ลงวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2556 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

ทั้งนี้ ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีในเวปไซด์ของธนาคาร www.smtb.jp/smtbthai/ ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ฝนส. 4/2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556

การบริหารจัดการเงินกองทุน

นโยบายของผู้บริหาร คือการดำรงฐานเงินทุนที่แข็งแกร่งเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของผู้ลงทุนและเจ้าหนี้ และเพื่อดำเนินงานทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องในอนาคต ผู้บริหารเฝ้าติดตามผลตอบแทนจากเงินลงทุน ซึ่งธนาคารพิจารณาจากสัดส่วนของผลการตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และระดับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิต (สินทรัพย์)

	31 มีนาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา (พันบาท)	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา (พันบาท)	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	70,216	1,940,000	2,010,216	37,373	-	37,373
ธนาคารพาณิชย์	124,052	-	124,052	126,342	1,200,027	1,326,369
รวม	194,268	1,940,000	2,134,268	163,715	1,200,027	1,363,742
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	53	53	-	97	97
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(12,001)	(12,001)
รวมในประเทศ - สุทธิ	194,268	1,940,053	2,134,321	163,715	1,188,123	1,351,838
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,466	281,913	283,379	489	-	489
เงินเยนญี่ปุ่น	14	-	14	76	-	76
รวม	1,480	281,913	283,393	565	-	565
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	11	11	-	-	-
รวมต่างประเทศ - สุทธิ	1,480	281,924	283,404	565	-	565
รวมในประเทศและ ต่างประเทศ - สุทธิ	195,748	2,221,977	2,417,725	164,280	1,188,123	1,352,403

8 เงินลงทุนสุทธิ

8.1 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุน มีดังนี้

	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
	(พันบาท)	
เงินลงทุนเพื่อขาย		
พันธบัตรรัฐบาล	10,492,229	12,668,159
ตั๋วเงินคลัง	-	3,498,143
รวมเงินลงทุนสุทธิ	10,492,229	16,166,302

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

8.2 การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของธุรกรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย มีดังนี้

	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
	(พันบาท)	
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของธุรกรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้	917	1,559
หัก ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(183)	(312)
สุทธิ	<u>734</u>	<u>1,247</u>

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
	(พันบาท)	
เงินให้กู้ยืม	11,665,440	3,481,000
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>5,797</u>	<u>301</u>
รวมเงินให้สินเชื่อบวกดอกเบี้ยค้างรับ	11,671,237	3,481,301
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์รพท. - รายสินเชื่อ	(116,654)	(34,810)
- เงินสำรองส่วนเกิน	<u>(58)</u>	<u>(3)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>11,554,525</u>	<u>3,446,488</u>

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	31 มีนาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
	ในประเทศ	รวม	ในประเทศ	รวม
	(พันบาท)			
เงินบาท	<u>11,665,440</u>	<u>11,665,440</u>	<u>3,481,000</u>	<u>3,481,000</u>
รวม	<u>11,665,440</u>	<u>11,665,440</u>	<u>3,481,000</u>	<u>3,481,000</u>

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	31 มีนาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
	ปกติ	รวม	ปกติ	รวม
	(พันบาท)			
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	4,917,600	4,917,600	3,300,000	3,300,000
ธุรกิจเช่าซื้อ	6,517,840	6,517,840	181,000	181,000
อื่นๆ	230,000	230,000	-	-
รวม	<u>11,665,440</u>	<u>11,665,440</u>	<u>3,481,000</u>	<u>3,481,000</u>

9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	31 มีนาคม 2559			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ*	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ (พันบาท)
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	<u>11,671,237</u>	<u>11,665,440</u>	1	<u>116,654</u>
รวม	<u>11,671,237</u>	<u>11,665,440</u>		<u>116,654</u>
เงินสำรองส่วนเกิน				<u>58</u>
รวม				<u>116,712</u>
	31 ธันวาคม 2558			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ*	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ (พันบาท)
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	<u>3,481,301</u>	<u>3,481,000</u>	1	<u>34,810</u>
รวม	<u>3,481,301</u>	<u>3,481,000</u>		<u>34,810</u>
เงินสำรองส่วนเกิน				<u>3</u>
รวม				<u>34,813</u>

