

នាគារ ធមិត្តុ មិត្តុ ទេស្ត (ថៃ) ចំកណែ (មាត្រា)

សំណើលទ្ធផល
តាមរបៀបគោរពគីឡូម៉ែត្រ នៅថ្ងៃទី 30 កញ្ញា ឆ្នាំ 2023
និង
សំណើលទ្ធផល
តាមរបៀបគោរពគីឡូម៉ែត្រ នៅថ្ងៃទី 30 កញ្ញា ឆ្នាំ 2023



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

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

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการธนาการ ชุมวิโตโน มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาลของธนาคาร ชุมวิโตโน มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงจำนวนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินระหว่างกาลข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาลในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินระหว่างกาล

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำการเงินระหว่างกาลที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจาก การทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำการเงินระหว่างกาล ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินระหว่างกาลโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจาก การทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจสอบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจาก การทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินระหว่างกาลเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้คุณลักษณะและการสังเกตและสังสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินระหว่างกาล ไม่ว่าจะเกิดจาก การทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านี้ และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจลงทะเบียนการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกรูปแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสม กับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัดถูกประสิทธิภาพในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและ การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐาน การสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุ ให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินระหว่างกาลที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ใน รายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้อง หยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินระหว่างกาลโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า งบการเงินระหว่างกาลแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควร หรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบ ตามที่ได้วางแผนไว้ ประمهินที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อมูลรองที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุม ภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

(พรvnทิพย์ กลลสันติรัชรงค์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

25 พฤศจิกายน 2562

ธนาคาร ชุมนิโตโน มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์		30 กันยายน	31 มีนาคม
	หมายเหตุ	2562	2562
		(พันบาท)	
เงินสด		25	28
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7, 20	16,313,481	16,467,491
สินทรัพย์ค่าสารสนับสนุนพั้นที่	8	29,130	167,326
เงินลงทุนสุทธิ	9	5,438,352	6,145,852
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		54,744,107	52,866,033
คอกเบี้ยค้างรับ		110,072	128,381
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ		54,854,179	52,994,414
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(34,395)	(33,051)
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10.4, 11	(635,288)	(618,300)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		54,184,496	52,343,063
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	12	71,279	80,484
สินทรัพย์ไม่มีค่าคนสุทธิ		32,489	41,671
สินทรัพย์ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีสุทธิ	13	64,112	97,542
สินทรัพย์อื่น		324,422	132,061
รวมสินทรัพย์		76,457,786	75,475,518

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

		30 กันยายน	31 มีนาคม
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	หมายเหตุ	2562	2562
หนี้สิน			(พันบาท)
เงินรับฝาก	14	12,831,447	20,543,207
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15, 20	43,496,256	35,129,773
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8	357,742	90,347
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากงาน		11,018	8,446
หนี้สินอื่น	16, 20	171,491	191,080
รวมหนี้สิน		<u>56,867,954</u>	<u>55,962,853</u>
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น	17		
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1,000 บาท		<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1,000 บาท		20,000,000	20,000,000
คงเหลือหุ้นของผู้ถือหุ้นเดิม	9.2, 18	2,442	(941)
ขาดทุนสะสม		<u>(412,610)</u>	<u>(486,394)</u>
รวมส่วนของเจ้าของ		<u>19,589,832</u>	<u>19,512,665</u>
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		<u>76,457,786</u>	<u>75,475,518</u>

(นายมานะ อินอุ่ง)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



林俊行

นายโภเชียดี ยะยาชี
เจ้าหน้าที่บริหาร
ฝ่ายบัญชีและการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคาร ซูมิโตโน มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเตล็ดอื่น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 กันยายน

	หมายเหตุ	2562	2561
		(พันบาท)	
รายได้ค่าตอบแทน	23	804,143	544,479
ค่าใช้จ่ายค่าตอบแทน	20, 24	588,707	333,157
รายได้ค่าตอบแทนสุทธิ		215,436	211,322
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		2,194	155
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		2,625	327
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	25	(431)	(172)
กำไรสุทธิจากการรับเงินเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	26	127,312	89,175
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,959	403
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		344,276	300,728
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	20, 27	100,057	92,985
ค่าตอบแทนกรรมการ	20	1,459	1,443
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		47,773	48,318
ค่าภาษีอากร		24,117	16,655
อื่น ๆ	20	33,026	34,733
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		206,432	194,134
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ายกค่า	28	30,596	50,861
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		107,248	55,733
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	29	32,760	(20,996)
กำไรสำหรับงวด		74,488	76,729

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคาร ซูมิโตโน มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเตล็ดอื่น

สำหรับงวดหากเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 กันยายน

หมายเหตุ 2562 2561

(พันบาท)

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเตล็ดอื่น

รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน

ในภายหลัง

กำไร (ขาดทุน) จากการรับค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	4,229	(1,192)
---	-------	---------

กำไรเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเตล็ดอื่นสำหรับ

รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน

ในภายหลัง

29	(846)	238
----	-------	-----

	3,383	(954)
--	-------	-------

รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน (880)

กำไรเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเตล็ดอื่นสำหรับ

รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน

ในภายหลัง

29	176	-
----	-----	---

	(704)	-
--	-------	---

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเตล็ดอื่นสำหรับงวด - สูญเสียจากภาษี

	2,679	(954)
--	-------	-------

กำไรเบ็ดเตล็ดรวมสำหรับงวด

	77,167	75,775
--	--------	--------

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)

30	3.72	3.84
----	------	------


 นายอนันต์ อุโนอุเอะ
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายโภชัยดิ ชายะชี
 เจ้าหน้าที่บริหาร
 ฝ่ายบัญชีและการเงิน

俊行

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคาร ซูบิโตมิ มิตซูบิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงทุนของห้ามออก

คงرص่ำของกอนอ่อนขายของ	
ทุนเรือนหุ้น ที่ออก และชำระชำระแล้ว	ส่วนของเงินขายของ จากการได้รับชำระมูลค่า เงินลงทุนผู้ถือหุ้นทุกๆ วัน
20,000,000	908
	(556,366)
	19,444,542
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เดือนพฤษภาคม 2561 กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเต็รจสำหรับงวด กำไรสำหรับงวด กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเต็รจสำหรับงวด รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเต็รจสำหรับงวด ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561	- (954) - (954) 20,000,000 (46)
	76,729
	(954)
	76,729
	75,775
	19,520,317

หมายเหตุประกอบงบการเงินประจำงวดที่ 30 กันยายน 2561 ของบริษัทฯ

ธนาคาร ซูมิโตะ ฟิลิปปินส์ จำกัด (มหาชน)
แผนกการบัญชีและตรวจสอบงบดุล

งบกำไรขาดทุนเดือนตุลาคมที่ 30 กันยายน 2562		งบกำไรขาดทุนเดือนตุลาคมที่ 30 กันยายน 2562	
หุ้นเรือนหุ้น ที่ออก แล้วห้ารับแล้ว	การเปลี่ยนแปลงมา เงินลงทุนล่องทางอื่น	(ตัวเลขเงินทุนที่ ตัวคงที่) ตัวเงินทุน	การเปลี่ยนแปลงมา เงินลงทุนล่องทางอื่น
20,000,000	(941)	(486,394)	(19,512,665)
-	-	-	74,488
-	-	3,383	(704)
-	-	3,383	73,784
20,000,000	2,442	(412,610)	19,589,832



ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2562

นายมัชชีว์ ภิรุษ
(นายมานะ ภิรุษ)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบการเงินปีนี้ต่อหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ผู้รายงานผลการเงิน

นายพิชัย สายรุ้ง

เจ้าหน้าที่บริหาร

木 俊行

ธนาคาร ซูมิโตโนะ มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 กันยายน

2562 2561

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ 107,248 55,733

รายการปรับระบบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน

ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย 24,644 23,616

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการต้องยกค่า 30,596 50,861

ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์ - 14

ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัตถุประสงค์ตราสารอนุพันธ์ 215,697 190,206

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากงาน 1,692 1,191

รายได้ค่าตอบแทนเบี้ยทิ 215,436 (211,322)

เงินสครับคอกเบี้ย 771,649 505,282

เงินสคจ่ายคอกเบี้ย (557,268) (283,432)

กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และ

หนี้สินดำเนินงาน 378,822 332,149

สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน 139,917 (11,175,879)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (1,688,180) (5,082,363)

สินทรัพย์อื่น (192,361) (111,309)

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เงินรับฝาก (7,711,760) 9,923,397

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน 8,366,483 6,570,405

หนี้สินอื่น (53,494) (39,493)

เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากการดำเนินงาน (760,573) 416,907

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคาร ซูมิโตโนะ มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 กันยายน

2562

2561

(พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	(6,006,639)	(5,276,626)
เงินสดรับจากเงินลงทุนเพื่อขาย	6,771,000	4,861,000
เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(3,791)	(430)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	(842)
เงินสดสุทธิได้มาจากการ (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	<u>760,570</u>	<u>(416,898)</u>
เงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(3)	9
เงินสด ณ วันต้นงวด	28	20
เงินสด ณ วันสิ้นงวด	<u>25</u>	<u>29</u>

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มิใช่เงินสด :

เจ้าหนี้ที่ซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์เพิ่มขึ้น 2,466 -



(นายมานะ อินอุเอะ)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

林俊行

นายโภชิยุคิ ยายะชิ
เจ้าหน้าที่บริหาร
ฝ่ายบัญชีและการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคาร ซูมิโตโนะ มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบนการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

หมายเหตุ สารบัญ

- 1 ข้อมูลทั่วไป
- 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล
- 3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
- 4 การบริหารความเสี่ยง
- 5 บัญชีค่าใช้จ่ายของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
- 6 การดำเนินกองทุน
- 7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
- 8 ตราสารอนุพันธ์
- 9 เงินลงทุนสุทธิ
- 10 ผู้ให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
- 11 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- 12 ส่วนปรับปรุงอาการเข้า และอุปกรณ์สุทธิ
- 13 สินทรัพย์ภายเงินได้รับการตัดบัญชีสุทธิ
- 14 เงินรับฝาก
- 15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
- 16 หนี้สินอื่น
- 17 ทุนเรือนทุน
- 18 สำรองอื่น
- 19 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า
- 20 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
- 21 สัญญาเช่าดำเนินงาน
- 22 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญตามมาตรฐานในประเทศไทยและต่างประเทศ
- 23 รายได้ดอกเบี้ย
- 24 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
- 25 ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
- 26 กำไรสุทธิจากการเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
- 27 ค่าใช้จ่ายเกียวกับพนักงาน
- 28 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า
- 29 ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภายเงินได้
- 30 กำไรต่อหุ้น
- 31 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

งบการเงินระหว่างกาลได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2562

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 98 ชั้น 32 อาคารสาธาราแคร์ ออฟฟิศ ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของธนาคารในระหว่างงวดคือ Sumitomo Mitsui Trust Holding, Inc. และบริษัทใหญ่ของธนาคารในระหว่างงวดคือ Sumitomo Mitsui Trust Bank, Limited (ถือหุ้นร้อยละ 99.99) ซึ่งทั้งสองบริษัทเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศญี่ปุ่น

