

ธนาคาร ชุมนิโตโน้ มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

และ
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



KPMG Phoomchai Audit Ltd.
Empire Tower, 50th-51st Floors
1 South Sathorn Road, Yannawa
Sathorn, Bangkok 10120, Thailand
Tel +66 2677 2000, Fax +66 2677 2222

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
ชั้น 50-51 เอ็มไพร์ทาวเวอร์
1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา
เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทร +66 2677 2000 แฟกซ์ +66 2677 2222

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการธนาคาร ชุมนิโตโน มิตซูบิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาลของ ธนาคาร ชุมนิโตโน มิตซูบิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินระหว่างกาลข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินระหว่างกาล

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินระหว่างกาลโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจสอบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มืออยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินระหว่างกาลเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้คุณลักษณะและการสังเกตและสังสัยเชี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินระหว่างกาล ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านี้ และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงความคุณภาพใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเห็นของสมหกิจการให้กับผู้ที่มีอำนาจตัดสินใจต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินระหว่างกาลที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินระหว่างกาลด้วยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า งบการเงินระหว่างกาลแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พินิจระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

นายวิวัฒน์ ภูมิสันติธรรมกุล

(ประธานทิพย์ ภูมิสันติธรรมกุล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็นจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

23 พฤศจิกายน 2561

รายงาน ชุมนิโถโภ วิตชูย ทรัพศ์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	30 กันยายน		31 มีนาคม	
	หมายเหตุ	2561		2561
	(พันบาท)			
เงินสด		29		20
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7, 20	13,191,694		2,015,268
ดินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8	34,224		5,610
เงินลงทุนสุทธิ	9	5,293,598		4,843,123
เงินไว้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่มีผลตอบแทนสุทธิ	10			
เงินไว้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่มีผลตอบแทนสุทธิ		46,381,281		41,337,189
คงเหลือรับ		81,099		77,469
รวมเงินไว้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่มีผลตอบแทนสุทธิ		46,462,380		41,414,658
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(30,608)		(29,586)
หัก ค่าเสื่อม摊销สุทธิ	10.4, 11	(475,147)		(424,286)
รวมเงินไว้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่มีผลตอบแทนสุทธิ		45,956,625		40,960,786
ส่วนปัจจุบันของรายการเข้าและอุปกรณ์สุทธิ	12	98,171		115,588
สินทรัพย์ไม่มีเดียวตัวตนสุทธิ		36,303		41,244
ดินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	13	100,183		78,949
สินทรัพย์อื่น		190,263		78,954
รวมสินทรัพย์		64,901,090		48,139,542

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร มูลนิธิโภชนา ภัตตาุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

		30 กันยายน	31 มีนาคม
		พ.ศ. ๒๕๖๑	พ.ศ. ๒๕๖๑
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ			(พันบาท)
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	14	20,735,720	10,812,323
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15, 20	24,204,412	17,634,007
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8	292,686	112,137
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์ทางด้านภาษีอากร		6,891	5,700
หนี้สินอื่น	16, 20	141,064	130,833
รวมหนี้สิน		<u>45,380,773</u>	<u>28,695,000</u>
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนทุน	17		
ทุนจดทะเบียน			
ทุนสามัญ 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1,000 บาท		20,000,000	20,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
ทุนสามัญ 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1,000 บาท		20,000,000	20,000,000
คงเหลือของส่วนของเจ้าของ	9.2, 18	(46)	908
ขาดทุนสะสม		(479,637)	(556,366)
รวมส่วนของเจ้าของ		<u>19,520,317</u>	<u>19,444,542</u>
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		<u>64,901,090</u>	<u>48,139,542</u>



(นายมานาบ อ่อนอ้อ)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

中川 康治

นาง ศรี นาดากร

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

และผู้บัญชาติของธนาคาร



รายงานการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ชูมิโตโน มิตซูบิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเตล็ดอื่น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 กันยายน

	หมายเหตุ	2561	2560
		(พันบาท)	
รายได้ดอกเบี้ย	23	544,479	386,602
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	20, 24	333,157	140,463
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		211,322	246,139
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	20	155	195
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	20	327	3,005
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	25	(172)	(2,810)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	26	89,175	(77)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		403	157
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		300,728	243,409
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	20, 27	92,985	83,444
ค่าตอบแทนกรรมการ	20	1,443	1,496
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		48,318	48,553
ค่าภายนอก		16,655	10,242
อื่น ๆ	20	34,733	52,496
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		194,134	196,231
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการต้องค้า	28	50,861	74,534
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		55,733	(27,356)
รายได้ภาษีเงินได้	29	(20,996)	(7,908)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด		76,729	(19,448)

中川 康祐
นาย นากา คาวะ
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และผู้จัดการใหญ่ประจำประเทศไทย

(นายมานานุ อินอุเอ)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเตล็ดอื่น

สำหรับงวดยกเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 กันยายน

หมายเหตุ 2561 2560

(พื้นบทາ)

กำไร (ขาดทุน) เม็ดเงินอื่น

รายการที่ต้องจดประเภทรายการไว้ในกำไรหรือขาดทุน

ในภายหลัง

(ขาดทุน) กำไรจากการวัสดุค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	29	(1,192)	541
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร			
หรือขาดทุนในภายหลัง		238	(108)
(ขาดทุน) กำไรเม็ดเงินอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษี		(954)	433
กำไร (ขาดทุน) เม็ดเงินอื่นรวมสำหรับงวด		75,775	(19,015)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	30	3.84	(0.97)



(นายมานะ อินอุเอะ)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

มานะ อินอุเอะ

นางคิจ นาคภาน

รอง ปะ: รอง เจ้าหน้าที่บริหาร

นางสาวปริเวช์ ลุศุลย์ วงศ์วงศ์ ใจดี

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ซูม ดิม วิทยุ ทรัพย์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
และสหกรณ์สินเชื่อส่วนบุคคล

ออกประจำฉบับที่

ที่ว่าของเจ้าของ

ท่านรีชันทัน สถานศิน (ต่อหน้ากัว) ทุนจาการะ

ห้อง

เบลเยียมเบดจูค่า

และชาระเดลว

เงินลงทุนเพื่ออาชญาธิ

(ทันนมาก)

สำหรับงวดหากต้องเหลือเดือนถัดไปที่ 30 กันยายน 2560

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2560

กำไร (ขาดทุน) เปิดเดร็งสำหรับงวด

ขาดทุนสำหรับงวด

กำไรเบ็ดเตล็ดอื่นๆ

รวมกำไรเบ็ดเตล็ดสำหรับงวด

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2560

20,000,000 (187) (546,307) 19,453,506

รวม

(19,448)

433

(19,448)

-

(526,859)

19,472,521

ขาดทุนสะสม

ส่วนของเจ้าของ

รายงานการซื้อขายหุ้น มีความถูกต้อง ครบถ้วน (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงรายการซื้อขายหุ้นประกอบด้วยหุ้นสามัญ

ประจำไตรมาสที่ 1 ประจำปี

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม

หุ้นเรือนหุ้น ที่ออก	ตัวแทนคน (ตัวต่อไป) ที่อนุมัติการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า	เงินลงทุนเพื่อขายหุ้น โดยชำระเต็ม (พันบาท)	ขาดทุนสะสม	ส่วนของเงินขอ
สำหรับงวดหักเกตตี้เดือนธันวาคมที่ 30 กันยายน 2561				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561		20,000,000	908	(556,366)
กำไร (ขาดทุน) เม็ดเดร์จทำหัวรั่ว gland กำไรให้สำหรับงวด		-	-	76,729
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเดร์จล้วน			(954)	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เม็ดเดร์จสำหรับงวด			(954)	76,729
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561				
		20,000,000	(46)	(479,637)
				19,520,317



นางสาว นราพร ประเสริฐ รายงาน
ประจำไตรมาสที่ 1 ประจำปี 2561 ลักษณะ
หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้
หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

112/5 บึงครุ劲 ถนนสุขุมวิท กรุงเทพฯ

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหากเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 กันยายน

2561 2560

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนรายได้ภาษีเงินได้ 55,733 (27,356)

รายการปรับกระบวนการขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนรายได้ภาษีเงินได้

เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน

ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี 23,616 22,250

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการต้องค่า 50,861 74,534

ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์ 14 -

ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัสดุค่าวัสดุสารอุปกรณ์ 190,206 (128,633)

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงาน 1,191 904

รายได้ค่าตอบแทนบุคลากร 211,322 (246,139)

เงินสดรับค่าตอบแทน 505,282 332,686

เงินสดจ่ายค่าตอบแทน (283,432) (125,557)

กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และ

หนี้สินดำเนินงาน 332,149 (97,311)

สินทรัพย์ดำเนินงานคงคลัง (เพิ่มขึ้น)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (11,175,879) (3,981,649)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (5,082,363) (7,817,200)

สินทรัพย์อื่น (111,309) (1,544)

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เงินรับฝาก 9,923,397 1,860,524

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน 6,570,405 5,643,638

หนี้สินอื่น (39,493) (630)

เงินสดสุทธิได้มาจากการใช้ไปใน กิจกรรมดำเนินงาน 416,907 (4,394,172)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ซูมิโตโน มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 กันยายน

2561 2560

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	(5,276,626)	(3,278,941)
เงินสดรับจากเงินลงทุนเพื่อขาย	4,861,000	7,681,000
เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(430)	(5,057)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(842)	(2,818)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากการลงทุน	(416,898)	4,394,184
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	9	12
เงินสด ณ วันด้วยงวด	20	13
เงินสด ณ วันสิ้นงวด	29	25

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับงบกระแสเงินสด

รายการที่มิใช่เงินสด:

เจ้าหนี้ซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์เพิ่มขึ้น

175



(นายมานาบุ อิโนอุเอะ)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ม. พ. 康 วิช

นาย คง นาค กาน

รอง ป. งานเจ้าหน้าที่ โทร

โทร: ศูนย์บริการลูกค้า สาขา 接触到 กรม โทร ๘

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ชูมิโดโน มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

หมายเหตุ สารบัญ

- 1 ข้อมูลทั่วไป
- 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล
- 3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
- 4 การบริหารความเสี่ยง
- 5 มาตรฐานดิจิทัลของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
- 6 การคำริงเงินกองทุน
- 7 รายการระหว่างธนาคารและคลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
- 8 ตราสารอนุพันธ์
- 9 เมินลงทุนสุทธิ
- 10 เมินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
- 11 ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- 12 ส่วนปรับปูงอาคารเช่า และอุปกรณ์สุทธิ
- 13 สินทรัพย์ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีสุทธิ
- 14 เมินรับฝาก
- 15 รายการระหว่างธนาคารและคลาดเงิน (หนี้สิน)
- 16 หนี้สินอื่น
- 17 ทุนเรือนหุ้น
- 18 สำรองอื่น
- 19 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า
- 20 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
- 21 สัญญาเช่าดำเนินงาน
- 22 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศไทยและต่างประเทศ
- 23 รายได้คอกเบี้ย
- 24 ค่าใช้จ่ายคอกเบี้ย
- 25 ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ .
- 26 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
- 27 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
- 28 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการต้องค่า
- 29 รายได้ภาษีเงินได้
- 30 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น
- 31 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

