

IFRS 9

Financial instruments

2017

Thai General Insurance Association

ตารางการอบรม

หัวข้อการบรรยาย	เวลา
การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า	30 นาที
อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง	10 นาที
การด้อยค่า	45 นาที
การบัญชีป้องกันความเสี่ยง	10 นาที
การเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ	15 นาที
สิ่งที่ PwC ให้ความสำคัญ	10 นาที

ส่วนที่ 1

บทนำ

ผู้บรรยายวันนี้



ชยาธร ดันท์เรืองวนิชย์ ผู้จัดการ

คุณชยาธร เป็นผู้ที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในธุรกิจการเงินการธนาคาร และมีประสบการณ์การนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32 มาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 มาใช้ จะเป็นผู้บรรยายในวันนี้

แผนการพัฒนาของมาตรฐานการ รายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และ 17

มาตรฐานการบัญชีของไทยมีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีของสากลที่เปลี่ยนแปลงไป มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะกระทบต่อธุรกิจประกันภัย ได้แก่ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

ในขณะนี้ทางสภาวิชาชีพบัญชีแห่งประเทศไทย (“FAP”) ได้ประกาศร่างมาตรฐานฉบับที่ 9 แล้วในปี พ.ศ. 2559 และจะมีผลบังคับใช้ในปี พ.ศ. 2562 ส่วนมาตรฐานฉบับที่ 17 ทางสภาวิชาชีพกำลังอยู่ระหว่างการแปลร่างมาตรฐานเพื่อประกาศใช้ และคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ในปี พ.ศ. 2565

ความแตกต่างในปีมีผลบังคับใช้ของทั้งสองมาตรฐานจะทำให้เกิดปัญหาในทางปฏิบัติ นั่นคือ IFRS 9 และ IFRS 17 มีความเชื่อมโยงกันในการกำหนดโมเดลทางธุรกิจ (business model) เพื่อการแบ่งประเภทและการวัดมูลค่าตาม IFRS 9 และการจัดกลุ่มสัญญาประกันภัยตาม IFRS 17 เพื่อลดความเหลื่อมล้ำทางการบัญชี (accounting mismatch) รวมทั้ง ข้อปฏิบัติสำหรับเงินลงทุนสำหรับผลิตภัณฑ์กลุ่มยูนิตลิงค์และกลุ่มที่มีลักษณะรับผลประโยชน์ตามกลยุทธ์ (participating products) ที่จะมีการยกเว้นข้อปฏิบัติบางข้อใน IFRS 9

ดังนั้นการที่บริษัทประกันชีวิตและประกันวินาศภัยไม่พิจารณา มาตรฐานบัญชีสองฉบับนี้ควบคู่กันไปในนั้น อาจทำให้เกิดผลเสียหายในแง่การเลือกนโยบายบัญชีที่ไม่เหมาะสมและการตามปรับแก้ระบบปฏิบัติการเพื่อรองรับ การปฏิบัติตาม IFRS 9 และ IFRS 17 พร้อมๆกัน

IFRS 9 – Financial instruments

PwC

มาตรฐานรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 9

เครื่องมือทางการเงิน

ปี พ.ศ. 2559

FAP ประกาศร่างมาตรฐานการรายงาน
ทางการเงินฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

ปี พ.ศ. 2562

FAP มีแผนที่จะออกแนว
ปฏิบัติของเครื่องมือทางการเงิน
เพื่อธุรกิจประกันภัย

ปี พ.ศ. 2562

TFRS 9 มีผลบังคับใช้และ
TAS 105 จะถูกยกเลิก

ปี พ.ศ. 2565

TFRS 9 มีผลบังคับใช้พร้อมกับ TFRS 17
สำหรับธุรกิจประกันภัย (คาดการณ์ในเบื้องต้น)

มาตรฐานรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 17

สัญญาประกันภัย

ปี พ.ศ. 2560

พวกเราอยู่ที่นี้

IASB ประกาศมาตรฐาน
IFRS 17 สัญญาประกันภัย

ปี พ.ศ. 2562

TFRS 4 อาจจะมีการเพิ่มเติมทางเลือก
ของ deferral หรือ overlay ใน
การปฏิบัติ TFRS 9 กับ TFRS 4/
TFRS 17