ธนาคารได้จดทะเบียนตั้งบริษัทกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2557

ธนาคารได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2558 และเริ่มดำเนินประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2558

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาพัฒนาชีพบัญชีฯ และได้แสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโอลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับได้มีการออกและปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของธนาคารซึ่งไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ ต่องบการเงินของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า (“TFRS 15”) เป็นครั้งแรกแทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 เรื่อง รายได้ (“TAS 18”) และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง รายละเอียดของนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3 (ภู)

ธนาคาร ชุมพรโน มิตซู ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

ธนาคารประเมินผลผลกระทบจากการถือปัจมีติดตาม TFRS 15 โดยใช้วิธีรับรู้ผลผลกระทบสะสม ซึ่งผลผลกระทบของการถือปัจมีติดตามมาตรฐานฉบับนี้เป็นครั้งแรกสำหรับสัญญาที่ยังไม่เสร็จสมบูรณ์ก่อนวันที่ 1 เมษายน 2562 ไม่มีสาระสำคัญต่อกำไรสะสม ณ วันที่ 1 เมษายน 2562 ดังนั้น ธนาคารจึงไม่ได้ปรับปรุงกำไรสะสม ณ วันที่ 1 เมษายน 2562 และไม่ปรับปรุงข้อมูลที่นำเสนอในปี 2561 ซึ่งได้เคยรายงานไว้ตาม TAS 18 และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ข้อกำหนดในการเปิดเผยข้อมูลของ TFRS 15 จะไม่ถูกนำมาใช้กับข้อมูลเปรียบเทียบ

นอกจากนี้ ธนาคารไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในวงศ์ปัจจุบันมาถือปัจมีติดตามการจัดทำงบการเงินนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 31

(ย) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาน้ำเงิน ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้

รายการ	เกณฑ์การวัดมูลค่า
ตราสารอนุพันธ์	มูลค่าอยู่ติดรวม
เงินลงทุนเพื่อขาย	มูลค่าอยู่ติดรวม
เงินให้สินเชื่อที่มีการป้องกันความเสี่ยง	มูลค่าอยู่ติดรวม

(ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนอของงบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการปัดเศษเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ง) การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณการและข้อมูลติดตามประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีของธนาคาร ทั้งนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อมูลติดที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลจะได้รับผลกระทบอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

ธนาคาร ชูมิโตโน มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินที่รับรู้ในงบการเงินระหว่างกาล ได้แก่ดังนี้

หมายเหตุข้อ 5	มูลค่าบัญชีธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
หมายเหตุข้อ 8	ตราสารอนุพันธ์
หมายเหตุข้อ 11	ค่าเพื่อหนี้ส่งสัญญาณ

การวัดมูลค่าบัญชีธรรม

นโยบายการบัญชีและการปิดเผยข้อมูลของธนาคารรายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่าบัญชีธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและไม่ใช่ทางการเงิน

ธนาคารกำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่าบัญชีธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมิน มูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่าบัญชีธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่าบัญชีธรรมระดับ 3

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่ามีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่าบัญชีธรรม เช่น ราคางานนายหน้า หรือการตั้งราคา กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากการบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดลำดับชั้นของมูลค่าบัญชีธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

ธนาคาร ชูมิโน มิตซู ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

ลำดับของมูลค่าบุคคล

เมื่อวัดมูลค่าบุคคลของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ธนาคารได้ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ นูลด้วยบุคคลเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่าบุคคลตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคานเสนอขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรง (เช่น ราคาขาย) หรือโดยทางอ้อม (เช่น ได้มาจากการคาดคะเน) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคานเสนอขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 เป็นข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ไม่ได้มาจากการคาดคะเนที่สามารถสังเกตได้ (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้)

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่าบุคคลของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่าบุคคลที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่าบุคคลโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่าบุคคลของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่าบุคคลโดยรวม

รายละเอียดของวิธีการและข้อสมมติของการวัดมูลค่าบุคคลแสดงในหมายเหตุข้อ 5 มูลค่าบุคคลของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอดังต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคาร ชูมิโน มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดที่เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคากลางเดิม แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

(v) เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

(c) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้

ตราสารหนี้ซึ่งถือไว้เพื่อค้าและแสดงในมูลค่าบุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารตั้งใจและสามารถถือจับครองกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจับครองกำหนดและเงินลงทุนที่จะถือจับครองกำหนดแสดงในราคากลางตัดจำหน่ายหักด้วยค่าเพื่อขาดทุนจากการตัดยอดค่า ผลต่างระหว่างราคากลางที่ซื้อมา กับมูลค่าได้ตอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่าย โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จับครองกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่าบุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการตัดยอดค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินบันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ ส่วนผลขาดทุนจากการตัดยอดค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของโดยตรงเข้าในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีค่าเบี้ย จะต้องบันทึกค่าเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่าบุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขายจะใช้ราคเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

การรับรู้รายการ

ในการซื้อขายเงินลงทุน ธนาคารจะรับรู้รายการ ณ วันที่มีการซื้อขาย (Trade Date)

ธนาคาร ซูมิโตโนะ มิตซู ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

การดำเนินการเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุน สะสมจากการศึกษาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่ธนาคารจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณดัชนีที่คำนวณสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยต่อวันหนึ่งก่อนปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

(๗) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะเงินดัน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากการรับซื้อหรือรับโอนมีความตั้งใจที่จะถือเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คงคล่าวไว้สำหรับการรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาจะถูกรับรู้รายการเริ่มแรกด้วยมูลค่าบุคคลที่ถูกพิจารณา ณ วันรับซื้อหรือรับโอนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ภายหลังการรับรู้รายการ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คงคล่าวแสดงด้วยราคานุตตั้งจำหน่าย ส่วนลดครัวล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายได้รอตัดบัญชีซึ่งเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

(๘) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารถูกตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้อัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารได้กันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินดันคงค้าง ตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ค้ายุค�판 ธนาคารได้กันสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนขาดของเงินให้สินเชื่อคงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากเงินให้สินเชื่อหรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกเหนือจากการตั้งสำรองลูกหนี้รายตัว ธนาคารอาจพิจารณาตั้งสำรองลูกหนี้เพิ่มเติมโดยการพิจารณาปัจจัยที่อาจทำให้สำรองลูกหนี้รายตัวไม่เพียงพอ หรือจากการต้องค่าที่ไม่ได้ประมาณการไว้ของจำนวนสำรองลูกหนี้ที่ยังไม่ครบกำหนด สภาพอุตสาหกรรมของลูกหนี้ สภาพโดยรวมของเศรษฐกิจแวดล้อม และปัจจัยอื่น

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งสำรองระหว่างวาระรู้เป็นค่าใช้จ่ายหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคาร ซูนิโตโน มิตซู ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

(๙) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาน้ำมันหักค่าเสื่อมราคางสมและค่าเพื่อขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาน้ำมันรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนี้ และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของการนี้ได้อย่างน่าเชื่อถือ ขึ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ซึ่งประกอบด้วยราคาน้ำมันของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ธนาคาร ซูมิโตโน มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

ค่าเสื่อมราคابันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงไว้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและโครงสร้างระบบ	10 ปี
เครื่องคอมพิวเตอร์ และเครื่องใช้สำนักงาน	5 ปี
yanpathan	5 ปี

ธนาคารไม่คิดค่าเสื่อมราคางานสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างก่อสร้างหรือติดตั้ง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และบัญชีคงเหลือยกทนทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(๗) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ธนาคารซื้อมาและมีอายุการใช้งานจำกัด วัสดุคงเหลือยกทนทวนอย่างน้อยสามและครึ่งปี ค่าเพื่อขาดทุนจากการด้อยค่า

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อก่อขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักค่าวัสดุคงเหลือ

ธนาคาร ชูมิโตโม มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีสืบต่องซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปัจจุบันและจะเปรียบเทียบแสดงได้ดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

5 - 10 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(๗) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในการณ์ที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการ การประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ชนิดเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของเจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของเจ้าของ

เมื่อมีการลดลงในมูลค่าอยู่ต่ำกว่ามูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในส่วนของเจ้าของ และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกในส่วนของเจ้าของจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่าอยู่ต่ำกว่ามูลค่าของสินทรัพย์ในปัจจุบันของสินทรัพย์หักค่าเพื่อขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของเงินลงทุนถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย คำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับเงินลงทุนเพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่าอยู่ต่ำกว่ามูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับคืน

ธนาคาร ซูมิโตโน มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหากเดือนถินสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือ มูลค่าบุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของ สินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึง ภาษีเงินได้เพื่อให้ส่วนที่เหลือของมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณาอย่างไรก็ตาม รวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทาง การเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย การกลับรายการจะ ถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในวงก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการ เปิดเผยแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวนมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ เพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายในหลังหักค่าเสื่อมราคารวมค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามา ก่อน

(๙) เครื่องมือทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์รับรู้มูลค่าเริ่มแรกตัวยนต์บุติธรรม ณ วันที่ที่สัญญาอนุพันธ์มีผลบังคับใช้ (Trade date) และมีการ วัดมูลค่าภายในวันเดียวกับมูลค่าบุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่าบุติธรรมบันทึกในกำไรหรือ ขาดทุนทันที เว้นแต่ตราสารอนุพันธ์ที่เข้าเงื่อนไขมิໄวเพื่อเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการป้องกัน ความเสี่ยงจากการกระแสเงินสด ตราสารอนุพันธ์ทั้งหมดแสดงเป็นสินทรัพย์เมื่อมูลค่าบุติธรรมมีค่าเป็นมาก แสดงเป็น “สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์” และแสดงเป็นหนี้สินเมื่อมูลค่าบุติธรรมมีค่าเป็นลบ แสดงเป็น “หนี้สินตราสาร อนุพันธ์” ในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคาร ซูมิโตโนะ มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหักเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

การป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่าบุคคล

ในกรณีที่ตราสารอนุพันธ์ถูกใช้ในการป้องกันความเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าบุคคลธรรมของสินทรัพย์ หนี้สิน หรือข้อผูกมัดที่ยังไม่มีการรับรู้ หรือเฉพาะส่วนที่เจาะจงของสินทรัพย์ หนี้สิน หรือข้อผูกมัด กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาตามมูลค่าบุคคลธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนรายการที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงจะตีราคาด้วยมูลค่าบุคคลธรรมเพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่มีการป้องกันกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

การบันทึกบัญชีเมื่อหยุดป้องกันความเสี่ยง

การบัญชีเกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยงเลิกใช้โดยไม่ปรับปรุงข้อมูล เมื่อเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงหมดอายุ หรือถูกขาย ถูกเพิกถอน หรือได้ใช้สิทธิตามสัญญาแล้ว หรือไม่เข้าเงื่อนไขการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป กำไรหรือขาดทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเพื่อใช้ป้องกันความเสี่ยงรับรู้เมื่อรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่คาดไว้ไม่เกิดขึ้น กำไรหรือขาดทุนสะสมซึ่งเดิมแสดงไว้ในส่วนของเจ้าของจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