ธนาคาร ชูมิโตโน มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหากเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

งบการเงินระหว่างกาลได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2561

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคาร ชูมิโตโน มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 98 ชั้น 32 อาคารสารสารสแควร์ ออฟฟิศ ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

บริษัทใหญ่ลำดับสูงสุดของธนาคาร ในระหว่างงวดคือ Sumitomo Mitsui Trust Holding, Inc. และบริษัทใหญ่ของธนาคาร ในระหว่างงวดคือ Sumitomo Mitsui Trust Bank, Limited (ถือหุ้นร้อยละ 99.99) ซึ่งทั้งสองบริษัทเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศญี่ปุ่น

ธนาคารได้จดทะเบียนตั้งบริษัทกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2557

ธนาคารได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2558 และเริ่มดำเนินประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2558

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภावิชาชีพบัญชี ("สภावิชาชีพบัญชี") และได้แสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประมวลงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโอลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สภावิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของธนาคารในบางเรื่อง ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินระหว่างกาล

ธนาคาร ชุมนิโตโน มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดยกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น สาขาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งยังไม่มีผลบังคับในปัจจุบันและธนาคาร ไม่ได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 31

(v) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้น โดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคานิยม ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้

รายการ	เกณฑ์การวัดมูลค่า
ตราสารอนุพันธ์	มูลค่าบุตธรรม
เงินลงทุนเพื่อขาย	มูลค่าบุตธรรม
เงินให้สินเชื่อที่มีการป้องกันความเสี่ยง	มูลค่าบุตธรรม

(g) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการปัดเศษเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(g) การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณและข้อสมมติทางประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อมูลตี่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทดสอบอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นดันไป

ธนาคาร ชูมิโโคโนะ มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการที่สำคัญซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่เป็นเหตุให้ต้องมีการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินภายในงวดดังไป ซึ่งได้เปลี่ยนแปลงในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5

มูลค่าบุตติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8

ตราสารอนุพันธ์

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11

ค่าเพื่อหนี้ส่งสัจจะสูญ

การวัดมูลค่าบุตติธรรม

นโยบายการบัญชีและการปิดเบหข้อมูลของธนาคารหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่าบุตติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและไม่ใช่ทางการเงิน

ธนาคารกำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่าบุตติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่าบุตติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่าบุตติธรรมระดับ 3

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่ามีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่าบุตติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดลำดับชั้นของมูลค่าบุตติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

ธนาคาร ซูมิโโคโนะ มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

ลำดับของมูลค่าบุติธรรม

เมื่อวัดมูลค่าบุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ธนาคาร ได้ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ นำมูลค่าบุติธรรมถูกจัดประเภทอยู่ในแต่ละลำดับชั้นของค่าบุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยทางตรง (เช่น ราคาขาย) หรือโดยทางอ้อม (เช่น ได้มาจากการคำสั่งซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1)
- ข้อมูลระดับ 3 เป็นข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ไม่ได้มาจากการคำสั่งซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1 (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้)

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่าบุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่าบุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่าบุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่าบุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับค่าสุดที่มีนัยสำคัญต่อการวัดมูลค่าบุติธรรมโดยรวม

รายละเอียดของวิธีการและข้อสมมติของ การวัดมูลค่าบุติธรรมแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 มูลค่าบุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอดังต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสมำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าจะบันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคาร ชุมพร นิตชัย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบการเงินระหว่างก้าล

สำหรับงวดหากเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

ตินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิม แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

(ข) เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

(ค) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้

ตราสารหนี้ซึ่งถือไว้เพื่อค้าแสดงในมูลค่าขัติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด แสดงในราคากลุ่มตัดจำหน่ายหักด้วยค่าเผื่อขาดทุนจากการต้องค่าผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อมา กับมูลค่าไอลอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่เท่าริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้ออกหนีจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลัง การรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่าขัติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการต้องค่าและผลต่างจากการสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินบันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ ส่วนผลขาดทุนจากการต้องค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของโดยตรงเข้าในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่เท่าริง

มูลค่าขัติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขายจะใช้ราคานเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

การรับรู้รายการ

ในการซื้อขายเงินลงทุน ธนาคารจะรับรู้รายการ ณ วันที่มีการซื้อขาย (Trade Date)

ธนาคาร ซูมิโตโนะ มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุน สะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เก็บบันทึกในส่วนของเจ้าของจะถูกบันทึกในการกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่ธนาคารจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยคงที่ของหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

(๑) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะเงินดัน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากการรับซื้อหรือรับโอนมีความตั้งใจที่จะถือเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คงกล่าวไว้สำหรับการรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาจะถูกรับรู้รายการเริ่มแรกด้วยมูลค่า ยอดรวมที่ถูกพิจารณา ณ วันรับซื้อหรือรับโอนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ภายหลังการรับรู้รายการ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คงกล่าวแสดงด้วยราคานั้นตัดจำหน่าย สำหรับรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายได้รอตัดบัญชีซึ่งเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

(๒) ค่าเพื่อหนี้สัมภาระ

การตั้งค่าเพื่อหนี้สัมภาระของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารถูกตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้อัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ขั้นปกติ (รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้นี้) และลูกหนี้ขั้นก้าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารได้กันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินดันคงค้าง ตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ดื้อยุบัน คุณภาพ ธนาคารได้กันสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนขาดของเงินให้สินเชื่อคงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบัน ของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากเงินให้สินเชื่อหรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันโดยใช้อัตราคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกเหนือจากการตั้งสำรองลูกหนี้รายตัว ธนาคารอาจพิจารณาตั้งสำรองลูกหนี้เพิ่มเติมโดยการพิจารณาปัจจัยที่อาจทำให้สำรองลูกหนี้รายตัวไม่เพียงพอ หรือจากการด้อยค่าที่ไม่ได้ประเมินการไว้วางจำหนวนสำรองลูกหนี้ที่ยังไม่ครบกำหนด สถาบันอุตสาหกรรมของลูกหนี้ สถาบันโดยรวมของเศรษฐกิจแวดล้อม และปัจจัยอื่น

ค่าเพื่อหนี้สัมภาระที่ตั้งสำรองระหว่างรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหนี้สุญ และหนี้สัมภาระในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคาร ชูนิโโภน มิตซู ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

(๒) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์แสดงด้วยราคากลางหักค่าเสื่อมราคามากมายและค่าเพื่อขาดทุนจากการต้องค่า

ราคากลางรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนແທນส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ จึงส่วนที่ถูกเปลี่ยนແທนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวนจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ซึ่งประกอบด้วยราคากลางของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนແທนอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ธนาคาร ชูมิโตโน มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนถึงสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

ค่าเสื่อมราคابันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเข้าและโครงสร้างระบบ	10 ปี
เครื่องคอมพิวเตอร์ และเครื่องใช้สำนักงาน	5 ปี
ขานพาณิชย์	5 ปี

ธนาคารไม่คิดค่าเสื่อมราคางานสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างก่อสร้างหรือติดตั้ง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคากล่าวมาแล้วว่า ค่าเสื่อมราคากำหนดโดยอุปทานอย่างน้อยที่สุดทุกสิบรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(v) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ธนาคารซื้อมาและมีอายุการใช้งานจำกัด วัตถุประสงค์คือการขายทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อขาดทุนจากการต้อง棄ทิ้ง

รายจ่ายภาษีหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภาษีหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักค่ามูลค่าคงเหลือ

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะท่อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีคัวณ โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีคัวณเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับงวดปัจจุบันและวงศ์เปรียบเทียบแสดงได้ดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

5 - 10 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(๔) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่านักท่องเที่ยวในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการ การประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ซึ่งเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของเจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของเจ้าของ

เมื่อมีการลดลงในมูลค่าบุคคลธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในส่วนของเจ้าของ และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกในส่วนของเจ้าของจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาน้ำที่ซื้อกับมูลค่าบุคคลธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่าบุคคลธรรม

ธนาคาร ชุมนิโภโน มิตซูบิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่าอุดหนุนของสินทรัพย์หักดันทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณาอย่างไรที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนี้นับพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในวงกัดอนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวนมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภาคหลังหักค่าเสื่อมราคารือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่านาก่อน

(ก) เครื่องมือทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์รับรู้มูลค่าเริ่มแรกคือข้อมูลค่าอุดหนุน ณ วันที่ที่สัญญาอนุพันธ์มีผลบังคับใช้ (Trade date) และมีการวัดมูลค่าภาคหลังด้วยมูลค่าอุดหนุน กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่าอุดหนุนบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่ตราสารอนุพันธ์ที่เข้าเงื่อนไขนี้ไว้เพื่อเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันความเสี่ยงจากการกระแสเงินสด ตราสารอนุพันธ์ทั้งหมดแสดงเป็นสินทรัพย์เมื่อมูลค่าอุดหนุนมีค่าเป็นบวก แสดงเป็น “สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์” และแสดงเป็นหนี้สินเมื่อมูลค่าอุดหนุนมีค่าเป็นลบ แสดงเป็น “หนี้สินตราสารอนุพันธ์” ในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคาร ชุมนิโตโน มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดที่เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

การป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่าบุติดธรรม

ในกรณีที่ตราสารอนุพันธ์ถูกใช้ในการป้องกันความเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าบุติดธรรมของสินทรัพย์ หนี้สิน หรือข้อผูกมัดที่ยังไม่มีการรับรู้ (หรือเฉพาะส่วนที่เจาะจงของสินทรัพย์ หนี้สิน หรือข้อผูกมัด) กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาตามมูลค่าบุติดธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนรายการที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงจะตีราคาด้วยมูลค่าบุติดธรรมเพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่มีการป้องกันกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

การบันทึกบัญชีเมื่อหยุดป้องกันความเสี่ยง

การบัญชีเกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยงเลิกใช้โดยไม่ปรับปรุงข้อนหลัง เมื่อเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงหมดอายุ หรือถูกขาย ถูกเพิกถอน หรือได้ใช้สิทธิตามสัญญาแล้ว หรือไม่เข้าเงื่อนไขการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป กำไรหรือขาดทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเพื่อใช้ป้องกันความเสี่ยงซึ่งเดิมบันทึกสะสมไว้ในส่วนของเจ้าของให้คงไว้ในส่วนของเจ้าของ และรับรู้เมื่อรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน ในการรายการที่คาดไว้ไม่เกิดขึ้น กำไรหรือขาดทุนสะสมซึ่งเดิมแสดงไว้ในส่วนของเจ้าของจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