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึงมูลหนี้ถึงหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันแล้วแต่กรณี

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

10 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงในค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในระหว่างงวด/ปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

	ปกติ	31 มีนาคม 2559	
		เงินสำรอง ส่วนเกิน (พันบาท)	รวม
ยอดต้นงวด	34,810	3	34,813
หนี้สงสัยจะสูญ	81,844	55	81,899
ยอดปลายงวด	<u>116,654</u>	<u>58</u>	<u>116,712</u>

	ปกติ	31 ธันวาคม 2558	
		เงินสำรอง ส่วนเกิน (พันบาท)	รวม
ยอดต้นปี	-	-	-
หนี้สงสัยจะสูญ	34,810	3	34,813
ยอดปลายปี	<u>34,810</u>	<u>3</u>	<u>34,813</u>

ธนาคาร ชุมิโตมิ มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน

11 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 การเปลี่ยนแปลงในส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ มีดังนี้

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม		มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559
	มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	ยอดต้นงวด	ซื้อและ โอนเข้า	จำหน่าย และโอนออก	ยอดปลายงวด (พันบาท)	ค่าเสื่อม ราคา	
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและ							
โครงสร้างระบบ	180,308	199,893	-	(80,814)	119,079	147	19,732
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้							
สำนักงาน	10,887	13,052	79,435	(1,525)	90,962	16,674	18,839
ยานพาหนะ	975	980	-	-	980	48	53
สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง	-	-	-	-	-	-	-
รวม	192,170	213,925	79,435	(82,339)	211,021	16,869	38,624
					21,755		172,397

ธนาคาร ชูมิโตโม มิตซูบิ ทวิสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	31 ธันวาคม 2558				ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม		มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
	มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	ยอดต้นปี	ซื้อและ โอนเข้า	จำหน่าย และโอนออก	ยอดปลายปี (พันบาท)	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	ยอดปลายปี	
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและ โครงสร้างระบบ	20,337	20,424	179,469	-	199,893	87	19,498	19,585	180,308
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้	271	272	12,780	-	13,052	1	2,164	2,165	10,887
สำนักงาน	-	-	980	-	980	-	5	5	975
ยานพาหนะ	53,943	53,943	-	(53,943)	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง	74,551	74,639	193,229	(53,943)	213,925	88	21,667	21,755	192,170
รวม									

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

12 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	<u>61,980</u>	<u>24,913</u>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด/ปีมีดังนี้

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	บันทึกเป็น (รายจ่าย)/รายได้ใน กำไรหรือ ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (หมายเหตุข้อ 25) (พันบาท)		ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	(4,512)	313	(183)	(4,382)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	654	132	-	786
ผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	<u>28,771</u>	<u>36,805</u>	<u>-</u>	<u>65,576</u>
รวม	<u>24,913</u>	<u>37,250</u>	<u>(183)</u>	<u>61,980</u>
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	บันทึกเป็นรายได้ใน กำไรหรือ ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (หมายเหตุข้อ 25) (พันบาท)		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	504	(4,704)	(312)	(4,512)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์	20	(20)	-	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	-	654	-	654
ผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	<u>-</u>	<u>28,771</u>	<u>-</u>	<u>28,771</u>
รวม	<u>524</u>	<u>24,701</u>	<u>(312)</u>	<u>24,913</u>

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

13 เงินรับฝาก

13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
	(พันบาท)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	26,905	10,550
ออมทรัพย์	282,821	11,103
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา - ไม่ถึง 6 เดือน	4,804,713	1,297,500
รวม	<u>5,114,439</u>	<u>1,319,153</u>

13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	31 มีนาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
	ในประเทศ	รวม	ในประเทศ	รวม
	(พันบาท)			
เงินบาท	<u>5,114,439</u>	<u>5,114,439</u>	<u>1,319,153</u>	<u>1,319,153</u>
รวม	<u>5,114,439</u>	<u>5,114,439</u>	<u>1,319,153</u>	<u>1,319,153</u>