ปี พ.ศ. 2561

FAP คาดว่าจะแปลร่าง
มาตรฐาน TFRS 17 แล้วเสร็จ
ภายใน 1 ปี

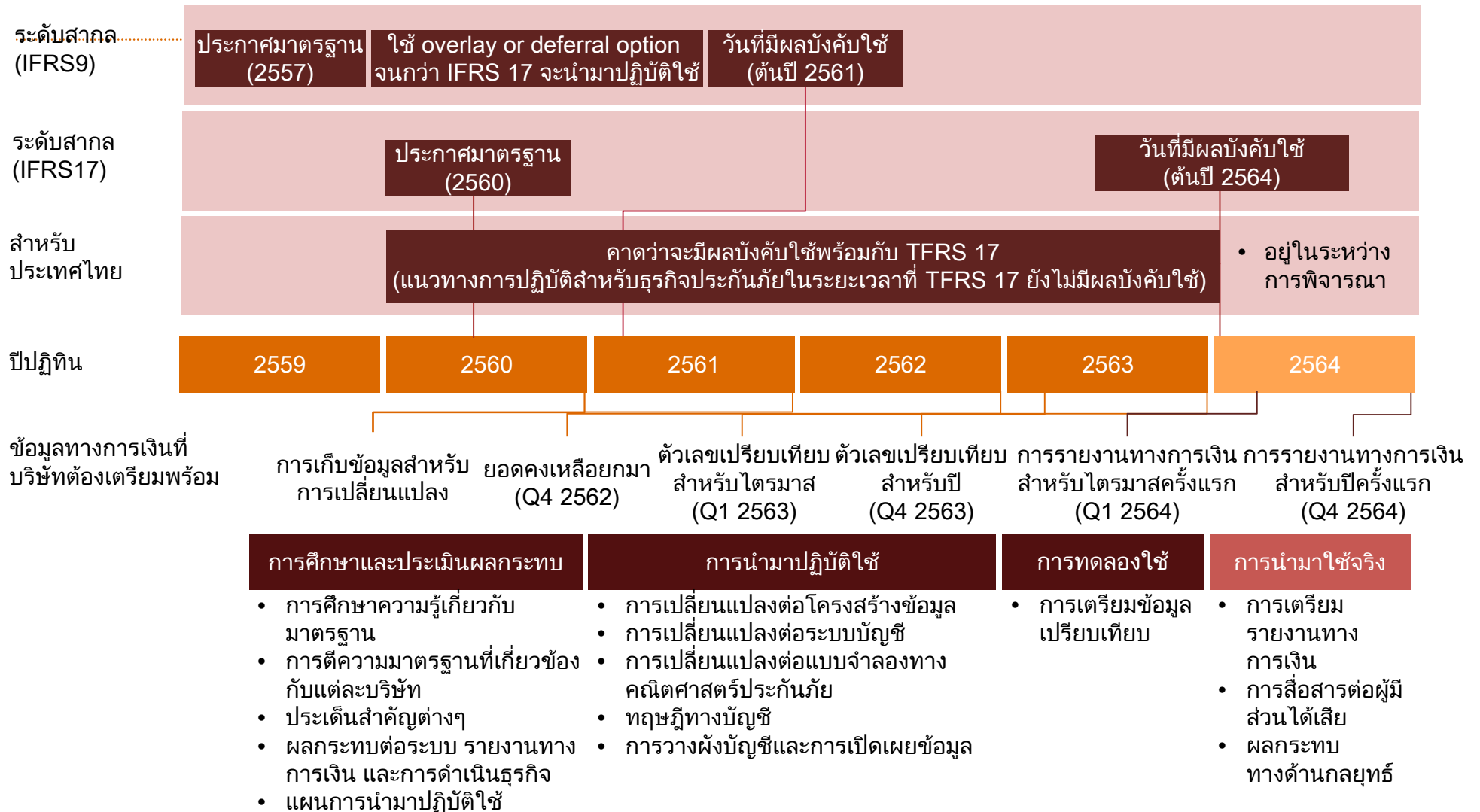
ปี พ.ศ. 2563

บริษัทประกันต้องเริ่มเก็บข้อมูลเพื่อทำ
การทำข้อมูลเปรียบเทียบและ
การปรับปรุงยอดกมา