(ญ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

การระบุพันในการสมทบทุนเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

การระบุพันสุทธิของธนาคารจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจาก การประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในวงปัจจุบันและวงศก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

ธนาคาร ชูนิโโภน มีคชุย กรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ในนั้นจัดทำโดยนักคอมพิวเตอร์ประจำกับที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำปีทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคอมพิวเตอร์ประจำจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเต็มอื่นทันที ธนาคารกำหนดลดออกเมียจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงได้ฯ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ออกเมียจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาคารรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารที่เป็นผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเป็นผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในวงค์ปัจจุบันและวงศ์ก่อนฯ ซึ่งผลประโยชน์นี้ได้คิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน การวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันได้วันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อธนาคารไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อธนาคารรับรู้ด้านทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ค้ายกยูดค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุญาตที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและการผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

ธนาคาร ชุมนิโตโน มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

(๗) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุมัติที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากการเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว

ประมาณการหนี้สินสำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น บันทึกเฉพาะที่เป็นรายการที่เกี่ยวข้องกับวงเงินสินเชื่อ (เช่น เล็ตเตอร์ ออฟเครดิตและการคำประกัน) ที่ถูกจัดขึ้นเป็นสินทรัพย์จดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ อตราที่ใช้คำนวณประมาณการหนี้สินใช้ขัตระดิษากันกับการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายนั้น ๆ และประมาณการของผู้บริหารของโอกาสที่จะเกิดสำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าว

(๘) รายได้

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย ส่วนลดจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้อื่น ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่คงชำระเกินกว่า 3 เดือน และลูกหนี้ที่มีความไม่แน่นอนในการจ่ายชำระตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้กลับรายการดอกเบี้ยคงรับนานกว่า 3 เดือนนับจากวันครบกำหนดชำระออกจากกำหนดชำระทุนไม่ว่ามูลค่าหลักประกันจะครอบคลุมจำนวนคงเหลือไว้ใน และจะบันทึกดอกเบี้ยที่ได้รับตามเกณฑ์เงินสด

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการ

(๙) ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายทั้งประเภทดอกเบี้ยและมิใช่ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

(๑๐) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้จากการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเริ่มแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเตล็ดอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำงวดที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในงวดก่อน ๆ

ธนาคาร ชูมิโโคโน มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

ภายใต้เงินได้จากการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวนจากผลแตกต่างช่วงเวลาที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความนุ่งหมายทางภาษี ภายใต้เงินได้จากการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างช่วงเวลาคือไปนี้ การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและการนับไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี

การวัดมูลค่าของภายใต้เงินได้จากการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับผลกระทบโดยหนี้สินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภายใต้เงินได้จากการตัดบัญชีวัฒนธรรมค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างช่วงเวลาเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศไว้หรือที่คาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภายใต้เงินได้ของงวดปัจจุบันและภายใต้เงินได้จากการตัดบัญชี ธนาคารคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้นและมีคอกเบี้ยที่ต้องชำระ ธนาคารเชื่อว่าได้ตั้งภายใต้เงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภายใต้เงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตัดความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อมูลติดตาม อาจจะจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ ๆ อาจจะให้ธนาคารเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภายใต้เงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภายใต้เงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภายใต้เงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภายใต้เงินได้จากการตัดบัญชีและหนี้สินภายใต้เงินได้จากการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อกิจกรรมมีสิทธิ์ตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภายใต้เงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภายใต้เงินได้ของงวดปัจจุบันและภายใต้เงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

สินทรัพย์ภายใต้เงินได้จากการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำไปใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างช่วงเวลา กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแตกต่างช่วงเวลาที่พิจารณาจากแผนธุรกิจของธนาคารแล้วอาจมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะบันทึกสินทรัพย์ภายใต้เงินได้ทั้งจำนวน สินทรัพย์ภายใต้เงินได้จากการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสสูญ去ใช้จริง

ธนาคาร ชูมิโตโน มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

(๗) กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น

ธนาคารแสดงกำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขึ้นพื้นฐาน คำนวณ โดยการหารกำไร (ขาดทุน) ของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคาร ด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างงวด

(๘) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิที่ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบจนหนี้กัน และธนาคารตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

4 การบริหารความเสี่ยง

นโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านการเงิน

ธนาคารมีความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด จากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา และจากการขาดแคลงเงินทุน

4.1 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึงความเสี่ยงทางตรงหรือทางอ้อมที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากหลายสาเหตุ ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงาน ผู้ปฏิบัติงาน เทคโนโลยี และโครงสร้างระบบงานของธนาคาร และจากปัจจัยภายนอกนอกเหนือจากความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านสภาพคล่อง เช่น ความเสี่ยงด้านกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแล และมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไปของพฤติกรรมองค์กร ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการดังกล่าว เกิดจากการดำเนินงานของธนาคาร

วัตถุประสงค์ของธนาคาร คือการจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในการสร้างความสมดุลที่จะหลีกเลี่ยงผลขาดทุนทางการเงินและความเสียหายด้านซึ่งเสี่ยงของธนาคาร โดยคำนึงถึงประสิทธิผลด้านตนทุนรวมและนวัตกรรมที่ธนาคารนำเสนอ ทั้งนี้ นโยบายของธนาคารถูกกำหนดให้ปฏิบัติให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลในทุกรัฐ คณะกรรมการธนาคาร ได้มอบหมายความรับผิดชอบเรื่องความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้แก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรับผิดชอบในการพัฒนาและประยุกต์การควบคุมสุ่มการปฏิบัติ เพื่อรับประกันความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความรับผิดชอบดังกล่าวได้รับการสนับสนุนจากกฎหมายของธนาคารที่กำหนดในด้านต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

ธนาคาร ชุมนิโถโน มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

- การกำหนดเรื่องการแบ่งแยกอัมานาจหน้าที่ ซึ่งรวมถึงอำนาจการอนุมัติรายการที่เป็นอิสระต่อกัน
- การกำหนดเรื่องการกระบวนการยอด และการตรวจสอบความถูกต้องของรายการ
- การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ และกฎหมายต่าง ๆ อย่างเคร่งครัด
- การจัดทำเอกสารเกี่ยวกับการควบคุมและการดำเนินงาน
- การกำหนดแนวทางประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามกำหนดเวลาอย่างสม่ำเสมอ เพื่อประเมินความเพียงพอของการควบคุม รวมถึงระบุเป็นปฏิบัติในการระบุความเสี่ยง
- การกำหนดเรื่องรายงานความเสี่ยงรายด้านการปฏิบัติงาน และแนวทางการแก้ไข
- การพัฒนาแผนรับมือเหตุฉุกเฉิน
- การอบรมและพัฒนาความเชี่ยวชาญแก่ผู้ปฏิบัติงาน และ
- การลดความเสี่ยง ซึ่งหมายรวมถึงการประกันที่มีต้นทุนอย่างเหมาะสม

การปฏิบัติตามนโยบายของธนาคาร ได้รับการสนับสนุนจากการสอนทานจากหน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นระยะ ๆ ซึ่งผลการสอนทานจากหน่วยงานตรวจสอบภายในจะถูกนำส่งต่อให้คณะกรรมการตรวจสอบและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

4.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงในด้านผลขาดทุนทางการเงินของธนาคาร เมื่อลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันตามสัญญา ได้ ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวเกิดจากข้อเรียกร้องที่มาจากการให้สินเชื่อและเงินลงทุน เป็นหลัก ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงพื้นฐานที่เกี่ยวข้องกับส่วนงานที่ให้สินเชื่อมากที่สุด ธนาคารมีการกระจายกู้มลินเชื่ออย่างต่อเนื่องและสร้างฐานลูกค้าที่แข็งแกร่งขึ้น โดยขยายกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต รวมทั้งพัฒนาลูกค้าใหม่เพื่อขยายฐานลูกค้าที่มีความต้องการด้านสินเชื่อ

(1) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

นโยบายพื้นฐานของการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตหลักของธนาคาร มีชื่อว่า “นโยบายการบริหารความเสี่ยง”

ธนาคารบริหารฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าแต่ละรายจากเพดานความเสี่ยงด้านเครดิต และมีการสอนทานเป็นระยะเพื่อผลกระทบของความเสี่ยงอันเนื่องมาจากลูกหนี้รายใหญ่และเฉพาะราย และการระบุกตัวของสินเชื่อในแต่ละอุตสาหกรรม รวมถึงการวัดความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคาร ชูมิโตโน มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดยกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

ธนาคารบริหารสินเชื่อแต่ละรายผ่านกระบวนการ เช่น การจัดอันดับเครดิตภายใน การจัดอันดับเครดิตบ่งบอกถึงสถานะด้านเครดิตของลูกหนี้และความเป็นไปได้ที่จะผิดนัดชำระ และให้หลักเกณฑ์การคัดกรองสินเชื่อของแต่ละรายการและการบริหารพอร์ตสินเชื่อ ธนาคารประเมินความสามารถในการชำระหนี้ และความสามารถในการเรียกเก็บหนี้ของลูกหนี้จากการวิเคราะห์ เช่น สถานะทางการเงินของลูกค้า กระแสเงินสด และความสามารถในการหารายได้

(2) กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

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

4.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงในด้านผลขาดทุนทางการเงินของธนาคารผ่านการเปลี่ยนแปลงในรายได้ และมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งรายการนอกงบการเงิน อันเนื่องมาจากการผันผวนในปัจจัยต่าง ๆ ของตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

(1) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารจัดการการดำเนินงานของธนาคาร โดยมีการควบคุมความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และมุ่งมั่นเพื่อรักษา rate คันปลกไว้ที่เหมาะสมให้สอดคล้องกับเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ ขนาดและลักษณะของการดำเนินงาน และข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารผ่านกรอบการบริหารความเสี่ยงในทันท่วงทัน

ธนาคาร ซูมิโโคโนะ มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอนงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

(2) กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ตัดสินใจในแผนการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินและแผนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้แผนการบริหารจัดการ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้ตัดสินใจในการแก้ปัญหาขั้นพื้นฐานของแผนการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และแผนการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาดของทั้งธนาคารที่ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงสำหรับสินทรัพย์และหนี้สิน