14 หนี้สินอื่น

		31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
	หมายเหตุ	(พันบาท)	
เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	18	2,274	171,884
เจ้าหนี้การค้า		34,584	12,544
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		20,190	12,559
อื่น ๆ		<u>13,498</u>	<u>9,601</u>
รวม		<u>70,546</u>	<u>206,588</u>

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

15 ทุนเรือนหุ้น

	มูลค่าหุ้น ต่อหุ้น (บาท)	31 มีนาคม 2559 จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน (หุ้น / พันบาท)	31 ธันวาคม 2558 จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนจดทะเบียน					
ณ วันที่ 1 มกราคม					
- หุ้นสามัญ	1,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
- หุ้นสามัญ	1,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว					
ณ วันที่ 1 มกราคม					
- หุ้นสามัญ	1,000	20,000,000	20,000,000	10,000,000	10,000,000
ออกหุ้นใหม่	1,000	-	-	10,000,000	10,000,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
- หุ้นสามัญ	1,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000

การออกหุ้นสามัญ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2558 มีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญจำนวน 10,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1,000 บาท เป็นจำนวนเงิน 10,000 ล้านบาท เพื่อเสนอขายให้แก่ SMTB ในวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2558 และธนาคารได้รับชำระเงินเต็มจำนวนและได้จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2558

16 สำรองอื่น

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขายจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือเกิดการค้ายค่า

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

17 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน มีดังนี้

	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
	(พันบาท)	
หลักทรัพย์รัฐบาล	10,500,000	16,800,000
รวม	<u>10,500,000</u>	<u>16,800,000</u>

ใช้เป็นหลักประกันเพื่อการบริหารสภาพคล่องกับธนาคารแห่งประเทศไทย

18 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หากธนาคารมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือธนาคารอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ความสัมพันธ์ที่ธนาคารมีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

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

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ชื่อกิจการ / บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง / สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
Sumitomo Mitsui Trust Systems & Services Co., Ltd.	ญี่ปุ่น	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ถือหุ้นในธนาคาร ร้อยละ 0.00000005
Sumitomo Mitsui Trust Panasonic Finance Co., Ltd.	ญี่ปุ่น	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ถือหุ้นในธนาคาร ร้อยละ 0.00000005
Sumitomo Mitsui Trust Investment Co., Ltd.	ญี่ปุ่น	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ถือหุ้นในธนาคาร ร้อยละ 0.00000005
Sumitomo Mitsui Trust Asset Management Co., Ltd.	ญี่ปุ่น	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ถือหุ้นในธนาคาร ร้อยละ 0.00000005
สาขาอื่นของ Sumitomo Mitsui Trust Bank, Limited	อื่น ๆ	สาขาอื่นของบริษัทใหญ่

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าธรรมเนียมตามที่ประกาศ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา

รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	สำหรับระยะเวลาดังแต่	สำหรับปีสิ้นสุด
	วันที่ 1 มกราคม 2559 ถึง วันที่ 31 มีนาคม 2559	วันที่ 31 ธันวาคม 2558
	(พันบาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	190	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	6	13
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	-	16,396
ค่าใช้จ่ายอื่น	5,731	21,365

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ วันที่ 1 มกราคม 2559 ถึง วันที่ 31 มีนาคม 2559	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558
ผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	9,122	32,111
ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	67	313
รวมค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ	9,189	32,424

ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่จ่ายตามปกติซึ่งได้แก่ เงินเดือนและโบนัสของผู้บริหาร ค่าตอบแทนกรรมการตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ยอดคงเหลือและรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
Sumitomo Mitsui Trust Bank, Limited	281,928	76
สินทรัพย์อื่น		
Sumitomo Mitsui Trust Bank, Limited และสาขาอื่น ๆ	26,536	-
หนี้สินอื่น		
Sumitomo Mitsui Trust Bank, Limited	2,274	171,884
การออกหุ้นสามัญ		
Sumitomo Mitsui Trust Bank, Limited	-	10,000,000