(ญ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบทเงิน

การผูกพันในการสมทบทเงินโครงการสมทบทเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

การผูกพันสุทธิของธนาคารจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในวงบัญชีและวงก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

ธนาคาร ชูมิโน มิตซู ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ในนั้นจัดทำโดยนักคอมพิวเตอร์ประจำปีที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำปีทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคอมพิวเตอร์ประจำปีจะถูกปรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเต็มอื่นทันที ธนาคารกำหนดคงค่าวิธีจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมบทเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ คงค่าวิธีจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาคารรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารที่เป็นผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเป็นผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในวงบัญชีบันและวงก่อน ๆ ซึ่งผลประโยชน์นี้ได้คิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน การวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันได้วันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อธนาคารไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อธนาคารรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุมานที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

ธนาคาร ชูมิโตโน มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดที่เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

(๗) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีการผูกพันตามกฎหมายหรือการผูกพันจากการอนุมานที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากการณ์ในอดีต ซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว

ประมาณการหนี้สินสำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น บันทึกเฉพาะที่เป็นรายการที่เกี่ยวข้องกับวงเงินสินเชื่อ (เช่น เล็ตเตอร์ ออฟเครดิตและการคำประกัน) ที่ลูกจัดขึ้นเป็นสินทรัพย์จัดซื้อต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ อัตราที่ใช้คำนวนประมาณการหนี้สินใช้อัตราเดียวกันกับการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายนั้น ๆ และประมาณการของผู้บริหารของโอ Kasit ที่จะเกิดสำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าว

(๘) รายได้

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย และส่วนลดจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่คงชำระเกินกว่า 3 เดือน และลูกหนี้ที่มีความไม่แน่นอนในการจ่ายชำระตามกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้กับรายการดอกเบี้ยคงรับนานกว่า 3 เดือนนับจากวันครบกำหนดชำระจากกำหนดที่ได้รับตามเกณฑ์เงินสด

นโยบายการบัญชีสำหรับการรับรู้รายได้สำหรับงวดที่เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการรับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่ธนาคารคาดว่ามีสิทธิได้รับ

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่งเมื่อได้ให้บริการ ด้านทุนที่เกี่ยวข้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

นโยบายการบัญชีสำหรับการรับรู้รายได้สำหรับงวดที่เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการ

ธนาคาร ซูมิโตโน มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบการเงินระหว่างกាល

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

(๙) ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายทั้งประเภทดอกเบี้ยและมิใช่ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

(๑๐) สัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นต้องนำรวมคำนวณจำนวนเงินขึ้นตัวที่ต้องจ่ายตามระยะเวลาที่คงเหลือของสัญญาเช่า เมื่อได้รับการยืนยันการปรับค่าเช่า

(๑๑) ภัยเงินได้

ค่าใช้จ่ายภัยเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วยภัยเงินได้ของงวดปัจจุบันและภัยเงินได้จากการตัดบัญชีภัยเงินได้ของงวดปัจจุบันและภัยเงินได้จากการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเป็นเดร็ยอน

ภัยเงินได้ของงวดปัจจุบันได้แก่ภัยที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดที่ต้องเสียภัย โดยใช้อตราภัยที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภัยที่เกี่ยวกับรายการในงวดก่อน ๆ

ภัยเงินได้จากการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อกำหนดมูลค่าของภัยเงินได้จากการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนี้ไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภัย

การวัดมูลค่าของภัยเงินได้จากการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภัยที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สินรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภัยเงินได้จากการตัดบัญชีวัฒนธรรมค่าโดยใช้อตราภัยที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อตราภัยที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ธนาคาร ซูมิโตโน มิตซุย กรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดที่ดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

ในการกำหนดมูลค่าของภัยเงินได้ของงวดปัจจุบันและภัยเงินได้ของการตัดบัญชี ธนาคารดำเนินjingผลการของสถานการณ์ทางภัยที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภัยที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้นและมีคอกเบี้ยที่ต้องชำระ ธนาคารเชื่อว่าได้ตั้งภัยเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภัยเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภัย และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนืออยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อมูลดิจิทัล และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ ๆ อาจจะให้ธนาคารเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภัยเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภัยเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภัยเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภัยเงินได้ของการตัดบัญชีและหนี้สินภัยเงินได้ของการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้มือกิจกรรมสิทธิ์ตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภัยเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภัยเงินได้ของงวดปัจจุบันและภัยเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภัยหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภัยเดียวกัน

สินทรัพย์ภัยเงินได้ของการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภัยในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอต่อการใช้ประโยชน์จากผลแต่ละชั้วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภัยในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแต่ละชั้วคราวที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น กำไรเพื่อเสียภัยในอนาคตหลังปรับปรุงการกลับรายการผลแต่ละชั้วคราวที่พิจารณาจากแผนธุรกิจของธนาคารแล้วอาจมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะบันทึกสินทรัพย์ภัยเงินได้ทั้งจำนวน สินทรัพย์ภัยเงินได้ของการตัดบัญชีจะถูกหักทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภัยจะมีโอกาสสูญใช้จริง

(๙) กำไรต่อหุ้น

ธนาคารแสดงกำไรต่อหุ้นขึ้นพื้นฐานสำหรับหุ้นสามัญซึ่งคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างงวด

(๑๐) บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของธนาคาร หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับธนาคาร หรือธนาคารมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารคือบุคคลหรือกิจการนี้

ธนาคาร ซูมิโตโน มิตซุย กรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดที่ดื่อนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

(๗) การหักถอน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักถอนกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิที่คือเมื่อร้านานาการมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้มาหักถอนกัน และธนาคารตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

4 การบริหารความเสี่ยง

นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางด้านการเงิน

ธนาคารมีความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด จากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา และจากการขาดแคลงเงินทุน

4.1 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

วัตถุประสงค์ของธนาคาร คือการจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในการสร้างความสมดุลที่จะหลีกเลี่ยงผลขาดทุนทางการเงินและความเสียหายด้านชื่อเสียงของธนาคาร โดยคำนึงถึงประสิทธิผลด้านดันทุนรวมและนวัตกรรมที่ธนาคารนำเสนอ ทั้งนี้ นโยบายของธนาคารถูกกำหนดให้ปฏิบัติให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลในทุกกรณี คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายความรับผิดชอบเรื่องความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้แก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรับผิดชอบในการพัฒนาและประยุกต์การควบคุมสู่การปฏิบัติ เพื่อรับประกันความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความรับผิดชอบดังกล่าวได้รับการสนับสนุนจากกฎหมายของธนาคารที่กำหนดในด้านต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

ธนาคาร ชูมิโตโน นิตชุย กรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

- การกำหนดเรื่องการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ ซึ่งรวมถึงอำนาจการอนุมัติรายการที่เป็นอิสระต่อกัน
- การกำหนดเรื่องการระบบทบยอด และการตรวจสอบความถูกต้องของรายการ
- การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ และกฎหมายต่าง ๆ อย่างเคร่งครัด
- การจัดทำเอกสารเกี่ยวกับการควบคุมและการดำเนินงาน
- การกำหนดแนวทางประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามกำหนดเวลาอย่างสม่ำเสมอ เพื่อประเมินความเพียงพอของการควบคุม รวมถึงระเบียนปฏิบัติในการระบุความเสี่ยง
- การกำหนดเรื่องรายงานความเสียหายด้านการปฏิบัติงาน และแนวทางการแก้ไข
- การพัฒนาแผนรับมือเหตุฉุกเฉิน
- การอบรมและพัฒนาความเชี่ยวชาญแก่ผู้ปฏิบัติงาน และ
- การลดความเสี่ยง ซึ่งหมายรวมถึงการประกันที่มีต้นทุนอย่างเหมาะสม

การปฏิบัติตามนโยบายของธนาคาร ได้รับการสนับสนุนจากการสอบทานจากหน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นระยะ ๆ ซึ่งผลการสอบทานจากหน่วยงานตรวจสอบภายในจะถูกนำมาส่งต่อให้คณะกรรมการตรวจสอบและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

4.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงในด้านผลขาดทุนทางการเงินของธนาคาร เมื่อลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันตามสัญญาได้ ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวเกิดจากข้อเรียกร้องที่มาจากการให้สินเชื่อและเงินลงทุน เป็นหลัก ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงพื้นฐานที่เกี่ยวข้องกับล่วงงานที่ให้สินเชื่อมากที่สุด ธนาคารมีการกระจายกุญแจนี้เชื่ออย่างต่อเนื่องและสร้างฐานลูกค้าที่แข็งแกร่งขึ้น โดยขยายกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต รวมทั้งพัฒนาระบบใหม่เพื่อย้ายฐานลูกค้าที่มีความต้องการค้านสินเชื่อ

(1) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

นโยบายพื้นฐานของการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตหลักของธนาคาร มีชื่อว่า “นโยบายการบริหารความเสี่ยง”

ธนาคารบริหารฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าแต่ละรายจากเพดานความเสี่ยงด้านเครดิต และมีการสอบทานเป็นระยะถึงผลกระทบของความเสี่ยงอันเนื่องมาจากลูกหนี้รายใหญ่และเฉพาะราย และการระบุกตัวของสินเชื่อในแต่ละสถานะกรรม รวมถึงการวัดความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคาร ซูมิโตโนะ มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

ธนาคารบริหารสินเชื่อแต่ละรายผ่านกระบวนการ เช่น การจัดอันดับเครดิตภายใน การจัดอันดับเครดิตบ่งบอกถึงสถานะด้านเครดิตของลูกหนี้และความเป็นไปได้ที่จะผิดนัดชำระ และให้หลักเกณฑ์การคัดกรองสินเชื่อของแต่ละรายการและการบริหารพอร์ตสินเชื่อ ธนาคารประเมินความสามารถในการชำระหนี้ และความสามารถในการเรียกเก็บหนี้ของลูกหนี้จากการวิเคราะห์ เช่น สถานะทางการเงินของลูกค้า กระแสเงินสด และความสามารถในการหารายได้

(2) ครอบครัวบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

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

4.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงในด้านผลขาดทุนทางการเงินของธนาคารผ่านการเปลี่ยนแปลงในรายได้ และมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งรายการนอกงบการเงิน อันเนื่องมาจากการผันผวนในปัจจัยต่าง ๆ ของตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

(1) นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารจัดการการดำเนินงานของธนาคาร โดยมีการควบคุมความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และมุ่งมั่นเพื่อรักษาระดับผลกำไรที่เหมาะสมให้สอดคล้องกับเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ ขนาดและลักษณะของการดำเนินงาน และข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารผ่านกระบวนการบริหารความเสี่ยงในชั้นสูง

ธนาคาร ซูมิโตโน มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

(2) ครอบบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ตัดสินใจในแผนการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินและแผนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้แผนการบริหารจัดการ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้ตัดสินใจในการแก้ปัญหาขั้นพื้นฐานของแผนการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และแผนการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาดของทั้งธนาคารที่ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงสำหรับสินทรัพย์และหนี้สิน