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้รับผิดชอบในการวางแผน ตลอดจนการดำเนินการในการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด บทบาทของฝ่ายบริหารความเสี่ยงรวมถึงการวัดระดับความเสี่ยง และผลกำไรมหาศาลทุน ตลอดจนการติดตามสถานะความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้แผนงานบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งสถานะของการปฏิบัติงาน เพศานความเสี่ยง ฝ่ายบริหารความเสี่ยงรายงานสิ่งที่ตรวจสอบให้กับสมาชิกของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นรายวัน และรายงานต่อกomite การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ตลอดจนคณะกรรมการธนาคารเป็นระยะ ๆ

(3) แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารใช้การวิเคราะห์ความอ่อนไหวในการวัดความเสี่ยงด้านตลาด ทั้งความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในงบแสดงฐานะการเงิน หมายถึงความเป็นไปได้ที่อัตราดอกเบี้ยจะมีการเปลี่ยนแปลง และมีผลกระทบต่อรายได้คืออัตราดอกเบี้ยของธนาคารในวงบัญชีและในอนาคต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเกิดจากโครงสร้าง และลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ หนี้สินและทุนของธนาคาร และจากความแตกต่างของวันกำหนดราคาของสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคาร ชุมนิโตโน มิตซูบิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 มีนาคม 2561 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยดังนี้

30 กันยายน 2561

	อัตราดอกเบี้ย		คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม			
	ปรับขึ้นลงตาม	อัตราตลาด						
(พันบาท)								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	29	29				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	7,450,000	5,741,694	13,191,694				
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,293,598	-	5,293,598				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากการเงิน								
รายได้รอตัดบัญชี*	23,874,514	22,503,845	-	46,378,359				
คอกเบี้ยค้างรับ	-	-	81,099	81,099				
สินทรัพย์อื่น	174,600	-	113	174,713				
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	24,049,114	35,247,443	5,822,935	65,119,492				
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	-	20,703,428	32,292	20,735,720				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,295,190	18,909,222	-	24,204,412				
หนี้สินอื่น	-	-	93,611	93,611				
รวมหนี้สินทางการเงิน	5,295,190	39,612,650	125,903	45,033,743				
ผลประโยชน์ของตราสารอนุพันธ์เพื่อ								
การบริหารความเสี่ยง*	10,400,000	(10,400,000)	-	-	-			

* การบริหารความเสี่ยงสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

** ไม่รวมการปรับบุคลากรธรรมของเงินให้กู้ยืม

ธนาคาร ชูมิโโคโน มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

31 มีนาคม 2561

	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย (พื้นบทฐาน)	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	20	20
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	1,200,000	815,268	2,015,268
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,843,123	-	4,843,123
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก				
รายได้รอดคัมภูญชี*	19,783,968	21,513,049	-	41,297,017
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	77,469	77,469
สินทรัพย์อื่น	68,200	-	51	68,251
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	19,852,168	27,556,172	892,808	48,301,148
 หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	10,789,402	22,921	10,812,323
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	440,901	17,193,106	-	17,634,007
หนี้สินอื่น	-	-	74,189	74,189
รวมหนี้สินทางการเงิน	440,901	27,982,508	97,110	28,520,519
 ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์เพื่อ				
การบริหารความเสี่ยง*	6,800,000	(6,800,000)	-	-

* การบริหารความเสี่ยงสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

** ไม่รวมการปรับบัญค่าขิดธรรมของเงินให้ງูชีน

ธนาคาร ชูมิโตโน มิตซู ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีค่าตอบแทนโดยเฉลี่ยของธนาคารรวมทั้งอัตราดอกเบี้ยตัวเฉลี่ยมีดังนี้

	30 กันยายน 2561			31 มีนาคม 2561		
	ยอดคงเหลือ ตัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย (พันบาท)	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	ยอดคงเหลือ ตัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย (พันบาท)	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคาร						
และคลาดเงิน	5,628,934	41,146	1.462	5,744,672	84,622	1.473
เงินลงทุน	5,712,930	36,042	1.262	4,869,134	68,331	1.403
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	42,660,438	467,291	2.191	31,651,432	689,800	2.179
รวม	<u>54,002,302</u>	<u>544,479</u>		<u>42,265,238</u>	<u>842,753</u>	
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	15,443,960	121,024	1.567	12,541,045	195,179	1.556
รายการระหว่างธนาคาร						
และคลาดเงิน	22,397,231	212,133	1.894	10,428,190	151,758	1.455
รวม	<u>37,841,191</u>	<u>333,157</u>		<u>22,969,235</u>	<u>346,937</u>	

รัฐนาการ ชุมวิโน มิตรชัย ทรัพศ์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอนงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิบสุดท้ายที่ 30 กันยายน 2561

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 มีนาคม 2561 วิเคราะห์ตามระบบตรวจสอบการทำความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย

รวมคงเหลือก่อน ปีดังนี้

30 กันยายน 2561					
ระบบตรวจสอบอัตราดอกเบี้ยใหม่					
อัตราดอกเบี้ย ¹	ภายใน	มากกว่า	มากกว่า	ไม่เกิน	รวม
เบ็ดเตล็ดทั้งหมด	3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	5 ปี	คงเหลือ
(พันบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	-	29
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	7,450,000	-	-	13,191,694
เงินลงทุนดุลย์	-	3,493,000	1,800,598	-	5,293,598
เงินได้ที่มีผลประโยชน์ดู祜านั้นถูกหักภาษี ได้รอดคืนแล้ว	15,670,800	7,662,214	6,559,740	16,485,605	46,378,359
ตอคบี้ที่คงรับ	-	-	-	-	81,099
สินทรัพย์อื่น	174,600	-	-	-	113
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	15,845,400	18,605,214	8,360,338	16,485,605	5,822,935
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	442,130	18,565,450	1,695,818	30	32,292
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	24,204,412	-	-	24,204,412
หนี้เดือนอื่น	-	-	-	-	93,611
รวมหนี้สินทางการเงิน	442,130	42,769,862	1,695,818	30	125,903
ผลกำไรของตราสารหนี้พนักเพื่อการบริหารความเสี่ยง	10,400,000	-	-	(10,400,000)	-

- ผลกำไรของตราสารหนี้พนักเพื่อการบริหารความเสี่ยง
- การบริหารความเสี่ยงสำหรับเงินหลักทรัพย์ทุกชนิด
- นิรวนภาระเบื้องต้นค่าจดหมายของเงินให้เชื้อม

孼ນາຄារ ឌុមីកិន មិចិឈុយ ទាន់ត៊ិ (ថាមី) ចាក់ (អាមាចា)
 អគ្គារភប្បរសកលបង្ការជិននរបាលភាពកាត់
 តំខាងវងទាអាជីដើម្បីនឹងផ្តាសាច់ពាក្យ 30 កុំម៉ោន 2561

31 មីនាំកុំ 2561

របៀបបង្ការនៃក្រុមបាលទាន់ត៊ិ					31 មីនាំកុំ 2561		
ឯកតាគុំប្រើ	រាយការ	នាការវា	នាការវា	ឯកតាគុំប្រើ	ទូរការពី	ឯកតាគុំប្រើ	ទូរការពី
ប្រព័ន្ធឌាក់ហាមទិ	3 ពេលវេលា	3 ពេលវេលា	1 ឆ្នាំ ធី 5 កី	(អ៊ូល្ហាវ)	(អ៊ូល្ហាវ)	(អ៊ូល្ហាវ)	(អ៊ូល្ហាវ)
ពិនាទំនាក់រាយការិន							
ឱ្យឯកតាគុំប្រើ	-	-	-	-	-	20	20
រាយការនៃអគ្គារភប្បរសកលបង្ការជិន	-	1,200,000	-	-	815,268	2,015,268	
ឱ្យឯកតាគុំប្រើ	-	1,498,737	3,344,386	-	-	4,843,123	
ឱ្យឯកតាគុំប្រើ	13,217,400	7,466,568	4,971,060	15,641,989	-	41,297,017	
ឱ្យឯកតាគុំប្រើ	-	-	-	-	77,469	77,469	
ឱ្យឯកតាគុំប្រើ	68,200	-	-	-	51	68,251	
រាយការិនអគ្គារភប្បរសកលបង្ការជិន	13,285,600	10,165,305	8,315,446	15,641,989	892,808	48,301,148	
អគ្គារភប្បរសកលបង្ការជិន							
ឱ្យឯកតាគុំប្រើ	884,021	6,994,624	2,910,757	-	22,921	10,812,323	
រាយការនៃអគ្គារភប្បរសកលបង្ការជិន	-	17,193,106	-	440,901	-	17,634,007	
ឱ្យឯកតាគុំប្រើ	-	-	-	-	74,189	74,189	
រាយការិនអគ្គារភប្បរសកលបង្ការជិន	884,021	24,187,730	2,910,757	440,901	97,110	28,520,519	
អគ្គារភប្បរសកលបង្ការជិន	6,800,000	-	-	-	(6,800,000)	-	
• ការបិទនារក្សានេះត្រូវបានដោកនូវការងាររាយការណ៍ទី៧ .. នូវការប្រើបង្ការជិនដើម្បីបង្កើតការងារនៅក្នុងខេត្ត							
.. នូវការប្រើបង្ការជិនដើម្បីបង្កើតការងារនៅក្នុងខេត្ត							

- ការបិទនារក្សានេះត្រូវបានដោកនូវការងាររាយការណ៍ទី៧
- .. នូវការប្រើបង្ការជិនដើម្បីបង្កើតការងារនៅក្នុងខេត្ត

ธนาคาร ชูมิโโคโน มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

(v) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในงบแสดงฐานะการเงินเกิดจากความผันผวนที่ไม่เป็นไปตามประมาณการที่อาจเกิดขึ้นในอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งมีผลทำให้เกิดมูลค่าขาดทุนของสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารใช้วิธีการวิเคราะห์ความอ่อนไหวในการวัดและบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากการความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 มีนาคม 2561 ธนาคารมีฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิค้านสินทรัพย์ (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่าง ๆ ดังนี้

เงินคงคลาร์	30 กันยายน 2561		31 มีนาคม 2561	
	สหราช	เงินบาท	สหราช	เงินบาท
	(พันบาท)		(พันบาท)	
ฐานะทันที	(16,536,881)	(6,208)	(15,380,035)	459
ฐานะล่วงหน้า	16,527,341	-	15,334,814	-
ฐานะสุทธิ	<u>(9,540)</u>	<u>(6,208)</u>	<u>(45,221)</u>	<u>459</u>

4.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงในด้านผลขาดทุนทางการเงินของธนาคาร เมื่อธนาคารไม่สามารถเพิ่มเงินทุนที่จำเป็นได้หรือมีภาวะจำเป็นที่จะต้องเพิ่มเงินทุนในอัตราดอกเบี้ยที่สูงอย่างเป็นสาระสำคัญ

(1) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารได้ออกแบบและจัดเตรียมนโยบายเพื่อที่จะสร้างกรอบการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เนื่องจากธุกรรมจากความเสี่ยงดังกล่าวอาจทำให้ธนาคารประสบกับภาวะล้มละลายในบางสถานการณ์