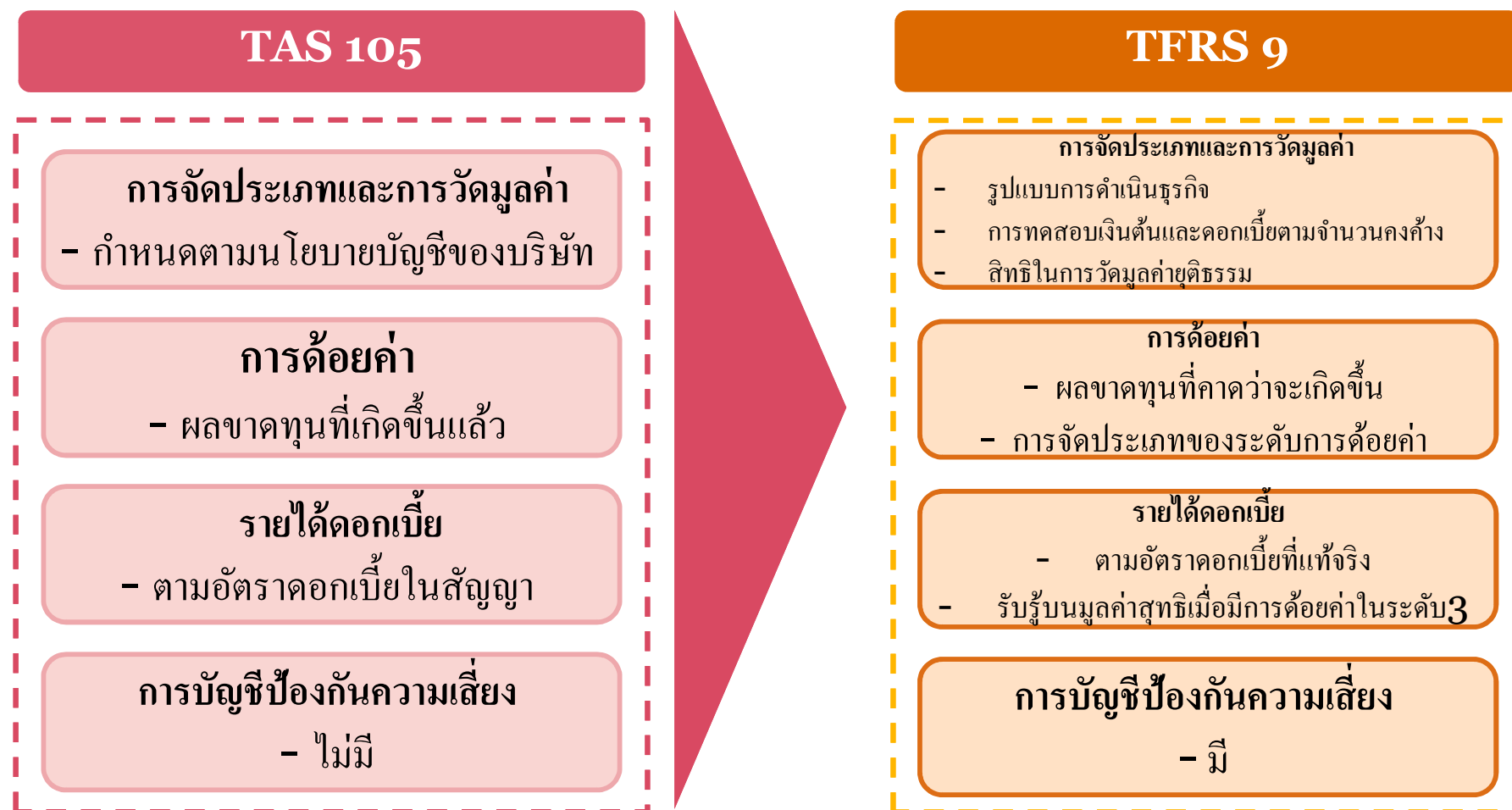
ปี พ.ศ. 2565

TFRS 17 มีผลบังคับใช้
(คาดการณ์ในเบื้องต้น)