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้รับผิดชอบในการวางแผน ตลอดจนการดำเนินการในการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด บทบาทของฝ่ายบริหารความเสี่ยงรวมถึงการวัดระดับความเสี่ยง และผลกำไรมีรายขาดทุน ตลอดจนการติดตามสถานะความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้แผนงานบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งสถานะของการปฏิบัติตามเพดานความเสี่ยง ฝ่ายบริหารความเสี่ยงรายงานสิ่งที่ต้องพบริการให้กับสมาชิกของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นรายวัน และรายงานค่าคอมมิชชันการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ตลอดจนคณะกรรมการธนาคารเป็นระยะ ๆ

(3) แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารใช้การวิเคราะห์ความอ่อนไหวในการวัดความเสี่ยงด้านตลาด ทั้งความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในงบแสดงฐานะการเงิน หมายถึงความเป็นไปได้ที่อัตราดอกเบี้ยจะมีการเปลี่ยนแปลง และมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยของธนาคารในงวดปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเกิดจากโครงสร้าง และลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ หนี้สินและทุนของธนาคาร และจากความแตกต่างของวันกำหนดราคาของสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคาร ซูมิโตโนะ มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 31 มีนาคม 2562 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยดังนี้

30 กันยายน 2562

	อัตราดอกเบี้ย		อัตราดอกเบี้ย		รวม
	ปรับขึ้นลงตาม	อัตราตลาด	คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
		(พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	25	25
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	-	11,360,524	4,966,565	16,327,089	
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,438,352	-	5,438,352	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก					
รายได้รอดดับบลูชี**	27,235,910	27,207,898	-	54,443,808	
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	110,072	110,072	
สินทรัพย์อื่น	308,244	-	353	308,597	
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	27,544,154	44,006,774	5,077,015	76,627,943	

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก	-	12,733,944	97,503	12,831,447
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,829,694	26,666,562	-	43,496,256
หนี้สินอื่น	-	-	111,525	111,525
รวมหนี้สินทางการเงิน	16,829,694	39,400,506	209,028	56,439,228

ผลกรบทบของตราสารอนุพันธ์เพื่อ

การบริหารความเสี่ยง***	17,075,127	(17,075,127)	-	-
------------------------	-------------------	---------------------	----------	----------

- * ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- ** ไม่รวมการปรับมูลค่าข้อมูลรวมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้
- *** การบริหารความเสี่ยงสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคาร ซูมิโตโนะ มิตซู ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

31 มีนาคม 2562

อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย (พื้นฐาน)	รวม	
			ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	28	28
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	10,400,000	6,067,491	16,467,491
เงินลงทุนสุทธิ	-	6,145,852	-	6,145,852
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก				
รายได้รอตัดบัญชี*	26,325,791	26,431,181	-	52,756,972
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	128,381	128,381
สินทรัพย์อื่น	120,386	-	180	120,566
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	26,446,177	42,977,033	6,196,080	75,619,290
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	20,523,748	19,459	20,543,207
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,263,523	22,866,250	-	35,129,773
หนี้สินอื่น	-	-	125,025	125,025
รวมหนี้สินทางการเงิน	12,263,523	43,389,998	144,484	55,798,005
ผลประโยชน์ของตราสารอนุพันธ์เพื่อ				
การบริหารความเสี่ยง**	17,098,060	(17,098,060)	-	-

* ไม่รวมการปรับมูลค่าข้อมูลรวมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

** การบริหารความเสี่ยงสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคาร ซูมิโคโน มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีคอกเบี้ยโดยเฉลี่ยของธนาคารรวมทั้งอัตราดอกเบี้ยตัวเฉลี่ยประจำปี

	30 กันยายน 2562		31 มีนาคม 2562		
	ยอดคงเหลือ	อัตราดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือ	อัตราดอกเบี้ย	
	ตัวเฉลี่ย	คอกเบี้ย	ตัวเฉลี่ย	คอกเบี้ย	ตัวเฉลี่ย
	(พันบาท)	(ร้อยละต่อปี)	(พันบาท)	(พันบาท)	(ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคาร					
และคลาดเงิน	9,984,489	77,871	1.560	6,679,918	103,648
เงินลงทุน	6,249,818	52,632	1.684	5,691,436	79,020
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	54,557,752	673,640	2.469	46,992,087	1,065,445
รวม	70,792,059	804,143		59,363,441	1,248,113
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	17,386,497	163,738	1.884	17,371,070	280,821
รายการระหว่างธนาคาร					
และคลาดเงิน	38,741,281	424,969	2.194	27,009,081	558,120
รวม	56,127,778	588,707		44,380,151	838,941

ธนาคาร ซูมิโตมิ นิติธุย ทรัพศร์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
**หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับหัวใจ
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562**

ด้านหน้าพยัญชนะทั้งสองข้างของงบการเงินที่ได้มาถูก ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 31 มีนาคม 2562 วิเคราะห์ตามระบบเอกสารที่แนบท้ายท้ายไว้แล้วแต่วันใดจะ
 ถูก่อน เมื่อวันนี้

		30 กันยายน 2562			30 กันยายน 2562		
		ระบบเวลาในการประเมินตราด้อมเงินทุน			ต้นทุนพร้อมที่		
		บัญชีตราด้อมเงิน	มาตรวัด	มาตรฐาน	มาตรวัด	มาตรวัด	รวม
		บัญชีรายได้ หักภาษี 3 เดือน	ภาษีเงิน ได้ หักภาษี 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	มาตรวัด 1 ปี ถึง 5 ปี	มาตรวัด 5 ปี	ต้นทุนพร้อมที่ ไม่เก่ากว่า เก้าร้อยสิบ ครือหนึ่ง
ลิขสิทธิ์ทางการเงิน		-	-	-	-	-	25
เงินสด		-	11,360,524	-	-	-	4,966,565
รายการรับระหว่างธนาคารและสถาบัน*		-	998,055	4,440,297	-	-	16,327,089
เงินลงทุนเดียว		-	8,353,210	6,891,300	21,570,471	575,127	54,443,808
เงินให้กู้ยืมซึ่งออกโดยสถาบันที่รับผิดชอบทั้งหมด**	16,963,700	-	-	-	-	-	-
ดอกเบี้ยคงรับ		-	-	-	-	-	110,072
เงินรับเพียง	308,244	-	-	-	-	-	353
รวมเงินรับเพียงทางการเงิน	17,271,944	20,711,789	11,331,597	21,570,471	575,127	90,000	5,077,015
หนี้เดือนทางการเงิน							76,677,943
เงินรับฝาก	283,673	10,901,500	1,548,771	-	-	-	97,503
รายการรับระหว่างธนาคารและสถาบัน	-	43,496,256	-	-	-	-	43,496,256
หนี้เดือน	-	-	-	-	-	-	111,525
รวมหนี้เดือนทางการเงิน	283,673	54,397,756	1,548,771	-	-	-	209,028
ผลประโยชน์ของตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยง***		17,075,127	-	-	(16,500,000)	(575,127)	-

- * ก้อนหักค่าเสื่อมที่ต้องเสียไป
- ** ไม่ว่าจะรับรุ่มน้ำดูดหรือรุ่มน้ำเงินให้กับเรื่องของกุญแจ
- *** การบริหารความเสี่ยงสำหรับเงินให้กับหนี้ของกุญแจ

ຮັບຄາດ ຫຼຸມໂຕນ ຩິຕູຍ ທ່າສົກ (ໄທ) ຈຳກັດ (ມາຫານ)

ໜ້າຍແຫຼງປະກອນນິກາວເຈີນຮະຫວາງກາດ

ສໍາຫັບນ່ວຍວັດທະນີຕອນລັນຊຸດວັນທີ 30 ກັນຍາມພນ 2562

ຮະບະເງົາໃນກາປປັບອົດຕາດອກເປົ້າໃໝ່							31 ມີນາດມ 2562		
ລົດຕາດອກເປົ້າ	ກາຍໃນ	ມາກວ່າ	ມາກວ່າ	ລົດຕາດພະບິບ	ມູນຄ່ອນທີ່	ມູນຄ່ອນ	ຄອນປົງປີ	ຄວມ	
ໄປຕະຫຼາດ	ກາຍໃນ	ມາກວ່າ	ມາກວ່າ	ລົດຕາດພະບິບ	ມູນຄ່ອນທີ່	ມູນຄ່ອນ	ຄອນປົງປີ	ຄວມ	
ຫຸນທີ	3 ເດືອນ	3 ເດືອນ	1 ປີ ຊົ່ວໂມງ	1 ປີ ຊົ່ວໂມງ	5 ປີ	5 ປີ	ເກີດຮາຍໄດ້	ຄວມ	
	(ພຶ້ມງານ)								
ລົດຕາດພະຍໍາຫາກເງິນ									
ເງິນເຕັດ	-	-	-	-	-	-	28	28	
ຮາຍກາຮະຫວ່າງຮັນນາກາຣແດຕະຫຼາດໃຈນ	-	10,400,000	-	-	-	-	6,067,491	16,467,491	
ເງິນເຕັດຫຸນຫຼາດ	-	996,038	5,149,814	-	-	-	-	6,145,852	
ເຈີນໃຫ້ຕົນເຫຼອນແກ່ຖຸກ້າກັນເຫັນທີ່ຈຳກາຣຍ່ໄດ້ຮອດຕັບນູ່ງ*	16,207,500	9,800,791	3,387,000	22,673,621	598,060	90,000	-	52,756,972	
ຄອນປົງປີຈົງງົບ	-	-	-	-	-	-	128,381	128,381	
ລົດຕາດພະຍໍາ	120,386	-	-	-	-	-	180	120,566	
ຮັນຕິນຫຼັພໍ່ຫາກເງິນ	16,327,886	21,196,829	8,536,814	22,673,621	598,060	90,000	6,196,080	75,619,290	
ລົດຕາດພະຍໍາຫາກເງິນ									
ເຈີນຮັງເກົກ	387,444	18,660,200	1,476,074	30	-	-	19,459	20,543,207	
ຮາຍກາຮະຫວ່າງຮັນນາກາຣແດຕະຫຼາດໃຈນ	-	35,129,773	-	-	-	-	-	35,129,773	
ຫຸນສິນບັນ	-	-	-	-	-	-	125,025	125,025	
ຮັມຫຼັພໍ່ຫາກເງິນ	387,444	53,789,973	1,476,074	30	-	-	144,484	55,798,005	
ຜົດກະບາງຫອງຫາກສາງຫຼັງພັນທີ່ພົກພັນວິທາກາວມເຕີຍ**	17,098,060	-	-	(16,500,000)	(598,060)	-	-	-	

- ນ່ວຍການປປັບອົດຕາດຫຼັງພັນທີ່ພົກພັນວິທາກາວມເຕີຍ**
- ການຮັກການສໍາຫັນເກີນໃຫ້ຕົນເຫັນທີ່ກົດຫຼັງນີ້

ธนาคาร ซูมิโตโน มิตซู ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

(๗) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในงบแสดงฐานะการเงินเกิดจากความผันผวนที่ไม่เป็นไปตามประมาณการที่อาจเกิดขึ้นในอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งมีผลทำให้เกิดมูลค่าขาดทุนของสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารใช้วิธีการวิเคราะห์ความอ่อนไหวในการวัดและบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากการความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 31 มีนาคม 2562 ธนาคารมีฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านสินทรัพย์(หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่าง ๆ ดังนี้