(2) กรอบบริหารความเสี่ยงและวิธีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงได้กำหนดระดับภาวะการขาดสภาพคล่องอย่างเหมาะสมโดยประสานงานกับฝ่ายบริหารเงินทั้งนี้ได้มีการรวบรวมและวิเคราะห์ข้อมูลทั้งปัจจัยภายใน เช่น ข้อมูลความเสี่ยงภายในธนาคาร และปัจจัยภายนอก เช่น ภาวะทางเศรษฐกิจหรือภาวะด้านตลาด โดยอ้างอิงจากแผนการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคาร ซูมิโตโม นิตชุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

ผู้บริหารเงินบริหารจัดการกระแสเงินสดภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้เพื่อลดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องรวมถึงติดตามการปฏิบัติงานตามหลักเกณฑ์ที่ได้กำหนดไว้

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินการสำหรับสิ่งที่ได้กำหนดไว้เพื่อลดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หลังจากวันสิ้นงวดผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร www.smib.jp/smibthai/ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.2/2561 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำเนินการสำหรับสิ่งที่เพื่อรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ลงวันที่ 25 มกราคม พ.ศ. 2561

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญวิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 มีนาคม 2561 จำแนกตามระยะเวลาสัญญาได้ดังนี้

เมื่อห้วง czas	30 กันยายน 2561						รวม				
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน		มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี		กำหนด matures					
		ไม่มี	มากกว่า 5 ปี	กำหนด matures	มากกว่า 5 ปี						
(พันบาท)											
สินทรัพย์ทางการเงิน											
เงินสด	-	-	-	-	-	-	29 29				
รายการระหว่างธนาคารและคลาคเงิน	5,741,082	7,450,612	-	-	-	-	13,191,694				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	648	-	33,576	-	-	34,224				
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,493,000	1,800,598	-	-	-	5,293,598				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก											
รายได้รอดดับบลูซ์*	15,670,800	618,630	6,661,455	20,963,656	2,463,818	-	46,378,359				
คงเป็นดั้งรับ	2,179	61,155	17,765	-	-	-	81,099				
สินทรัพย์อื่น	174,713	-	-	-	-	-	174,713				
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	21,588,774	11,624,045	8,479,818	20,997,232	2,463,818	29	65,153,716				
หนี้สินทางการเงิน											
เงินรับฝาก	474,422	18,565,450	1,695,818	30	-	-	20,735,720				
รายการระหว่างธนาคารและคลาคเงิน	-	18,909,222	-	5,295,190	-	-	24,204,412				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	286,796	-	5,890	-	-	292,686				
หนี้สินอื่น	367	70,164	23,039	41	-	-	93,611				
รวมหนี้สินทางการเงิน	474,789	37,831,632	1,718,857	5,301,151	-	-	45,326,429				
ส่วนคงส่วนลดสุทธิ	21,113,985	(26,207,587)	6,760,961	15,696,081	2,463,818	29	19,827,287				

* ไม่รวมการปรับบัญค่าผูกธรรมของเงินให้กู้ยืม

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

31 มีนาคม 2561

เมื่อหกเดือน	มากกว่า ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	กำหนด มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด ระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)				

สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินสด	-	-	-	-	20	20
รายการระหว่างธนาคารและคลาดเงิน	815,203	1,200,065	-	-	-	2,015,268
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	4,496	-	1,114	-	5,610
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,498,737	3,344,386	-	-	4,843,123
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอดคืนบัญชี*	13,217,400	946,115	5,070,818	17,622,990	4,439,694	41,297,017
คงเบี้ยค้างรับ	1,191	51,830	24,448	-	-	77,469
สินทรัพย์อื่น	68,251	-	-	-	-	68,251
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>14,102,045</u>	<u>3,701,243</u>	<u>8,439,652</u>	<u>17,624,104</u>	<u>4,439,694</u>	<u>20</u>
						<u>48,306,758</u>

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก	906,942	6,994,625	2,910,756	-	-	10,812,323
รายการระหว่างธนาคารและคลาดเงิน	-	17,193,106	-	440,901	-	17,634,007
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	100,437	-	11,700	-	112,137
หนี้สินอื่น	391	47,564	26,227	-	-	74,189
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>907,333</u>	<u>24,335,732</u>	<u>2,936,983</u>	<u>452,608</u>	<u>-</u>	<u>28,632,656</u>
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	<u>13,194,712</u>	<u>(20,634,489)</u>	<u>5,502,669</u>	<u>17,171,496</u>	<u>4,439,694</u>	<u>20</u>
						<u>19,674,102</u>

* ไม่รวมการปรับบัญชีดิรรรมของเงินให้กู้ยืม

ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ตามมูลค่าตามสัญญา จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลืออยู่ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 มีนาคม 2561
สรุปได้ดังนี้

ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน	มากกว่า 1 ปี	รวม
	ถึง 1 ปี	ถึง 5 ปี	
(พันบาท)			

อัตราแลกเปลี่ยน

สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	17,175,472	-	-	17,175,472
----------------------------------	------------	---	---	------------

อัตราดอกเบี้ย

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	-	10,400,000	10,400,000
รวม	<u>17,175,472</u>	<u>-</u>	<u>10,400,000</u>	<u>27,575,472</u>

ธนาคาร ชุมิโตโนะ มิตซูบิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

31 มีนาคม 2561

มากกว่า 3 เดือน มากกว่า 1 ปี

ภายใน 3 เดือน ถึง 1 ปี ถึง 5 ปี รวม

(พันบาท)

อัตราดอกเบี้ย

สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	15,765,813	-	-	15,765,813
----------------------------------	------------	---	---	------------

อัตราดอกเบี้ย

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	-	6,800,000	6,800,000
------------------------------	---	---	-----------	-----------

รวม	15,765,813	-	6,800,000	22,565,813
-----	-------------------	----------	------------------	-------------------

5 มูลค่าขุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

5.1 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าขุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์การวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่าขุติธรรม ณ วันที่รายงาน โดยการวัดมูลค่าขุติธรรมถูกจัดประเภทอยู่ในระดับของลำดับชั้นมูลค่าขุติธรรม

มูลค่าขุติธรรม

ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
---------	---------	---------	-----

(พันบาท)

30 กันยายน 2561

สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินลงทุน

- เงินลงทุนเพื่อขาย	-	5,293,598	-	5,293,598
---------------------	---	-----------	---	-----------

ตราสารอนุพันธ์

- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	648	-	648
------------------------------------	---	-----	---	-----

- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	33,576	-	33,576
--------------------------------	---	--------	---	--------

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	(27,686)	(27,686)
---------------------------	---	----------	----------

หนี้สินทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์

- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	286,796	-	286,796
------------------------------------	---	---------	---	---------

- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	5,890	-	5,890
--------------------------------	---	-------	---	-------

ธนาคาร ชูมิโโคโน มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหากเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

มูลค่าภัยธรรม

ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
		(พันบาท)	

31 มีนาคม 2561

สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินลงทุน

- เงินลงทุนเพื่อขาย	-	4,843,123	-	4,843,123
---------------------	---	-----------	---	-----------

ตราสารอนุพันธ์

- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	4,496	-	4,496
------------------------------------	---	-------	---	-------

- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	1,114	-	1,114
--------------------------------	---	-------	---	-------

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	-	10,586	10,586
---------------------------	---	---	--------	--------

หนี้สินทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์

- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	100,437	-	100,437
------------------------------------	---	---------	---	---------

- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	11,700	-	11,700
--------------------------------	---	--------	---	--------

ธนาคารพิจารณา มูลค่าภัยธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารหนี้โดยใช้ราคานเสนอซื้อขายจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

มูลค่าภัยธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดตราสารอนุพันธ์อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากแหล่งข้อมูลในตลาดที่เป็นอิสระและเชื่อถือได้ซึ่งได้มีการทดสอบความสมเหตุสมผลของข้อมูลเหล่านั้น โดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เหมือนกัน ณ วันที่ดัชนี มูลค่าภัยธรรมของหนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจะห้อนผลกรอบของความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจ และได้รับการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจของคู่สัญญาตามความเหมาะสม

ธนาคารรับรู้การโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่าภัยธรรม ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดการโอนเข้า ทั้งนี้ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่าภัยธรรมในงวดหากเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

ธนาคาร ซูมิโตโน มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ

ตารางดังต่อไปนี้แสดงเทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญที่ใช้ในการวัดมูลค่า บุคคลระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบุคคลในงบแสดงฐานะการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบุคคล

ประเภท เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	เทคนิคการประเมินมูลค่า การคิดลดกระแสเงินสด	ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ อัตราคิดลดปัจจุบันที่ปรับด้วยส่วนเพิ่มค่าความเสี่ยง
-------------------------------------	---	---

มูลค่าบุคคลระดับ 3

การกระทบยอดของมูลค่าบุคคลระดับ 3

ตารางด้านล่างแสดงถึงการกระทบยอดยกไปสำหรับมูลค่าบุคคลระดับ 3 ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

สำหรับงวด หกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน หมายเหตุ	2561	2561
		(พันบาท)
ยอดต้นงวดปี	10,586	-
(ขาดทุน) กำไรที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	(38,272)	10,586
ยอดปลายงวดปี	8.2, 10.1 <hr/> <hr/>	10,586

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูย กรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

5.2 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบุติธรรม

ตารางดังไปนี้แสดงมูลค่าบุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบุติธรรม ณ วันที่รายงาน แต่ไม่รวมสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วยมูลค่าบุติธรรมหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่าบุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

บัญชี	มูลค่าบุติธรรม				รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	(พันบาท)	
30 กันยายน 2561					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	16,481,301	-	-	16,700,691	16,700,691
31 มีนาคม 2561					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	15,636,446	-	-	15,940,265	15,940,265

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบุติธรรมมีมูลค่าใกล้เคียงมูลค่าบุติธรรม

วิธีการและข้อมูลดิจิทัลในการใช้ในการประมาณมูลค่าบุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบุติธรรมสรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและคลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน)

มูลค่าบุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและคลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) ที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่าบุติธรรมของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปี คำนวณโดยใช้วิธีการหาระยะเงินสดคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันซึ่งใช้กับตราสารที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่าบุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน

ธนาคาร ชุมนิโภน มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

ส่วนมูลค่าขุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี ของวันที่รายงาน ประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่าขุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อื่น ๆ ประมาณ โดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

เงินรับฝาก

มูลค่าขุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทางด้านถือความมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่าขุติธรรมของเงินรับฝากประเภทอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว รายการของคลาดเงินที่มีระยะเวลาคงที่ บัตรเงินฝากและเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวภายใน 1 ปี จำนวนที่รายงานนั้น ประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่าขุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันกับจำนวนเงินที่กำหนดไว้ที่คาดว่าจะครบกำหนดในแต่ละเดือน