สัญญาสำคัญที่ทำกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

- (ก) ในปี 2557 ธนาคารได้ทำสัญญาการใช้สิทธิใช้ชื่อและสัญลักษณ์ธนาคาร (The Usage of Symbols or Trademark) กับ Sumitomo Mitsui Trust Holding, Inc. โดยได้รับอนุญาตให้ธนาคารใช้ชื่อสัญลักษณ์ และเครื่องหมายอื่นๆ ในการดำเนินการธุรกิจของธนาคารในประเทศไทย โดยติดค่าธรรมเนียมตามที่กำหนดไว้ในสัญญา

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

- (ข) ในปี 2557 ธนาคารได้ทำสัญญา “The memorandum agreement” 2 ฉบับ กับ Sumitomo Mitsui Trust Bank, Limited เกี่ยวกับประมาณการหนี้สินการบริการการควบคุมและการบริหารงาน และบริการตรวจสอบภายใน โดยคิดค่าบริการตามที่กำหนดไว้ในสัญญา

19 สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้

	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
	(พันบาท)	
ภายใน 1 ปี	25,618	26,397
หลังจาก 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	21,607	27,431
รวม	<u>47,225</u>	<u>53,828</u>

สัญญาเช่าพื้นที่สำนักงานและสัญญาบริการ

- (ก) เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2557 ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงานและสัญญาบริการกำหนดระยะเวลา 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2557 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2560 ตามเงื่อนไขในสัญญามีค่าเช่าและค่าบริการเป็นจำนวนเงิน 0.15 ล้านบาทต่อเดือน และ 0.9 ล้านบาทต่อเดือน ตามลำดับ (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) โดยธนาคารได้จ่ายเงินมัดจำตามสัญญาดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 0.4 ล้านบาท

สัญญาเช่าอุปกรณ์

- (ก) เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2557 ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอุปกรณ์และสัญญาบริการเป็นระยะเวลา 2 ปี ตามเงื่อนไขในสัญญาธนาคารตกลงที่จะจ่ายค่าเช่าอุปกรณ์และค่าบริการเป็นจำนวนเงิน 0.2 ล้านบาทต่อเดือน (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)
- (ข) เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2557 ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอุปกรณ์เทคโนโลยีสารสนเทศเป็นระยะเวลา 3 ปี ตามเงื่อนไขในสัญญาธนาคารตกลงที่จะจ่ายค่าเช่าอุปกรณ์เทคโนโลยีสารสนเทศเป็นจำนวนเงิน 0.4 ล้านบาทต่อเดือน (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)
- (ค) เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2558 ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอุปกรณ์และสัญญาบริการเป็นระยะเวลา 3 ปี ตามเงื่อนไขในสัญญาธนาคารตกลงที่จะจ่ายค่าเช่าอุปกรณ์และค่าบริการเป็นจำนวนเงิน 0.2 ล้านบาทต่อเดือน (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

20 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารไม่แสดงฐานะทางการเงินและผลดำเนินงานแยกตามประเภทธุรกิจในประเทศและต่างประเทศในงบการเงินเนื่องจากธนาคารได้ดำเนินธุรกิจในประเทศเพียงธุรกิจเดียวในประเทศไทย

21 รายได้ดอกเบี้ย

	สำหรับระยะเวลาดังแต่ วันที่ 1 มกราคม 2559 ถึง วันที่ 31 มีนาคม 2559	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,941	25,146
เงินลงทุนในตราสารหนี้	49,248	284,211
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	19,192	500
รวม	<u>87,381</u>	<u>309,857</u>

22 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	สำหรับระยะเวลาดังแต่ วันที่ 1 มกราคม 2559 ถึง วันที่ 31 มีนาคม 2559	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558
	(พันบาท)	
เงินรับฝาก	16,857	4,232
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	83	4
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	5,316	1,387
รวม	<u>22,256</u>	<u>5,623</u>