	30 กันยายน 2562	31 มีนาคม 2562
	เงินคงคลาร์	เงินคงคลาร์
	สหรัฐ	สหรัฐ
	(พันบาท)	(พันบาท)
ฐานะทันที	(33,069,745)	(5,618)
ฐานะล่วงหน้า	33,039,198	-
ฐานะสุทธิ	<u>(30,547)</u>	<u>(5,618)</u>

4.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงในด้านผลขาดทุนทางการเงินของธนาคาร เมื่อธนาคารไม่สามารถเพิ่มเงินทุนที่จำเป็นได้หรือมีภาวะจำเป็นที่จะต้องเพิ่มเงินทุนในอัตราดอกเบี้ยที่สูงอย่างเป็นสาระสำคัญ

(๑) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารได้ออกแบบและจัดเตรียมนโยบายเพื่อที่จะสร้างกรอบการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เนื่องจากธรรมชาติความเสี่ยงดังกล่าวอาจทำให้ธนาคารประสบกับภาวะดื้ძლายในบางสถานการณ์

(๒) กรอบบริหารความเสี่ยงและวิธีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงได้กำหนดระดับภัยการของสภาพคล่องอย่างเหมาะสมโดยประสานงานกับฝ่ายบริหารเงินทั้งนี้ได้มีการรวบรวมและวิเคราะห์ข้อมูลทั้งปัจจัยภายใน เช่น ข้อมูลความเสี่ยงภายในธนาคาร และปัจจัยภายนอก เช่น ภาวะทางเศรษฐกิจหรือภาวะด้านตลาด โดยอ้างอิงจากแผนการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคาร ซูมิโตโนะ มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

ฝ่ายบริหารเงินบริหารจัดการกระแสเงินสดภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้เพื่อลดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องรวมถึงติดตามการปฏิบัติงานตามหลักเกณฑ์ที่ได้กำหนดไว้

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินการดังนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นงวดผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร www.smfb.jp/smfbthai/ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.2/2561 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำเนินการดังกล่าวเพื่อร้องรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ลงวันที่ 25 มกราคม พ.ศ. 2561

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญวิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 31 มีนาคม 2562 จำแนกตามระยะเวลาสัญญาได้ดังนี้

เมื่อห้วงตาม	30 กันยายน 2562						ไม่มี ระยะเวลา รวม	
	ภายใน	มากกว่า 3 เดือน	มากกว่า 1 ปี	กำหนด	กำหนด			
	3 เดือน	ถึง 1 ปี	ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ระยะเวลา			
(พันบาท)								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	25	25	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	4,965,981	11,361,108	-	-	-	-	16,327,089	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	29,130	-	-	-	-	29,130	
เงินลงทุนสุทธิ	-	998,055	4,440,297	-	-	-	5,438,352	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก								
รายได้รอดคัตบัญชี**	16,963,700	835,000	5,863,817	25,717,346	5,063,945	-	54,443,808	
คงเบี้ยค้างรับ	1,019	76,446	32,607	-	-	-	110,072	
สินทรัพย์อื่น	308,597	-	-	-	-	-	308,597	
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>22,239,297</u>	<u>13,299,739</u>	<u>10,336,721</u>	<u>25,717,346</u>	<u>5,063,945</u>	<u>25</u>	<u>76,657,073</u>	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	381,176	10,901,500	1,548,771	-	-	-	12,831,447	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	26,666,562	283,443	16,546,251	-	-	43,496,256	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	91,838	5,216	227,122	33,566	-	357,742	
หนี้สินอื่น	598	74,083	25,194	11,650	-	-	111,525	
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>381,774</u>	<u>37,733,983</u>	<u>1,862,624</u>	<u>16,785,023</u>	<u>33,566</u>	<u>-</u>	<u>56,796,970</u>	
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	<u>21,857,523</u>	<u>(24,434,244)</u>	<u>8,474,097</u>	<u>8,932,323</u>	<u>5,030,379</u>	<u>25</u>	<u>19,860,103</u>	

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

** ไม่รวมการปรับมูลค่าสุทธิธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคาร ซูมิโตโนะ มิตซูยุ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

31 มีนาคม 2562

เมื่อท่วงถาน	ภัยใน	มากกว่า	มากกว่า	ไม่มี			
		3 เดือน	1 ปี	กำหนด	กำหนด		
		3 เดือน	ถึง 1 ปี	ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ระยะเวลา	รวม
(พันบาท)							

สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินสด	-	-	-	-	-	-	28	28
รายการระหว่างธนาคารและคลาดเงิน	6,066,422	10,401,069	-	-	-	-	-	16,467,491
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	154,111	3,282	9,933	-	-	-	167,326
เงินลงทุนสุทธิ	-	996,038	5,149,814	-	-	-	-	6,145,852
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก								
รายได้รับคืนบัญชี*	16,297,500	742,709	3,513,241	28,019,869	4,183,653	-	-	52,756,972
คงเป็นค้างรับ	2,635	98,935	26,811	-	-	-	-	128,381
สินทรัพย์อื่น	120,566	-	-	-	-	-	-	120,566
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>22,487,123</u>	<u>12,392,862</u>	<u>8,693,148</u>	<u>28,029,802</u>	<u>4,183,653</u>	<u>-</u>	<u>28</u>	<u>75,786,616</u>

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก	406,903	18,660,200	1,476,074	30	-	-	20,543,207	
รายการระหว่างธนาคารและคลาดเงิน	-	22,866,250	-	12,263,523	-	-	35,129,773	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	1,122	-	78,287	10,938	-	90,347	
หนี้สินอื่น	496	86,268	28,867	9,394	-	-	125,025	
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>407,399</u>	<u>41,613,840</u>	<u>1,504,941</u>	<u>12,351,234</u>	<u>10,938</u>	<u>-</u>	<u>55,888,352</u>	
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	<u>22,079,724</u>	<u>(29,220,978)</u>	<u>7,188,207</u>	<u>15,678,568</u>	<u>4,172,715</u>	<u>-</u>	<u>28</u>	<u>19,898,264</u>

* ไม่รวมการปรับมูลค่าขิดธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคาร ซูมิโตโนะ มิตซู ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

ตราสารอนุพันธ์

จำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 31 มีนาคม 2562 สรุปได้ดังนี้

	30 กันยายน 2562				
	มากกว่า 3 เดือน	มากกว่า 1 ปี	มากกว่า		
	ภายใน 3 เดือน	ถึง 1 ปี	ถึง 5 ปี	5 ปี	รวม
(พันบาท)					

อัตราดอกเบี้ยน

สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	33,277,814	-	-	-	33,277,814
----------------------------------	------------	---	---	---	------------

อัตราดอกเบี้ย

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	3,100,000	13,400,000	575,127	17,075,127
รวม	<u>33,277,814</u>	<u>3,100,000</u>	<u>13,400,000</u>	<u>575,127</u>	<u>50,352,941</u>

31 มีนาคม 2562

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

อัตราดอกเบี้ยน

สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	25,792,926	-	-	-	25,792,926
----------------------------------	------------	---	---	---	------------

อัตราดอกเบี้ย

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	1,100,000	15,400,000	598,060	17,098,060
รวม	<u>25,792,926</u>	<u>1,100,000</u>	<u>15,400,000</u>	<u>598,060</u>	<u>42,890,986</u>

ธนาคาร ซูมิโตโนะ มิตซู วรรสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

5 มูลค่าด้วยค่าธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

5.1 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าด้วยค่าธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์การวัดมูลค่าด้วยค่าธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่าด้วยค่าธรรม ณ วันที่รายงาน โดยการวัดมูลค่าด้วยค่าธรรมถูกจัดประเภทอยู่ในระดับของลำดับชั้นนี้มูลค่าด้วยค่าธรรม

มูลค่าด้วยค่าธรรม			
ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
(พันบาท)			

30 กันยายน 2562

สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินลงทุน

- เงินลงทุนเพื่อขาย	-	5,438,352	-	5,438,352
ตราสารอนุพันธ์				
- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	29,130	-	29,130
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	-	265,904	265,904

หนี้สินทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์

- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	91,838	-	91,838
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	265,904	-	265,904

31 มีนาคม 2562

สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินลงทุน

- เงินลงทุนเพื่อขาย	-	6,145,852	-	6,145,852
ตราสารอนุพันธ์				
- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	154,111	-	154,111
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	13,215	-	13,215
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	-	76,010	76,010

หนี้สินทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์

- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	1,122	-	1,122
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	89,225	-	89,225

ธนาคาร ซูมิโตโน มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

ธนาคารพิจารณาบัญชีธุรกรรมระดับ 2 สำหรับตราสารหนี้โดยใช้ราคาเสนอซื้อขายจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

บัญชีธุรกรรมระดับ 2 สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดตราสารอนุพันธ์อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากแหล่งข้อมูลในตลาดที่เป็นอิสระและเชื่อถือได้ซึ่งได้มีการทดสอบความสมเหตุสมผลของข้อมูลเหล่านั้น โดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เหมือนกัน ณ วันที่วัดบัญชี บัญชีธุรกรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจะหักลบของความเสี่ยงด้านเครดิต และได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาตามความเหมาะสม

ธนาคารรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นบัญชีและรับรู้การโอนชั้นต่อไปในวันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดการโอนชั้นทั้งนี้ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นบัญชีธุรกรรมในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 และระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562

เทคนิคการประเมินบัญชีและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ

ตารางดังต่อไปนี้แสดงเทคนิคการประเมินบัญชีและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญที่ใช้ในการวัดบัญชีธุรกรรมระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงินที่วัดบัญชีด้วยบัญชีธุรกรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่วัดบัญชีด้วยบัญชีธุรกรรม

ประเภท

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เทคนิคการประเมินบัญชี

การคิดลดกระแสเงินสด

ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญที่ใช้ในการวัดบัญชี

อัตราคิดลดปัจจุบันที่ปรับด้วยส่วนเพิ่มค่าความเสี่ยง

ธนาคาร ซูมิโตโนะ มิตซูยุ กรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

มูลค่าบัญชีธรรมระดับ 3

การระบบทบยอดของมูลค่าบัญชีธรรมระดับ 3

ตารางด้านล่างแสดงถึงการระบบทบยอดยกไปสำหรับมูลค่าบัญชีธรรมระดับ 3 ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

สำหรับงวด	หกเดือนสิ้นสุด	สำหรับปีสิ้นสุด
วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 31 มีนาคม
นายเหตุ	2562	2562
(พันบาท)		
ยอดค้างวด/ปี	76,010	10,586
กำไรที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	189,894	65,424
ยอดสิ้นงวด/ปี	8.2, 10.1	<u>265,904</u>
		<u>76,010</u>

5.2 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบัญชีธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าบัญชีธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบัญชีธรรม ณ วันที่รายงาน แต่ไม่รวมสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วยมูลค่าบัญชีธรรมหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่าบัญชีธรรมอย่างสมเหตุสมผล

บัญชี	มูลค่าตาม			มูลค่าบัญชีธรรม	
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
(พันบาท)					
30 กันยายน 2562					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	21,566,285	-	-	22,237,112	22,237,112
31 มีนาคม 2562					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	22,670,550	-	-	23,097,001	23,097,001