6 การดำเนินกองทุน

ธนาคารดำเนินกองทุนตามกฎหมายพาระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำเนินกองทุนทึ้งสื้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตามหนังสือเวียนที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2555 และวันที่ 8 พฤษภาคม 2558 ธนาคารถูกกำหนดให้คำนวณเงินกองทุนวิธี Basel III

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 มีนาคม 2561 ธนาคารมีองค์ประกอบเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ดังนี้

	30 กันยายน 2561	31 มีนาคม 2561
	(พันบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	20,000,000	20,000,000
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	(46)	908
หักรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(700,695)	(677,371)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	19,299,259	19,323,537
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	42,793,781	36,018,781

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

ขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด*	30 กันยายน 2561	ขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด*	31 มีนาคม 2561
	(%)		
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	10.375	45.10	10.375
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.875	45.10	7.875
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ เจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	6.375	45.10	6.375

* รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของธปท. โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ฟนส. (23) ว. 263/2556 ลงวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2556 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ มีผลบังคับตั้งแต่สิ้นเดือนมกราคม 2558 ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 มีนาคม 2561 ธนาคารไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

ทั้งนี้ ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการคำรับเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ภายใน 4 เดือน หลังจากวันสิ้นงวดหกเดือนในเว็บไซต์ของธนาคาร www.smtb.jp/smtbthai/ ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการคำรับเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556

การบริหารจัดการเงินกองทุน

นโยบายของผู้บริหาร คือการคำรับฐานเงินทุนที่แข็งแกร่งเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของผู้ลงทุนและเจ้าหนี้ และเพื่อการดำเนินงานทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องในอนาคต ผู้บริหารเฝ้าติดตามผลตอบแทนจากการเงินลงทุน ซึ่งธนาคารพิจารณาจากลักษณะของการตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และระดับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น สามัญ

ธนาคาร ชูมิโตโน มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	30 กันยายน 2561			31 มีนาคม 2561		
	เมื่อท่วงถ่าน	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อท่วงถ่าน	มีระยะเวลา	รวม
(พันบาท)						
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	399,696	7,450,000	7,849,696	323,135	1,200,000	1,523,135
ธนาคารพาณิชย์	21,908	-	21,908	19,848	-	19,848
รวม	421,604	7,450,000	7,871,604	342,983	1,200,000	1,542,983
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	612	612	-	65	65
รวมในประเทศ	421,604	7,450,612	7,872,216	342,983	1,200,065	1,543,048
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	30,455	-	30,455	30,854	-	30,854
เงินเยน	5,289,023	-	5,289,023	441,366	-	441,366
รวมต่างประเทศ	5,319,478	-	5,319,478	472,220	-	472,220
รวมในประเทศและต่างประเทศ	5,741,082	7,450,612	13,191,694	815,203	1,200,065	2,015,268

8 ตราสารอนุพันธ์

8.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 มีนาคม 2561 มูลค่าขุดิธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยง นิดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	30 กันยายน 2561			31 มีนาคม 2561		
	มูลค่าขุดิธรรม สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่าขุดิธรรม สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงิน ตามสัญญา
(พันบาท)						
ขัตราแลกเปลี่ยน	648	286,796	17,175,472	4,496	100,437	15,765,813
รวม	648	286,796	17,175,472	4,496	100,437	15,765,813

ธนาคาร ชูมิโโคโนะ มิตซูบิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 มีนาคม 2561 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาประกอบด้วย

	30 กันยายน 2561	31 มีนาคม 2561
	(ร้อยละ)	
คู่สัญญา		
สถาบันการเงิน	98	99
บุคคลภายนอก	2	1
รวม	100	100

8.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่าบุคคลธรรม

ประเภทความเสี่ยง	30 กันยายน 2561			31 มีนาคม 2561		
	มูลค่าบุคคลธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่าบุคคลธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราดอกเบี้ย	33,576	5,890	10,400,000	1,114	11,700	6,800,000
รวม	33,576	5,890	10,400,000	1,114	11,700	6,800,000

การแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยคงที่ เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่ได้รับจากสินทรัพย์ให้สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยที่มาจากการซื้อขายเงินทุน สำหรับการป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไข การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่าบุคคลธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าบุคคลธรรมของตราสารอนุพันธ์สามารถหักลบกับการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าบุคคลธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 ธนาคารไม่มีกำไรหรือขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่าบุคคลธรรมที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคาร ชุมนิโตโน มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

9 เงินลงทุนสุทธิ

9.1 การจัดประเภทเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 มีนาคม 2561 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุน มีดังนี้

	30 กันยายน 2561	31 มีนาคม 2561
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่าอยู่ติดรวม		
หลักทรัพย์รัฐบาล	5,293,598	4,843,123
รวมเงินลงทุน	<u>5,293,598</u>	<u>4,843,123</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 มีนาคม 2561 ธนาคาร ไม่มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งได้นำไปวางเป็นหลักประกันหรืออยู่ภายใต้ข้อจำกัด

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 มีนาคม 2561 ธนาคาร ไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วของกิจการ

9.2 (ส่วนต่ำกว่า) ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 มีนาคม 2561 (ส่วนต่ำกว่า) ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน มีดังต่อไปนี้

	30 กันยายน 2561	31 มีนาคม 2561
ตราสารหนี้		
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	394	1,485
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	<u>(451)</u>	<u>(350)</u>
(ส่วนต่ำกว่า) ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	<u>(57)</u>	<u>1,135</u>
บวก/(หัก) ภาระเงินได้จากการตัดบัญชี	<u>11</u>	<u>(227)</u>
สุทธิ	<u>(46)</u>	<u>908</u>

ธนาคาร ซูมิโตโนะ มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

9.3 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

	30 กันยายน 2561	31 มีนาคม 2561
	ระยะเวลา คงเหลือภายใน 1 ปี	ระยะเวลา คงเหลือภายใน 1 ปี
เงินลงทุนเพื่อขาย		(พันบาท)
หลักทรัพย์รัฐบาล	5,293,655	4,841,988
(หัก)/บวก ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	<u>(57)</u>	<u>1,135</u>
รวม	<u>5,293,598</u>	<u>4,843,123</u>

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

10.1 จำแนกตามประเภทลูกหนี้

	30 กันยายน 2561	31 มีนาคม 2561
	(พันบาท)	
เงินให้กู้ยืม	46,408,967	41,326,603
หัก รายได้รอตัดบัญชี	<u>(30,608)</u>	<u>(29,586)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากการได้รับตัดบัญชี	<u>46,378,359</u>	<u>41,297,017</u>
(หัก)/บวก การปรับมูลค่าอัตราระรรมของเงินให้กู้ยืม	<u>(27,686)</u>	<u>10,586</u>
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>81,099</u>	<u>77,469</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากการได้รับตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	<u>46,431,772</u>	<u>41,385,072</u>
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ปท. - รายลินเที่ยง	(474,280)	(423,456)
- เงินสำรองส่วนเกิน	<u>(867)</u>	<u>(830)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>45,956,625</u>	<u>40,960,786</u>

ธนาคาร ชุมนิโตโน มิตซูบิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและอัตราแลกเปลี่ยนของสกุลหนึ่ง

	30 กันยายน 2561			31 มีนาคม 2561		
	ต่างประเทศ	ในประเทศไทย	รวม	ต่างประเทศ	ในประเทศไทย	รวม
(พันบาท)						
เงินบาท	-	43,894,760	43,894,760	-	39,389,325	39,389,325
เงินดอลลาร์สหรัฐ	716,446	1,767,153	2,483,599	265,523	1,642,169	1,907,692
รวม*	<u>716,446</u>	<u>45,661,913</u>	<u>46,378,359</u>	<u>265,523</u>	<u>41,031,494</u>	<u>41,297,017</u>

* ยอดรวมเงินให้กู้นี้คือสุทธิจากการได้รับคัดบัญชีโดยไม่รวมการปรับบัญค่า.accrue ของงบฯ

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	30 กันยายน 2561		
	ปกติ	คล่าวถึง	รวม
		(พันบาท)	
อุดสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	10,298,247	19,000	10,317,247
โครงสร้างพื้นฐานและการบริการ	5,635,071	-	5,635,071
กิจกรรมบริหารทางการเงิน	26,773,541	1,000,000	27,773,541
อื่น ๆ	<u>2,652,500</u>	<u>-</u>	<u>2,652,500</u>
รวม*	<u>45,359,359</u>	<u>1,019,000</u>	<u>46,378,359</u>
	31 มีนาคม 2561		
	ปกติ	คล่าวถึง	รวม
		(พันบาท)	
อุดสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	6,336,723	19,000	6,355,723
โครงสร้างพื้นฐานและการบริการ	5,361,588	-	5,361,588
กิจกรรมบริหารทางการเงิน	25,135,206	1,000,000	26,135,206
อื่น ๆ	<u>3,444,500</u>	<u>-</u>	<u>3,444,500</u>
รวม*	<u>40,278,017</u>	<u>1,019,000</u>	<u>41,297,017</u>

* ยอดรวมเงินให้กู้นี้คือสุทธิจากการได้รับคัดบัญชีโดยไม่รวมการปรับบัญค่า.accrue ของงบฯ

ธนาคาร ซูมิโคโน มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

30 กันยายน 2561				
เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเพื่อหนี้	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเพื่อหนี้	ค่าเพื่อหนี้สงสัย	จะสูญ
(พันบาท)		(ร้อยละ)		(พันบาท)
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ รปภ.				
- จัดซื้อปัจดิ	45,434,893	45,389,967	1	453,900
- จัดซื้อกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,024,565	1,019,000	2	20,380
รวม*	46,459,458	46,408,967		474,280
เงินสำรองส่วนเกิน				
รวม				867
				475,147
31 มีนาคม 2561				
เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเพื่อหนี้	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเพื่อหนี้	ค่าเพื่อหนี้สงสัย	จะสูญ
(พันบาท)		(ร้อยละ)		(พันบาท)
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ รปภ.				
- จัดซื้อปัจดิ	40,350,004	40,307,603	1	403,076
- จัดซื้อกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,024,482	1,019,000	2	20,380
รวม*	41,374,486	41,326,603		423,456
เงินสำรองส่วนเกิน				
รวม				830
				424,286

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากการได้รอดคดบัญชีนักคอกเบี้ยค้างรับโดยไม่รวมการปรับบุคลากรดิธรรมของเงินให้กู้ยืม

ธนาคาร ชุมนิโตโน มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

11 ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงในค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 ประกอบด้วย

30 กันยายน 2561

เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ รปท.