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

23 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ วันที่ 1 มกราคม 2559 ถึง วันที่ 31 มีนาคม 2559	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558
	(พันบาท)	
ผู้บริหารสำคัญ		
เงินเดือน ค่าแรง และโบนัส	3,537	13,200
ผลประโยชน์หลังออกจากราชการ		
- โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	67	313
อื่นๆ	5,585	18,911
	<u>9,189</u>	<u>32,424</u>
พนักงานอื่น		
เงินเดือน ค่าแรง	9,415	53,723
ผลประโยชน์หลังออกจากราชการ		
- โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	612	2,959
อื่นๆ	6,337	8,723
	<u>16,364</u>	<u>65,405</u>
รวม	<u>25,553</u>	<u>97,829</u>

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ถึง อัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนทุกเดือน และธนาคารจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 3 ถึง อัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

ธนาคาร ชุมิตโม มิตรชยุ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

24 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

	สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ วันที่ 1 มกราคม 2559 ถึง วันที่ 31 มีนาคม 2559		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558
	(พันบาท)		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (กลับรายการ)	(12,001)		12,001
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	81,899		34,813
รวม	69,898		46,814

25 รายได้ภาษีเงินได้

		สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ วันที่ 1 มกราคม 2559 ถึง วันที่ 31 มีนาคม 2559		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558
	หมายเหตุ	(พันบาท)		
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน				
สำหรับงวด/ปีปัจจุบัน		-		-
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
การเปลี่ยนแปลงผลแตกต่างชั่วคราว	12	(37,250)		(24,701)
รวมรายได้ภาษีเงินได้		(37,250)		(24,701)

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ถึง วันที่ 31 มีนาคม 2559			สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558		
	รายได้			รายได้		
	ก่อนภาษี เงินได้	(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษี เงินได้	(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
เงินลงทุนเพื่อขาย	917	(183)	734	1,559	(312)	1,247
รวม	917	(183)	734	1,559	(312)	1,247

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	สำหรับระยะเวลาดังแต่วันที่ 1		สำหรับปีสิ้นสุด	
	มกราคม 2559 ถึง วันที่ 31		วันที่ 31 ธันวาคม 2558	
	มีนาคม 2559			
	อัตราภาษี		อัตราภาษี	
	(ร้อยละ)	(พันบาท)	(ร้อยละ)	(พันบาท)
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้	20	(150,044)	20	(176,839)
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้		(30,009)		(35,368)
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		3,749		326
การใช้ขาดทุนทางภาษีที่เดิมไม่ได้บันทึก		(37,446)		(27,157)
ผลขาดทุนในปีปัจจุบันที่ไม่ได้รับรู้เข้าสินทรัพย์				
เงินได้รอการตัดบัญชี		25,815		37,446
ภาษีงวดก่อนๆที่บันทึกค่าไป		641		52
รวม	25	(37,250)	14	(24,701)

การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

พระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร ฉบับที่ 577 พ.ศ. 2557 ลงวันที่ 10 พฤศจิกายน 2557 ให้ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลเหลือร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปี 2558 ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 พระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร ฉบับที่ 42 พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 3 มีนาคม พ.ศ. 2559 ให้ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลเป็นอัตราร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป

26 ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับงวด/ปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 คำนวณจากขาดทุนสำหรับงวด/ปีที่เป็นส่วนของเจ้าของของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างงวด/ปีโดยแสดงการคำนวณดังนี้

	สำหรับระยะเวลาตั้งแต่	
	วันที่ 1 มกราคม 2559 ถึง	สำหรับปีสิ้นสุด
	วันที่ 31 มีนาคม 2559	วันที่ 31 ธันวาคม 2558
	(พันบาท/พันหุ้น)	
ขาดทุนสำหรับงวด/ปีที่เป็นส่วนของเจ้าของของ		
ธนาคาร (ขั้นพื้นฐาน)	(112,794)	(152,138)
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	20,000	18,932
ขาดทุนต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาท)	(5.64)	(8.04)