ธนาคาร ซูมิโตโน มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคาร ใช้ในการประมาณมูลค่าบุคคลธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัด
มูลค่าด้วยมูลค่าบุคคลธรรมสรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน)

มูลค่าบุคคลธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) ที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว
ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่าบุคคลธรรมของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีวันครบ
กำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปี คำนวนโดยใช้วิธีการหากราสเตเงินสดคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันซึ่ง
ใช้กับตราสารที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่าบุคคลธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย และ
ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน
ส่วนมูลค่าบุคคลธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี ของ
วันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่าบุคคลธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้
อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อื่น ๆ ประมาณโดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่
คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

เงินรับฝาก

มูลค่าบุคคลธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่าบุคคลธรรมของเงินรับฝาก
ประเภทอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว รายการของตลาดเงินที่มีระยะเวลาคงที่ บัตรเงินฝากและเงินรับฝากประเภทที่มี
อัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวภายใน 1 ปี จำนวนที่รายงานนั้น ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี
สำหรับมูลค่าบุคคลธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่นานวัน โดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้
อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันกับจำนวนเงินที่กำหนดไว้ที่คาดว่าจะครบกำหนดในแต่ละเดือน

6 การดำเนินกองทุน

ธนาคารดำเนินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำเนินกองทุน
ทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตาม
หนังสือเวียนที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2555 และวันที่ 8 พฤษภาคม 2558
ธนาคารถูกกำหนดให้คำนวนเงินกองทุนวิธี Basel III

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 31 มีนาคม 2562 ธนาคารมีองค์ประกอบเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ดังนี้

	30 กันยายน 2562	31 มีนาคม 2562	(พันบาท)
เงินกองทุนชั้นที่ 1			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	20,000,000	20,000,000	
กำไรสุทธิหลังจากที่จัดสรรแล้ว	(486,394)	(479,638)	
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	2,442	(941)	
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(97,516)	(145,930)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>19,418,532</u>	<u>19,373,491</u>	
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	<u>53,282,228</u>	<u>49,182,565</u>	

	ขั้นต่าตามที่ ธปท. กำหนด*	30 กันยายน 2562	ขั้นต่าตามที่ ธปท. กำหนด*	31 มีนาคม 2562
		(%)		
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.000	36.44	11.000	39.39
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.500	36.44	8.500	39.39
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ				
เจ้าของค่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.000	36.44	7.000	39.39

* รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ฟนส. (23) ว. 263/2556 ลงวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2556 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ มีผลบังคับตั้งแต่สิ้นเดือนมกราคม 2558 ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 31 มีนาคม 2562 ธนาคารไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

ทั้งนี้ ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินการของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ภายใต้ 4 เดือนหลังจากวันสิ้นงวดในเว็บไซต์ของธนาคาร www.smtb.jp/smtbthai/ ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำเนินการของธนาคารพัฒน์ ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556

ธนาคาร ซูมิโตโน มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

การบริหารจัดการเงินกองทุน

นโยบายของผู้บริหาร คือการดำเนินงานเงินทุนที่แข็งแกร่งเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของผู้ลงทุนและเจ้าหนี้ และเพื่อการดำเนินงานทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องในอนาคต ผู้บริหารเฝ้าดูตามผลตอบแทนจากเงินลงทุน ซึ่งธนาคารพิจารณาจากสัดส่วนของผลการตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และระดับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	30 กันยายน 2562			31 มีนาคม 2562		
	เมื่อท่วงถาน	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อท่วงถาน	มีระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ในประเทศไทย						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	774,199	10,000,000	10,774,199	414,730	10,400,000	10,814,730
ธนาคารพาณิชย์	40,481	-	40,481	38,290	-	38,290
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	1,360,524	1,360,524	-	-	-
รวม	<u>814,680</u>	<u>11,360,524</u>	<u>12,175,204</u>	<u>453,020</u>	<u>10,400,000</u>	<u>10,853,020</u>
นาก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	584	584	-	1,069	1,069
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(13,608)	(13,608)	-	-	-
รวมในประเทศไทย	<u>814,680</u>	<u>11,347,500</u>	<u>12,162,180</u>	<u>453,020</u>	<u>10,401,069</u>	<u>10,854,089</u>
ต่างประเทศ						
เงินคงคลาร์สหราช	22,664	-	22,664	21,723	-	21,723
เงิน yen	4,128,637	-	4,128,637	5,591,679	-	5,591,679
รวมต่างประเทศ	<u>4,151,301</u>	<u>-</u>	<u>4,151,301</u>	<u>5,613,402</u>	<u>-</u>	<u>5,613,402</u>
รวมในประเทศไทยและต่างประเทศ	<u>4,965,981</u>	<u>11,347,500</u>	<u>16,313,481</u>	<u>6,066,422</u>	<u>10,401,069</u>	<u>16,467,491</u>

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

8 ตราสารอนุพันธ์

8.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 31 มีนาคม 2562 บุคลค่าญติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยง มีดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	30 กันยายน 2562			31 มีนาคม 2562		
	บุคลค่าญติธรรม สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงิน ตามสัญญา	บุคลค่าญติธรรม สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงิน ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	29,130	91,838	33,277,814	154,111	1,122	25,792,926
รวม	<u>29,130</u>	<u>91,838</u>	<u>33,277,814</u>	<u>154,111</u>	<u>1,122</u>	<u>25,792,926</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 31 มีนาคม 2562 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาประกอบด้วย

	30 กันยายน 2562	31 มีนาคม 2562
	(รอยละ)	
คู่สัญญา		
สถาบันการเงิน	99	99
บุคคลภายนอก	1	1
รวม	<u>100</u>	<u>100</u>

ธนาคาร ซูมิโตโม นิตชุย กรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

8.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่าบุคคลธรรม

ประเภทความเสี่ยง	30 กันยายน 2562			31 มีนาคม 2562		
	มูลค่าบุคคลธรรม	จำนวนเงิน	มูลค่าบุคคลธรรม	จำนวนเงิน		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราดอกเบี้ย	-	265,904	17,075,127	13,215	89,225	17,098,060
รวม	-	265,904	17,075,127	13,215	89,225	17,098,060

สัญญาแลกเปลี่ยนนี้เป็นการแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่ได้รับจากลินทรัพย์ให้สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยจริงโดยตัวจากการจัดหาเงินทุน สำหรับการป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่าบุคคลธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าบุคคลธรรมของตราสารอนุพันธ์สามารถหักกลนกับการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าบุคคลธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 ธนาคารไม่มีกำไรหรือขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่าบุคคลธรรมที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

9 เงินลงทุนสุทธิ

9.1 การจัดประเภทเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 31 มีนาคม 2562 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุน มีดังนี้

	30 กันยายน 2562	31 มีนาคม 2562
	(พันบาท)	
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่าบุคคลธรรม		
หลักทรัพย์รับบาลด้วย	5,438,352	6,145,852
รวมเงินลงทุน	5,438,352	6,145,852

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 31 มีนาคม 2562 ธนาคารไม่มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งได้นำไปวางเป็นหลักประกันหรืออญญาติข้อจำกัด

ธนาคาร ซูมิโคโน มิตซุย กรัฟต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 31 มีนาคม 2562 ธนาคารไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่วันนี้เป็นต้นไปอย่างทุนชำระแล้วของกิจการ

9.2 ส่วนเกิน (ส่วนต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 31 มีนาคม 2562 ส่วนเกิน (ส่วนต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน มีดังนี้

	30 กันยายน 2562	31 มีนาคม 2562
ตราสารหนี้		(พันบาท)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	3,207	-
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(155)	(1,176)
ส่วนเกิน (ส่วนต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ (หัก)/บวก ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชี	<u>3,052</u>	<u>(1,176)</u>
สุทธิ	<u><u>2,442</u></u>	<u><u>(941)</u></u>

9.3 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

	30 กันยายน 2562	31 มีนาคม 2562
ระยะเวลา	ระยะเวลา	ระยะเวลา
คงเหลือ	คงเหลือ	คงเหลือ
ภายใน 1 ปี	ภายใน 1 ปี	ภายใน 1 ปี
เงินลงทุนเพื่อขาย		(พันบาท)
หลักทรัพย์รัฐบาล	5,435,300	6,147,028
บวก/(หัก) ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	3,052	(1,176)
รวม	<u><u>5,438,352</u></u>	<u><u>6,145,852</u></u>

ธนาคาร ซูมิโตโน มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

10.1 จำแนกตามประเภทเงินเชื่อ

	30 กันยายน 2562	31 มีนาคม 2562
	(พันบาท)	
เงินให้กู้ยืม	54,478,203	52,790,023
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(34,395)	(33,051)
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากการยได้รับตัดบัญชี	54,443,808	52,756,972
บวก การปรับนูลค่าขุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	265,904	76,010
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	110,072	128,381
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากการยได้รับตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	<u>54,819,784</u>	<u>52,961,363</u>
หัก ค่าเพื่อหนี้สั่งสัมจะสูญ		
- เงินสำรองขันต่อตามเกณฑ์ปปท. - รายสินเชื่อ	(634,155)	(617,000)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(1,133)	(1,300)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>54,184,496</u>	<u>52,343,063</u>

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	30 กันยายน 2562			31 มีนาคม 2562		
	ต่างประเทศ	ในประเทศไทย	รวม	ต่างประเทศ	ในประเทศไทย	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	-	50,446,472	50,446,472	-	48,641,160	48,641,160
เงินคอลลาร์สหรัฐ	739,113	3,258,223	3,997,336	703,478	3,412,334	4,115,812
รวม*	<u>739,113</u>	<u>53,704,695</u>	<u>54,443,808</u>	<u>703,478</u>	<u>52,053,494</u>	<u>52,756,972</u>

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากการยได้รับตัดบัญชีโดยไม่รวมการปรับนูลค่าขุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคาร ซูมITO นิตชัย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนถึงสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

30 กันยายน 2562

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	คงสัญ	รวม
	(พันบาท)			
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	12,857,637	51,000	90,000	12,998,637
โครงสร้างพื้นฐานและการบริการ	4,722,274	-	-	4,722,274
กิจกรรมบริหารทางการเงิน	29,029,943	-	-	29,029,943
อื่น ๆ	7,692,954	-	-	7,692,954
รวม*	<u>54,302,808</u>	<u>51,000</u>	<u>90,000</u>	<u>54,443,808</u>

31 มีนาคม 2562

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	คงสัญ	รวม
	(พันบาท)			
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	9,913,031	-	90,000	10,003,031
โครงสร้างพื้นฐานและการบริการ	6,001,047	-	-	6,001,047
กิจกรรมบริหารทางการเงิน	29,947,250	-	-	29,947,250
อื่น ๆ	6,805,644	-	-	6,805,644
รวม*	<u>52,666,972</u>	<u>-</u>	<u>90,000</u>	<u>52,756,972</u>

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากการได้รับตัวบัญชีโดยไม่รวมการปรับนูลค่าบุคคลรวมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

30 กันยายน 2562

เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คงกับเบี้ยทั้งรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเพื่อหนี้	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเพื่อหนี้	ค่าเพื่อหนี้คงสัญ
(พันบาท)		(ร้อยละ)	(พันบาท)
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.			
- จัดชั้นปกติ	54,412,845	54,313,516	1 543,135
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	51,003	51,000	2 1,020
- จัดชั้นคงสัญ	90,032	90,000	100 90,000
รวม*	<u>54,553,880</u>	<u>54,454,516</u>	<u>634,155</u>
เงินสำรองส่วนเกิน			
รวม			1,133
			<u>635,288</u>

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากการได้รับตัวบัญชีคงดอกเบี้ยค้างรับโดยไม่รวมการปรับนูลค่าบุคคลรวมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคาร ซูนิโটิโน มิตซูบิชิ กรัฟต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

31 มีนาคม 2562

เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดคงเหลือที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้	ค่าเผื่อหนี้สงสัย
(พันบาท)		(ร้อยละ)	(พันบาท)

เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.