ปกติ	กล่าวถึง	เงินสำรอง		รวม
	เป็นพิเศษ	ส่วนเกิน		
ยอดต้นงวด	403,076	20,380	830	424,286
หนี้สงสัยจะสูญ	50,824	-	37	50,861
ยอดปลายงวด	<u>453,900</u>	<u>20,380</u>	<u>867</u>	<u>475,147</u>

31 มีนาคม 2561

เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ รปท.

ปกติ	กล่าวถึง	เงินสำรอง		รวม
	เป็นพิเศษ	ส่วนเกิน		
ยอดต้นปี	233,296	8,000	348	241,644
หนี้สงสัยจะสูญ	169,780	12,380	482	182,642
ยอดปลายปี	<u>403,076</u>	<u>20,380</u>	<u>830</u>	<u>424,286</u>

รายงานการ ชุมชนตาม มีตชุมย ทรัพย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกา
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

12 สำเนาปรับปรุงของรายการ เช่นอุปกรณ์ติดตั้ง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 มีนาคม 2561 การเปลี่ยนแปลงในส่วนปรับปรุงของรายการ เช่นอุปกรณ์ มีดังนี้

30 กันยายน 2561						
กำไรขาด						
กำไรคงเหลือ						
มูลค่าต้นที่						
ทางบัญชี						
ณ วันที่						
1 เมษายน						
2561						
ยอดคงเหลือ	จํานวนราย	ยอดคงเหลือ	จำนวนคงเหลือ	คงเหลือ	ยอดคงเหลือ	มูลค่าต้นที่
คงเหลือ	โภນเข้า	แล้วออก	คงเหลือ	คงเหลือ	คงเหลือ	ทางบัญชี
(พันบาท)						
สำเนาปรับปรุงของรายการ เช่น						
โทรศัพท์และเครื่องใช้						
สำนักงาน						
บ้านพำนนก						
รวม						

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดห้าเดือนสุดท้ายที่ 30 กันยายน 2561

31 กันยายน 2561

รายการนี้
ก้าวต่อไปของธนาคาร

	รายการ	จำนวน	รายการ	จำนวน	รายการ	จำนวน	ยอดคงเหลือ	ยอดคงเหลือ
1 เมษายน	ซื้อขายแล้วไอนอก	1,021	จ่ายนำเข้า	-	จ่ายนำเข้า	117,588	35,428	15,909
2560	ยอดคงเป็นปัจจุบัน	81,139	ยอดคงเป็นปัจจุบัน	96,724	ยอดคงเป็นปัจจุบัน	107,038	ยอดคงเป็นปัจจุบัน	38,171
	(พันบาท)							
ส่วนปรับปรุงรายการซึ่งดำเนินการ								
โศรงตัวประกัน	16,567							
เครื่องคอมพิวเตอร์อย่างไร								
ดำเนินงาน	58,553							
ยานพาหนะ	731	980	-	-	980	249	196	-
รวม	140,423	214,271	11,335	-	225,606	73,848	36,170	-

ธนาคารไม่มีส่วนปรับปรุงรายการซึ่งได้คิดคำนวณแล้วเพื่อใช้งานอยู่ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 มีนาคม 2561

ธนาคาร ซูมิโตโนะ มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

13 สินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์และหนี้สินภายในได้รับการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 มีนาคม 2561 มีดังนี้

	30 กันยายน 2561	31 มีนาคม 2561
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชี	103,262	81,156
หนี้สินภายในได้รับการตัดบัญชี	(3,079)	(2,207)
สุทธิ	100,183	78,949

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายในได้รับการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

ณ วันที่ 1 เมษายน 2561	บันทึกเป็น (รายจ่าย)/รายได้ใน		ณ วันที่ 30 กันยายน 2561
	กำไรหรือ ⁺ ขาดทุน	กำไรขาดทุน ⁺ เบ็ดเตล็ดอื่น	
(หมายเหตุ 29) (พันบาท)			
สินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชี			
ค่าเสื่อมหนี้สัมภาระสูญ	166	7	173
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์			
หลังออกจากงาน	1,140	238	1,378
รายได้หรือตัดบัญชี	8,107	(582)	7,525
ผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	<u>71,743</u>	<u>22,443</u>	<u>94,186</u>
รวม	81,156	22,106	103,262
หนี้สินภายในได้รับการตัดบัญชี			
เงินลงทุน	(2,207)	(1,110)	238
รวม	(2,207)	(1,110)	238
สุทธิ	78,949	20,996	238
			100,183

ธนาคาร ชุมนิโโภ มิตซู ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

ณ วันที่ 1 เมษายน 2560	บันทึกเป็น (รายจ่าย)/รายได้ใน		ณ วันที่ 30 กันยายน 2560
	กำไรหรือขาดทุน ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเตล็ดอื่น	
(หมายเหตุ 29) (พันบาท)			

สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

ค่าเพื่อหนี้สังสั�จะสูญ	-	95	-	95
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์				
หลังออกจากงาน	744	181	-	925
รายได้รอดัดบัญชี	7,066	896	-	7,962
ผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	67,735	4,008	-	71,743
รวม	<u>75,545</u>	<u>5,180</u>	-	<u>80,725</u>

หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี

เงินลงทุน	(3,036)	2,728	(108)	(416)
รวม	<u>(3,036)</u>	<u>2,728</u>	<u>(108)</u>	<u>(416)</u>
สุทธิ	<u>72,509</u>	<u>7,908</u>	<u>(108)</u>	<u>80,309</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ธนาคารมีผลประโยชน์จากผลขาดทุนทางภาษีจำนวน 101.2 ล้านบาท (31 มีนาคม 2561: 104.5 ล้านบาท) ผู้บริหารได้ประเมินประมาณการกำไรทางภาษีในอนาคต และธนาคาร ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีจำนวน 94.2 ล้านบาท (31 มีนาคม 2561: 71.7 ล้านบาท) เนื่องจากผู้บริหารพิจารณาแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กำไรทางภาษีในอนาคตส่วนหนึ่งจะเพียงพอที่จะนำขาดทุนทางภาษีมาใช้ประโยชน์ได้ ทั้งนี้ ธนาคารยังไม่ได้รับรู้สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีของขาดทุนสะสมทางภาษีในงบการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 จำนวนเงิน 7.0 ล้านบาท (31 มีนาคม 2561: 32.8 ล้านบาท)

ธนาคาร ซูมิโตโน มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

14 เงินรับฝาก

14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	30 กันยายน 2561	31 มีนาคม 2561
	(พันบาท)	
จ่ายคืนเมื่อทางด้าน	32,292	22,921
ถอนทรัพย์	442,129	884,021
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	<u>20,261,299</u>	<u>9,905,381</u>
รวม	<u>20,735,720</u>	<u>10,812,323</u>

14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถ้วนที่อยู่ของผู้ฝาก

	30 กันยายน 2561	31 มีนาคม 2561
	ในประเทศไทย	
	(พันบาท)	
เงินบาท	20,639,666	10,720,224
เงินคอลลาร์สหรัฐ	<u>96,054</u>	<u>92,099</u>
รวม	<u>20,735,720</u>	<u>10,812,323</u>

15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	30 กันยายน 2561	31 มีนาคม 2561
	มีระยะเวลา	
	(พันบาท)	
ต่างประเทศ		
เงินคอลลาร์สหรัฐ	18,909,222	17,193,106
เงินเยน	<u>5,295,190</u>	<u>440,901</u>
รวมต่างประเทศ	<u>24,204,412</u>	<u>17,634,007</u>

ธนาคาร ชูมิโตโนะ มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหากเดือนถึงสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

16 หนี้สินอื่น

	30 กันยายน 2561	31 มีนาคม 2561
	(พันบาท)	(พันบาท)
เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	20	47,337
เจ้าหนี้อื่น	6,038	64
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	24,710	40,140
คงเบี้ยค้างจ่าย	30,390	30,867
รายได้รอตัดบัญชี	4,619	7,051
เงินค้างจ่ายสถาบันคุณครองเงินฝาก	21,049	15,230
อื่นๆ	6,921	5,275
รวม	<u>141,064</u>	<u>130,833</u>

17 ทุนเรือนหุ้น

ทุนจดทะเบียน	มูลค่าหุ้น ต่อหุ้น (บาท)	30 กันยายน 2561		31 มีนาคม 2561	
		จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
		(พันหุ้น / พันบาท)		(พันหุ้น / พันบาท)	
ณ วันด้านงวด/ปี - หุ้นสามัญ	1,000	20,000	20,000,000	20,000	20,000,000
ณ วันสิ้นงวด/ปี - หุ้นสามัญ	1,000	<u>20,000</u>	<u>20,000,000</u>	<u>20,000</u>	<u>20,000,000</u>

หุ้นที่ออกและชำระแล้ว

ณ วันด้านงวด/ปี - หุ้นสามัญ	1,000	20,000	20,000,000	20,000	20,000,000
ณ วันสิ้นงวด/ปี - หุ้นสามัญ	1,000	<u>20,000</u>	<u>20,000,000</u>	<u>20,000</u>	<u>20,000,000</u>

ธนาคาร ชุมนิโตโน่ มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

18 สำรองอื่น

คงค่าวัสดุคงเหลือของผู้ถือหุ้น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าบุคคลธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าบุคคลธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในส่วนของเจ้าของประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าบุคคลธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขายจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือเกิดการคืบอยู่ค่า

19 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	30 กันยายน 2561	31 มีนาคม 2561
(พันบาท)		
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่ออื่น ๆ ที่ไม่สามารถยกเลิกได้	491,785	1,029,468
- การคำนวณภาษี	54,835	-
รวม	<u>546,620</u>	<u>1,029,468</u>

การฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 มีนาคม 2561 ธนาคารไม่มีคดีฟ้องร้องซึ่งยื่นฟ้องโดยลูกค้าของธนาคาร

20 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัดถูกประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หากธนาคารมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคล หรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือธนาคารอยู่ภายใต้การควบคุม เดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ธนาคาร ชูมิโตโม มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

ความสัมพันธ์ที่ธนาคารมีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ / บุคคล	ประเภทที่จัดตั้ง / สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ญี่ปุ่น / ไทย	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผน ลั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของธนาคาร (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)
Sumitomo Mitsui Trust Holding, Inc.	ญี่ปุ่น	บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Sumitomo Mitsui Trust Bank, Limited	ญี่ปุ่น	บริษัทใหญ่ ถือหุ้นในธนาคารร้อยละ 99.99
Sumitomo Mitsui Trust Systems & Services Co., Ltd.	ญี่ปุ่น	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Sumitomo Mitsui Trust Panasonic Finance Co., Ltd.	ญี่ปุ่น	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Sumitomo Mitsui Trust Investment Co., Ltd.	ญี่ปุ่น	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Sumitomo Mitsui Trust Asset Management Co., Ltd.	ญี่ปุ่น	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
สาขาอื่นของ Sumitomo Mitsui Trust Bank, Limited	อื่น ๆ	สาขาอื่นของบริษัทใหญ่