แผนงานการนำมาปฏิบัติใช้ของบริษัทประกันภัย



สรุปภาพรวมการเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานรายงานทางการเงินเกี่ยวกับ เครื่องมือทางการเงิน (High-level summary of changes)



ขอบเขตของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจากการนำมาตรฐานใหม่มาใช้จะแตกต่างกันสำหรับแต่ละบริษัท โดยขึ้นอยู่กับความหลากหลายของเครื่องมือทางการเงินและนโยบายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับตัวเลือกในการนำมาใช้ของมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย

ผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดต่อการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย งบแสดงฐานะทางการเงิน - สินทรัพย์

รายการบนงบการเงิน	ในขอบเขตของ IFRS 9	ผลกระทบต่อกำไรขาดทุน	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อธุรกิจ
เงินลงทุนในตราสารหนี้	✓		- การจัดทำ Business model - การทดสอบ SPPI - การคำนวณมูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารทุน	✓		- วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVTPL) หรือผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) - การคำนวณมูลค่ายุติธรรม - ไม่จำเป็นต้องทดสอบการด้อยค่า
สินทรัพย์ประกันภัยต่อ/ เบี้ยประกันภัยค้างรับ	✗		- ไม่อยู่ในขอบเขตของ IFRS 9
เงินให้กู้ยืม	✓	 	- การจัดทำ Business model - การทดสอบ SPPI - การคำนวณมูลค่ายุติธรรม - การด้อยค่าและการประเมินผลขาดทุนทางเครดิต - ข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต (Forward-looking information)
ตราสารอนุพันธ์	✓		- ไม่อนุญาตให้ใช้เกณฑ์คงค้าง - การคำนวณมูลค่ายุติธรรม - การบัญชีป้องกันความเสี่ยง (หากเลือกใช้)
สินทรัพย์อื่น	✓		- การด้อยค่าและการประเมินผลขาดทุนทางเครดิต - ข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต (Forward-looking information)

ผลกระทบที่คาดว่าจะจาก IFRS 9 ที่สำคัญต่อธุรกิจประกันภัย ได้แก่ การจัดประเภทและการวัดมูลค่าและผลขาดทุนทางเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ขอบเขตของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจากการนำมาตรฐานใหม่มาใช้จะแตกต่างกันสำหรับแต่ละบริษัท โดยขึ้นอยู่กับความหลากหลายของเครื่องมือทางการเงินและนโยบายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับตัวเลือกในการนำมาใช้ของมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย

ผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดต่อบการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย งบกำไรขาดทุน

รายการบนงบการเงิน	ในขอบเขตของ IFRS 9	ผลกระทบต่อกำไรขาดทุน	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อธุรกิจ
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	✓		- อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
กำไรจากเงินลงทุน	✓		- การคำนวณมูลค่ายุติธรรม
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมและขาดทุนจากการด้อยค่า	✓		- การคำนวณมูลค่ายุติธรรม - ผลขาดทุนทางเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเปลี่ยนแปลงของความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของเงินลงทุนในตราสารหนี้มีผลกระทบต่อการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ขอบเขตของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจากการนำมาตรฐานใหม่มาใช้จะแตกต่างกันสำหรับแต่ละบริษัท โดยขึ้นอยู่กับความหลากหลายของเครื่องมือทางการเงินและนโยบายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับตัวเลือกในการนำมาใช้ของมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย

ผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดต่อการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย งบกำไรขาดทุน - กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