- จัดซื้อปัจจti	52,795,336	52,700,023	1	527,000
- จัดซื้อส่งสัญ	90,017	90,000	100	90,000
รวม*	<u>52,885,353</u>	<u>52,790,023</u>		<u>617,000</u>
เงินสำรองส่วนเกิน				1,300
รวม				<u>618,300</u>

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากการได้รับคัดบัญชีจากดอกเบี้ยค้างรับโดยไม่รวมการปรับฐานค่าธรรมเนียมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

11 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงในค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 และระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 ประกอบด้วย

30 กันยายน 2562

เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.

ยอดคงเหลือที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าว่างเงินปัจจุบัน	เงินสำรองส่วนเกิน	รวม
ปกติ	เป็นพิเศษ	(พันบาท)	
ยอดคงเหลือที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	90,000	1,300
(กลับรายการ)	16,135	1,020	(167)
ยอดสิ้นงวด	<u>543,135</u>	<u>1,020</u>	<u>1,133</u>
			<u>635,288</u>

31 มีนาคม 2562

เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.

ยอดคงเหลือที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าว่างเงินปัจจุบัน	เงินสำรองส่วนเกิน	รวม
ปกติ	เป็นพิเศษ	(พันบาท)	
ยอดคงเหลือที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	830	424,286
(กลับรายการ)	123,924	(20,380)	470
ยอดสิ้นปี	<u>527,000</u>	<u>-</u>	<u>1,300</u>
			<u>618,300</u>

รายงานการ บัญชีโดย มิติพุทธ พารส์ต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิบหก วันที่ 30 กันยายน 2562

12 ส่วนปรับปรุงรายการเรื้อรัง และอปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 31 มีนาคม 2562 การเปลี่ยนแปลงในส่วนปรับปรุงของรายการเรื้อรัง ได้ระบุไว้ในรัฐบัญชี

30 กันยายน 2562

รายการ		ค่าเดือนราชสัสดew	
มิติพุทธ ทางบัญชี ณ วันที่ 1 เมษายน 2562	ยอดคงเหลือ	จำนวน/ตัว寥านนท์ จำนวน	ค่าเดือน ราคากำไร/ตัว寥านนท์ (บาท)
ส่วนปรับปรุงรายการเรื้อรัง	-	117,629	67,293
โครงการรัฐบาล เครื่องคอมพิวเตอร์และเครื่องใช้ สำนักงาน	50,336	109,499	6,025
ยกเว้น งานระหว่างก่อสร้าง	29,809	980	-
รวม	80,484	228,108	10,369

มิติพุทธ ทางบัญชี ณ วันที่ 1 เมษายน 2562	จำนวน/ตัว寥านนท์ (บาท)	ยอดคงเหลือ	จำนวน/ตัว寥านนท์ (บาท)	ยอดคงเหลือ	จำนวน/ตัว寥านนท์ (บาท)
โครงสร้างและระบบ เครื่องคอมพิวเตอร์และเครื่องใช้ สำนักงาน	50,336	117,629	-	67,293	8,000
ยกเว้น งานระหว่างก่อสร้าง	29,809	980	-	641	98
รวม	80,484	228,108	10,369	147,624	19,574

71,279

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนถึงสิบสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

31 ธันวาคม 2562

รายการ

ค่าเสื่อมมรดกสะสม

บุคคลส่วนตัว	ทางบุคคล	ณ วันที่	จำนวนเงิน	อัตรากำหนดประจำปี	ยอดคงเหลือ	ค่าเสื่อม	จำนวนรายรับ	ยอดคงเหลือฯ	ยอดคงเหลือฯ
1 นายยาน 2561	ยอดคงเหลือ	โอนเข้า	จำนวนรายรับ	ยอดคงเหลือ	ยอดคงเหลือ	ยอดคงเหลือ	จำนวนรายรับ	ยอดคงเหลือฯ	ยอดคงเหลือฯ
			(พันบาท)						
ส่วนปรับปรุงรายการซึ่งดำเนินการ									
โครงสร้างระบบ	66,251	117,588	41	-	117,629	51,337	15,956	-	67,293
เครื่องคอมพิวเตอร์และเครื่องใช้									
สำนักงาน	48,802	107,038	2,845	(384)	109,499	58,236	21,655	(201)	79,590
ยานพาหนะ	535	980	-	-	980	445	196	-	641
รวม	115,588	225,666	2,886	(384)	228,108	110,018	37,807	(201)	147,624
									80,484

ธนาคารประเมินทุนประกันของอาคารที่มาเพื่อการลงทุน ได้ติดต่อผู้เช่าของธนาคารเพื่อทราบวันเดือนปีที่ 30 กันยายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2562

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

13 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 31 มีนาคม 2562 มีดังนี้

	30 กันยายน 2562	31 มีนาคม 2562
(พันบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	68,072	100,605
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	<u>(3,960)</u>	<u>(3,063)</u>
สุทธิ	<u>64,112</u>	<u>97,542</u>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 มีดังนี้

ณ วันที่ 1 เมษายน 2562	บันทึกเป็น (รายจ่าย)/รายได้ใน		ณ วันที่ 30 กันยายน 2562
	กำไรหรือ ^{ขาดทุน}	กำไรขาดทุน ^{ขาดทุน}	
			(หมายเหตุ 29) (พันบาท)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
ค่าเพื่อหนี้ส่งตั้งจะสูญ	260	(33)	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์			
หลังออกจากงาน	1,689	339	176
รายได้รอตัดบัญชี	7,946	(544)	-
ผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	<u>90,710</u>	<u>(32,471)</u>	<u>-</u>
รวม	<u>100,605</u>	<u>(32,709)</u>	<u>176</u>
			<u>68,072</u>
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
เงินลงทุน	(3,063)	(51)	(846)
รวม	<u>(3,063)</u>	<u>(51)</u>	<u>(846)</u>
			<u>(3,960)</u>
สุทธิ	<u>97,542</u>	<u>(32,760)</u>	<u>(670)</u>
			<u>64,112</u>

ธนาคาร ซูมิโตโน มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

ณ วันที่ 1 เมษายน 2561	บันทึกเป็น (รายจ่าย)/รายได้ใน		ณ วันที่ 30 กันยายน 2561
	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเต็จอื่น	
(หมายเหตุ 29) (พันบาท)			

สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

ค่าเผื่อนน้ำเสียงสัมภาระสูญ	166	7	-	173
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์				
หลังออกจากงาน	1,140	238	-	1,378
รายได้รอตัดบัญชี	8,107	(582)	-	7,525
ผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	71,743	22,443	-	94,186
รวม	81,156	22,106	-	103,262

หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี

เงินลงทุน	(2,207)	(1,110)	238	(3,079)
รวม	(2,207)	(1,110)	238	(3,079)
สุทธิ	78,949	20,996	238	100,183

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ธนาคารมีผลประโยชน์จากผลขาดทุนทางภาษีจำนวน 58.2 ล้านบาท (31 มีนาคม 2562: 97.4 ล้านบาท) ผู้บริหารได้ประเมินประมาณการกำไรทางภาษีในอนาคต และธนาคารได้บันทึกเป็นสินทรัพย์ภายใต้รอการตัดบัญชีจำนวน 58.2 ล้านบาท (31 มีนาคม 2562: 90.7 ล้านบาท) เนื่องจากผู้บริหารพิจารณาแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กำไรทางภาษีในอนาคตส่วนหนึ่งจะเพียงพอที่จะนำขาดทุนทางภาษีมาใช้ประโยชน์ได้ดังนั้น ธนาคารจึงไม่มีสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีของขาดทุนสะสมทางภาษีในงบการเงินที่ยังไม่ได้รับรู้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 (31 มีนาคม 2562: ธนาคารยังไม่ได้รับรู้สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีของขาดทุนสะสมทางภาษีในงบการเงินจำนวน 6.7 ล้านบาท)

ธนาคาร ซูมิโตโน มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

14 เงินรับฝาก

14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	30 กันยายน 2562	31 มีนาคม 2562
(พันบาท)		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	97,503	19,459
ออมทรัพย์	283,673	387,444
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	<u>12,450,271</u>	<u>20,136,304</u>
รวม	<u>12,831,447</u>	<u>20,543,207</u>

14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถือที่อยู่ของผู้ฝาก

	30 กันยายน 2562	31 มีนาคม 2562
ในประเทศไทย	ในประเทศไทย	ในประเทศไทย
(พันบาท)		
เงินบาท	12,770,513	20,480,440
เงินคอลลาร์สหรัฐ	<u>60,934</u>	<u>62,767</u>
รวม	<u>12,831,447</u>	<u>20,543,207</u>

15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	30 กันยายน 2562	31 มีนาคม 2562
มีระยะเวลา	มีระยะเวลา	มีระยะเวลา
(พันบาท)		
ในประเทศไทย		
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	<u>1,000,000</u>	-
รวมในประเทศไทย	<u>1,000,000</u>	-
ต่างประเทศ		
เงินคอลลาร์สหรัฐ	36,954,955	29,514,896
เงินเยน	<u>5,541,301</u>	<u>5,614,877</u>
รวมต่างประเทศ	<u>42,496,256</u>	<u>35,129,773</u>
รวมในประเทศไทยและต่างประเทศ	<u>43,496,256</u>	<u>35,129,773</u>

ธนาคาร ซูมิโตโน มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

16 หนี้สินอื่น

		30 กันยายน	31 มีนาคม
	หมายเหตุ	2562	2562
		(พันบาท)	
เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	20	85,740	79,463
เจ้าหนี้อื่น		3,368	7,225
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		34,398	38,962
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		12,829	28,271
รายได้รอตัดบัญชี		5,824	6,457
เงินค้างจ่ายสถาบันคุ้มครองเงินฝาก		18,346	21,933
อื่นๆ		10,986	8,769
รวม		<u>171,491</u>	<u>191,080</u>

17 ทุนเรือนหุ้น

	มูลค่าหุ้น ต่อหุ้น (บาท)	30 กันยายน 2562		31 มีนาคม 2562	
		จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนจดทะเบียน					
ยอดต้นงวด/ปี - หุ้นสามัญ	1,000	20,000	20,000,000	20,000	20,000,000
ยอดสิ้นงวด/ปี - หุ้นสามัญ	1,000	<u>20,000</u>	<u>20,000,000</u>	<u>20,000</u>	<u>20,000,000</u>
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว					
ยอดต้นงวด/ปี - หุ้นสามัญ	1,000	20,000	20,000,000	20,000	20,000,000
ยอดสิ้นงวด/ปี - หุ้นสามัญ	1,000	<u>20,000</u>	<u>20,000,000</u>	<u>20,000</u>	<u>20,000,000</u>