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทธินามัยได้ดังต่อไปนี้

รายการ

รายได้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ดำเนินงานอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่น

นโยบายการกำหนดราคา

อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา

อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา

ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา

ค่าธรรมเนียมตามที่ประกาศ

ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา

ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา

ธนาคาร ชูมิโตโน มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2561 (พันบาท)	2560
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	211,547	47,713
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	69
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	-	6
ค่าใช้จ่ายอื่น	6,479	5,176
ผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระบบทั่นของพนักงาน	20,460	16,754
ผลประโยชน์ระบบทาวของพนักงาน	-	1
รวมค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ	20,460	16,755

ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่จ่ายตามปกติซึ่งได้แก่ เงินเดือนและโบนัสของผู้บริหาร ค่าตอบแทนกรรมการตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ยอดคงเหลือและการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	30 กันยายน 2561 (พันบาท)	31 มีนาคม 2561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
Sumitomo Mitsui Trust Bank, Limited	5,289,023	441,366
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
Sumitomo Mitsui Trust Bank, Limited	23,776,230	17,193,106
หนี้สินอื่น		
Sumitomo Mitsui Trust Bank, Limited	47,337	32,206

ธนาคาร ซูมิโตรุ มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

สัญญาสำคัญที่ทำกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

- (ก) ในปี 2557 ธนาคารได้ทำสัญญาระหว่างกับ Sumitomo Mitsui Trust Holding, Inc. โดยได้รับอนุญาตให้ธนาคารใช้ชื่อสัญลักษณ์ และเครื่องหมายอื่นๆ ใน การดำเนินการธุรกิจของธนาคารในประเทศไทย โดยคิดค่าธรรมเนียมตามที่กำหนดไว้ในสัญญา
- (ข) ในปี 2557 ธนาคารได้ทำสัญญา “The memorandum agreement” 2 ฉบับ กับ Sumitomo Mitsui Trust Bank, Limited เกี่ยวกับปรมาณการหนี้สินการบริการการควบคุมและการบริหารงาน และบริการตรวจสอบภายใน โดยคิดค่าบริการตามที่กำหนดไว้ในสัญญา
- (ก) ในปี 2558 ธนาคารได้ทำสัญญารับบริการกับ Sumitomo Mitsui Trust Bank, Limited เกี่ยวกับการให้คำปรึกษา การพิจารณาสินเชื่อ บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และบริการด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยคิดค่าบริการตามที่กำหนดไว้ในสัญญา

21 สัญญาเช่าดำเนินงาน

ธนาคารมีภาระผูกพันในการซ่อมบำรุงรักษาสัญญาเช่า และสัญญาบริการหลักฉบับ ดังนี้

สัญญาเช่าพื้นที่สำนักงานและสัญญาบริการ

- (ก) เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2560 ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงานและสัญญาบริการกำหนดระยะเวลา 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2560 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2563 ตามเงื่อนไขในสัญญานี้ค่าเช่าและค่าบริการเป็นจำนวนเงิน 1 ล้านบาทต่อเดือน (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) โดยธนาคารได้จ่ายเงินมัดจำตามสัญญาดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 2.9 ล้านบาท

สัญญาเช่าอุปกรณ์

- (ก) เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2558 ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอุปกรณ์และสัญญาบริการเป็นระยะเวลา 3 ปี ตามเงื่อนไขในสัญญาระบบทั้งที่จะซ่อมค่าเช่าอุปกรณ์และค่าบริการเป็นจำนวนเงิน 0.2 ล้านบาทต่อเดือน (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)

ธนาคาร ชุมนิโตโน มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

- (ข) เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2559 ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอุปกรณ์และสัญญาบริการเป็นระยะเวลา 3 ปี ตามเงื่อนไขในสัญญานาครถกลงที่จะจ่ายค่าเช่าอุปกรณ์และค่าบริการเป็นจำนวนเงิน 0.7 ล้านบาทต่อเดือน (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)
- (ก) เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2561 ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอุปกรณ์และสัญญาบริการเป็นระยะเวลา 3 ปี ตามเงื่อนไขในสัญญานาครถกลงที่จะจ่ายค่าเช่าอุปกรณ์และค่าบริการเป็นจำนวนเงิน 0.2 ล้านบาทต่อเดือน (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)

จำนวนเงินขึ้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นตามระยะเวลาที่ตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

จำนวนเงินขึ้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้น

	30 กันยายน 2561	31 มีนาคม 2561
	(พันบาท)	
ภายใน 1 ปี	55,483	66,749
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	49,265	63,067
รวม	<hr/> <hr/> 104,748	<hr/> <hr/> 129,816

22 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารไม่แสดงฐานะทางการเงินและผลดำเนินงานแยกตามประเภทธุรกิจในประเทศและต่างประเทศในงบการเงินระหว่างกาลเนื่องจากธนาคารได้ดำเนินธุรกิจในประเทศเพียงธุรกิจเดียวในประเทศไทย

23 รายได้ดออกเบี้ย

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2561	2560
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	41,146	42,761
เงินลงทุนในตราสารหนี้	36,042	39,686
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	<hr/> <hr/> 467,291	<hr/> <hr/> 304,155
รวม	<hr/> <hr/> 544,479	<hr/> <hr/> 386,602

ธนาคาร ชูมิโตโน มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

24 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2561	2560
	(พันบาท)	
เงินรับฝาก	84,901	58,059
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	212,133	58,678
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	36,123	23,726
รวม	<u>333,157</u>	<u>140,463</u>

25 ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2561	2560
	(พันบาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าธรรมเนียมการบริการ โอนเงินและรีบิกเก็บเงิน	57	70
- อื่น ๆ	98	125
รวม	<u>155</u>	<u>195</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าธรรมเนียมการ โอนเงินระหว่างสถาบันการเงิน	294	2,310
- อื่น ๆ	33	695
รวม	<u>327</u>	<u>3,005</u>
สุทธิ	<u>(172)</u>	<u>(2,810)</u>

26 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2561	2560
	(พันบาท)	
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์		
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	89,175	(77)
รวม	<u>89,175</u>	<u>(77)</u>

ธนาคาร ชุมนิโตโน มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

27 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	หมายเหตุ	2561	2560
		(พันบาท)	
ผู้บริหารสำคัญ			
เงินเดือน ค่าแรง และโบนัส		6,188	4,615
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน			
- โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้		-	1
อื่น ๆ		14,272	12,139
	20	20,460	16,755
พนักงานอื่น			
เงินเดือน ค่าแรง และโบนัส		57,340	50,838
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน			
- โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้		1,190	903
อื่น ๆ		13,995	14,948
		72,525	66,689
รวม		92,985	83,444

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราเรื้อยละ 3 ถึง อัตราเรื้อยละ 10 ของเงินเดือนทุกดีือน และธนาคารจ่ายสมทบในอัตราเรื้อยละ 3 ถึง อัตราเรื้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกดีือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

28 หนี้สูญ หนี้สัมภัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	หมายเหตุ	2561	2560
		(พันบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้			
	II	50,861	74,534
รวม		50,861	74,534

ธนาคาร ซูมิโต莫 มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

29 รายได้ภาษีเงินได้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 2560
(พันบาท)

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

สำหรับงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

การเปลี่ยนแปลงผลเดกต่างช่วงระหว่างเดือน	73	(20,996)	(7,908)
รวมรายได้ภาษีเงินได้		<u>(20,996)</u>	<u>(7,908)</u>

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 กันยายน

2561

2560

ก่อนภาษี	รายได้	สุทธิจาก	ก่อนภาษี	ค่าใช้จ่าย	สุทธิจาก
เงินได้	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้	เงินได้	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้
(พันบาท)					

เงินลงทุนเพื่อขาย	(1,192)	238	(954)	541	(108)	433
รวม	<u>(1,192)</u>	<u>238</u>	<u>(954)</u>	<u>541</u>	<u>(108)</u>	<u>433</u>

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูบิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

การรายงานยอดเพื่อห้าอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2561	2560		
	อัตราภาษี	อัตราภาษี		
	(ร้อยละ)	(พันบาท)	(ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	20	55,733	20	(27,356)
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้		11,147		(5,471)
ผลกระทบของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่รายได้ทางภาษีหรือไม่สามารถหักลบใน				
การคำนวณกำไร (ขาดทุน) ทางภาษีสุทธิ		(2,113)		(1,478)
การใช้ขาดทุนทางภาษีที่เดินไม่ได้บันทึก		(22,443)		(4,008)
ผลขาดทุนในงวดปัจจุบันที่ไม่ได้รับรู้เป็น				
สินทรัพย์ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชี		-		3,119
ผลขาดทุนในปีก่อนที่นำมาใช้				
ในปีปัจจุบัน		(7,304)		-
ภาษีงวดก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป		(283)		(70)
รวม	38	(20,996)	29	(7,908)

30 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 คำนวณจากกำไร (ขาดทุน) สำหรับงวดที่เป็นส่วนของเจ้าของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างงวดโดยแสดงการคำนวณดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2561	2560
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวดที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ของธนาคาร (ขั้นพื้นฐาน) (พันบาท)	76,729	(19,448)
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (พันหุ้น)	20,000	20,000
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาท)	3.84	(0.97)

ธนาคาร ซูมิโคโน มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหากเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

31 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งคาดว่าจะมีผลกระทำที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร เมื่อนำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม ในปีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	มีผล บังคับใช้
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7*	การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน	2563
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9*	เครื่องมือทางการเงิน	2563
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15	รายได้จากการสัญญาที่ทำกับลูกค้า	2562
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32*	การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน	2563
การตีความมาตรฐานการรายงาน ทางการเงิน ฉบับที่ 16*	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงาน ต่างประเทศ	2563
การตีความมาตรฐานการรายงาน ทางการเงิน ฉบับที่ 19*	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน	2563

* มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

(ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากการสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ให้หลักการโดยรวมในการรับรู้รายได้ทั้งจำนวนเงินและช่วงเวลาที่รับรู้ โดยรายได้จะรับรู้เมื่อ (หรือ ณ ขณะที่) กิจการส่งมอบการควบคุมสินค้าหรือบริการให้แก่ลูกค้าด้วยมูลค่าของรายได้ที่กิจการคาดว่าจะได้รับ

ขณะนี้ผู้บริหารกำลังพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เป็นครั้งแรกต่องบการเงินของธนาคาร

ธนาคาร ชูมิโโคโน มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

(ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับนิยามสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตลอดจนการรับรู้ การวัดมูลค่า การคือข่ามและการตัดรายการ รวมถึงหลักการบัญชีของอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ขณะนี้ผู้บริหารกำลังพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินเป็นครั้งแรกต่องบการเงินของธนาคาร