ธนาคาร ซูมิโตโนะ มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

18 สำรองอื่น

องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าดัชนีรวมของเงินลงทุนเพื่อขาย

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าดัชนีรวมของเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในส่วนของเข้าของประกอบด้วยผลรวม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าดัชนีรวมของเงินลงทุนเพื่อขายจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือเกิดการค้าย่อค่า

19 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	30 กันยายน 2562	31 มีนาคม 2562
(พันบาท)		
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่ออื่น ๆ ที่ไม่สามารถเดิกได้	2,554,845	2,097,306
- การคำนวณอื่น	98,148	54,427
รวม	<u>2,652,993</u>	<u>2,151,733</u>

การท่องร่อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 31 มีนาคม 2562 ธนาคารไม่มีคดีฟ้องร้องซึ่งยื่นฟ้องโดยลูกค้าของธนาคาร

ธนาคาร ซูมิตสึ โมริ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

20 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับธนาคารในระหว่างงวด มีดังต่อไปนี้

ชื่อกิจการ / บุคคล	ประเภทที่จัดตั้ง / สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ญี่ปุ่น / ไทย	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผน สร้างสรรค์และควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของธนาคาร (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)
Sumitomo Mitsui Trust Holding, Inc.	ญี่ปุ่น	บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Sumitomo Mitsui Trust Bank, Limited	ญี่ปุ่น	บริษัทใหญ่ถือหุ้นในธนาคารร้อยละ 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	หลากหลาย	สาขาอื่นของบริษัทใหญ่

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการเด่นประจำงวดที่ได้ดังต่อไปนี้

รายการ

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ดำเนินงานอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่น

นโยบายการกำหนดราคา

อัตราที่คงลงกับตามสัญญา

ราคาน้ำที่คงลงกับตามสัญญา

ค่าธรรมเนียมตามที่ประกาศ

ราคาน้ำที่คงลงกับตามสัญญา

ราคาน้ำที่คงลงกับตามสัญญา

ธนาคาร ชุมโภโน มิตซู ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561
มีดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2562	2561
(พันบาท)		
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
บริษัทใหญ่	420,729	211,547
ค่าใช้จ่ายอื่น		
บริษัทใหญ่	7,115	6,479
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระดับสั้นและผลประโยชน์อื่น ๆ ของพนักงาน	22,477	20,460

ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 31 มีนาคม 2562 มีดังนี้

	30 กันยายน	31 มีนาคม
	2562	2562
(พันบาท)		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
บริษัทใหญ่	4,128,637	5,591,679
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
บริษัทใหญ่	42,071,092	34,698,964
หนี้สินอื่น		
บริษัทใหญ่	85,740	79,463

ธนาคาร ซูมิโตโนะ มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

สัญญาสำคัญที่ทำกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

- (ก) ในปี 2557 ธนาคารได้ทำสัญญาการให้สิทธิใช้ชื่อและสัญลักษณ์ธนาคาร (The Usage of Symbols or Trademark) กับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด โดยได้รับอนุญาตให้ธนาคารใช้ชื่อสัญลักษณ์ และเครื่องหมายอื่น ๆ ในการดำเนินการธุรกิจของธนาคารในประเทศไทย โดยคิดค่าธรรมเนียมตามที่กำหนดไว้ในสัญญา
- (ข) ในปี 2557 ธนาคารได้ทำสัญญา “The memorandum agreement” 2 ฉบับ กับบริษัทใหญ่ เกี่ยวกับการบริการ การควบคุมและการบริหารงาน และบริการตรวจสอบภายใน โดยคิดค่าบริการตามที่กำหนดไว้ในสัญญา
- (ค) ในปี 2558 ธนาคารได้ทำสัญญาการรับบริการกับบริษัทใหญ่ เกี่ยวกับการให้คำปรึกษาการพิจารณาสินเชื่อ บริการ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และบริการด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยคิดค่าบริการตามที่กำหนดไว้ในสัญญา

21 สัญญาเข้าดำเนินงาน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ธนาคารได้ทำสัญญาเข้าดำเนินงานหลายฉบับเพื่อเช่าพื้นที่สำนักงานและสัญญาบริการ อุปกรณ์และสัญญาบริการ ยานพาหนะและที่พักอาศัยของผู้บริหารของธนาคารกับบุคคลภายนอกและกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลาเช่า 1 ถึง 5 ปี ตั้งแต่เดือนตุลาคม 2558 และสิ้นสุดเดือนกันยายน 2566 (31 มีนาคม 2562: ระยะเวลาเช่า 1 ปี ถึง 5 ปี ตั้งแต่เดือนตุลาคม 2557 และสิ้นสุดเดือนกันยายน 2566)

จำนวนเงินขึ้นต้นที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นตามระยะเวลาบันทึกแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

จำนวนเงินขึ้นต้นที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้น

	30 กันยายน 2562	31 มีนาคม 2562
		(พันบาท)
ภายใน 1 ปี	49,994	71,259
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	39,085	32,322
รวม	<u>89,079</u>	<u>103,581</u>

รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2562	2561
ค่าเช่าจ่าย	12,811	12,357

ธนาคาร ซูมิโตโนะ มิตซูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

22 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารไม่แสดงฐานะทางการเงินและผลดำเนินงานแยกตามประเภทธุรกิจในประเทศและต่างประเทศในงบการเงินเนื่องจากธนาคารได้ดำเนินธุรกิจในประเทศเพียงธุรกิจเดียวในประเทศไทย

23 รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2562	2561 (พันบาท)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	77,871	41,146
เงินลงทุนในตราสารหนี้	52,632	36,042
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	673,640	467,291
รวม	804,143	544,479

24 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2562	2561 (พันบาท)
เงินรับฝาก	122,392	84,901
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	424,969	212,133
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	41,346	36,123
รวม	588,707	333,157

25 ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2562	2561 (พันบาท)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าธรรมเนียมการบริการ โอนเงินและเรียกเก็บเงิน	80	57
- การรับประทานสินเชื่อ	160	-
- ค่าธรรมเนียมการชำระคืนเงินกู้ก่อนกำหนด	1,926	-
- อื่นๆ	28	98
รวม	2,194	155

ธนาคาร ซูมิโตโนะ มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2562	2561
	(พันบาท)	
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าธรรมเนียมการโอนเงินระหว่างสถาบันการเงิน	363	294
- ค่าธรรมเนียมการจดทะเบียน	1,442	-
- ค่าบริการทางกฎหมาย	387	-
- อื่น ๆ	433	33
รวม	<u>2,625</u>	<u>327</u>
สุทธิ	<u>(431)</u>	<u>(172)</u>

26 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2562	2561
	(พันบาท)	
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์		
ค่าน้ำอัตราแลกเปลี่ยน	127,312	89,175
รวม	<u>127,312</u>	<u>89,175</u>

27 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	หมายเหตุ	2562	2561
		(พันบาท)	
ผู้บริหารสำคัญ			
เงินเดือน ค่าแรง และโบนัส		6,181	6,188
ผลประโยชน์ที่ไม่เป็นตัวเงิน		14,212	14,135
อื่น ๆ		2,084	137
	20	<u>22,477</u>	<u>20,460</u>

ธนาคาร ซูมิโตโน มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2562 2561

(พันบาท)

พนักงานอื่น

เงินเดือน ค่าแรง และโบนัส	62,038	57,340
ผลประโยชน์ที่ไม่เป็นตัวเงิน	11,333	11,522
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
- โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	1,594	1,190
อื่นๆ	2,615	2,473
	77,580	72,525
รวม	100,057	92,985

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

28 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

หมายเหตุ 2562 2561

(พันบาท)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7	13,608	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	11	16,988	50,861
รวม		30,596	50,861

29 ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

หมายเหตุ 2562 2561

(พันบาท)

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

สำหรับงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

การเปลี่ยนแปลงผลแตกต่างชั่วคราว

13 32,760 (20,996)

รวมค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้

32,760 (20,996)

ธนาคาร ซูมิโตโนะ นิตชุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

ภาระเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเตล็ดอื่น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 กันยายน

2562

2561

รายได้

ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	สุทธิจาก	ก่อนภาษี	รายได้	สุทธิจาก
เงินได้	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้	เงินได้	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้
(พันบาท)					
เงินลงทุนเพื่อขาย	4,229	(846)	3,383	(1,192)	238
ขาดทุนจากการประมาณตาม					(954)
หลักประกันค่าสตรีประกันภัย	(880)	176	(704)	-	-
รวม	3,349	(670)	2,679	(1,192)	238
					(954)

การกระบวนการยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

2562

2561

อัตราภาษี

(ร้อยละ)

อัตราภาษี	(ร้อยละ)	อัตราภาษี	(ร้อยละ)
กำไรก่อนภาษีได้	107,248	55,733	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	21,450	20
ผลประกอบของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่			
รายได้ทางภาษีหรือไม่สามารถหักลบใน			
การคำนวณกำไรทางภาษีสุทธิ	2,758	(2,113)	
การรับรู้ขาดทุนทางภาษีที่เดินไม่ได้บันทึก	-	(22,443)	
การใช้ขาดทุนทางภาษีที่เดินไม่ได้บันทึก	-	(7,304)	
ภาษีคงก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป	-	(283)	
อื่น ๆ	8,552	-	
รวม	31	32,760	38
			(20,996)

ธนาคาร ซูมิโตโน มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

30 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 คำนวณจากกำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของเจ้าของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างงวดโดยแสดงการคำนวณดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 2561

(พันบาท / พันหุ้น)

กำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของเจ้าของ

ของธนาคาร (ขั้นพื้นฐาน)	74,488	76,729
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว	20,000	20,000
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาท)	3.72	3.84

31 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ซึ่งเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร และคาดว่าจะมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารเมื่อนำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก และจะมีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มีดังดังไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เรื่อง

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7*

การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9*

เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16

สัญญาเช่า

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32*

การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16*

การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงาน

ต่างประเทศ

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19*

การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

* มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคาร ชุมนิโภน มิตซูยุ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

(ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินนี้ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับนิยามสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตลอดจนการรับรู้ การวัดมูลค่า การด้อยค่าและการตัดรายการ รวมถึงหลักการบัญชีของอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชีและแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

(ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ได้นำเสนอวิธีการบัญชีเดียวสำหรับผู้เช่า โดยผู้เช่าต้องรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ซึ่งยกเว้นการรับรู้รายการสำหรับสัญญาเช่าระยะสั้นและสินทรัพย์อ้างอิงนั้นมูลค่าต่ำ ส่งผลให้ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าดำเนินงานส่วนการบัญชีสำหรับผู้ให้เช่า ไม่แตกต่างจากมาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน กล่าวคือ ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าเงินทุนหรือสัญญาเช่าดำเนินงาน เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีผลบังคับใช้จะทำให้มาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ขณะนี้ผู้บริหารกำลังพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินในงวดแรกที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้น