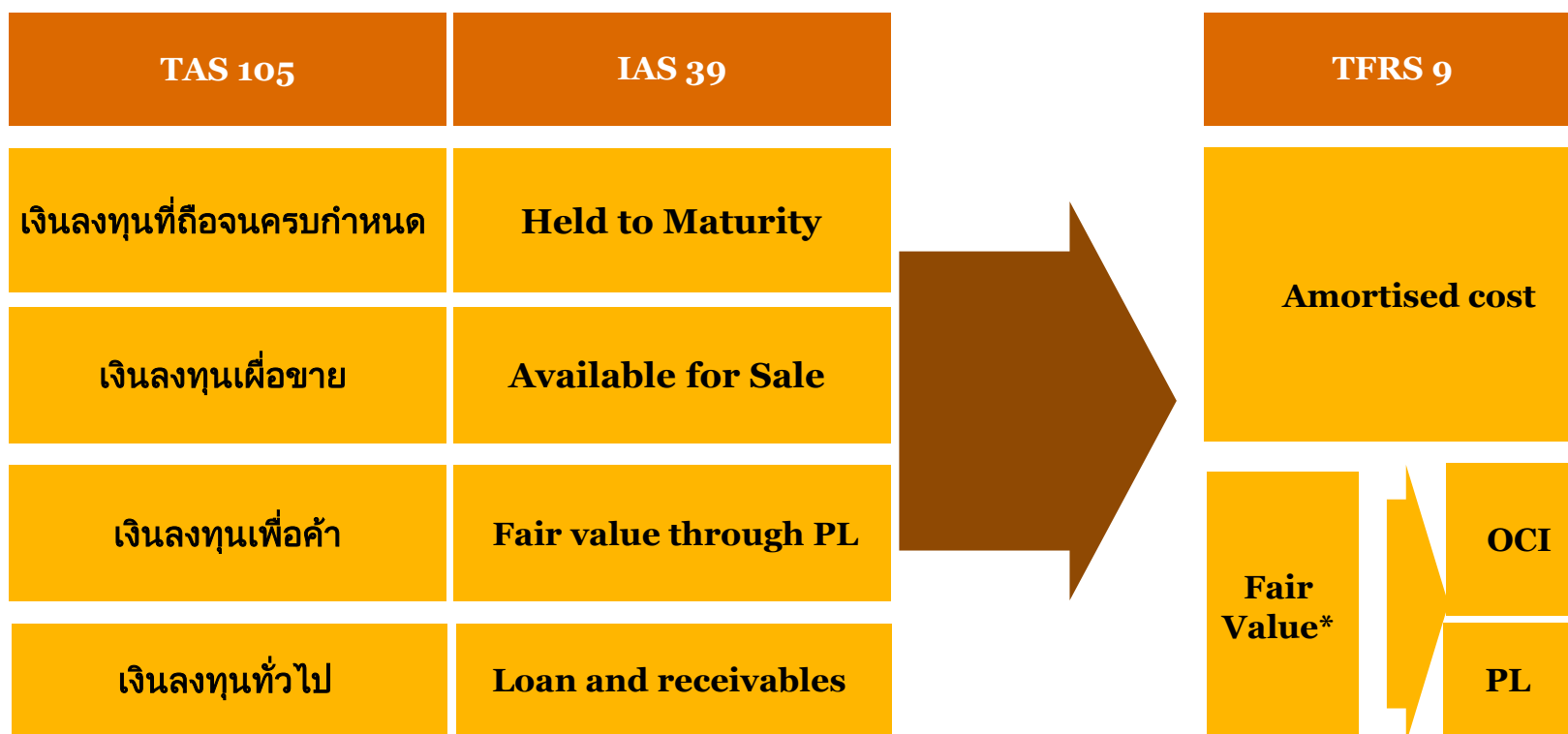
รายการบนงบการเงิน	ในขอบเขตของ IFRS 9	ผลกระทบต่อกำไรขาดทุน	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อธุรกิจ
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของเงินลงทุนเพื่อขาย	✓	 	- เปลี่ยนเป็นเงินลงทุนที่ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - การจัดประเภทและการวัดมูลค่า - การคำนวณมูลค่ายุติธรรม - กำไรขาดทุนที่ยังไม่รับรู้ของมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรขาดทุนเมื่อขาย - กำไรขาดทุนที่ยังไม่รับรู้ของมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรขาดทุนเมื่อขาย
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	✗		- ไม่อยู่ในขอบเขตของ IFRS 9

บริษัทควรให้ความสำคัญต่อการพิจารณาการจัดประเภทของเงินลงทุนในตราสารหนี้อย่างระมัดระวัง

ส่วนที่ 2

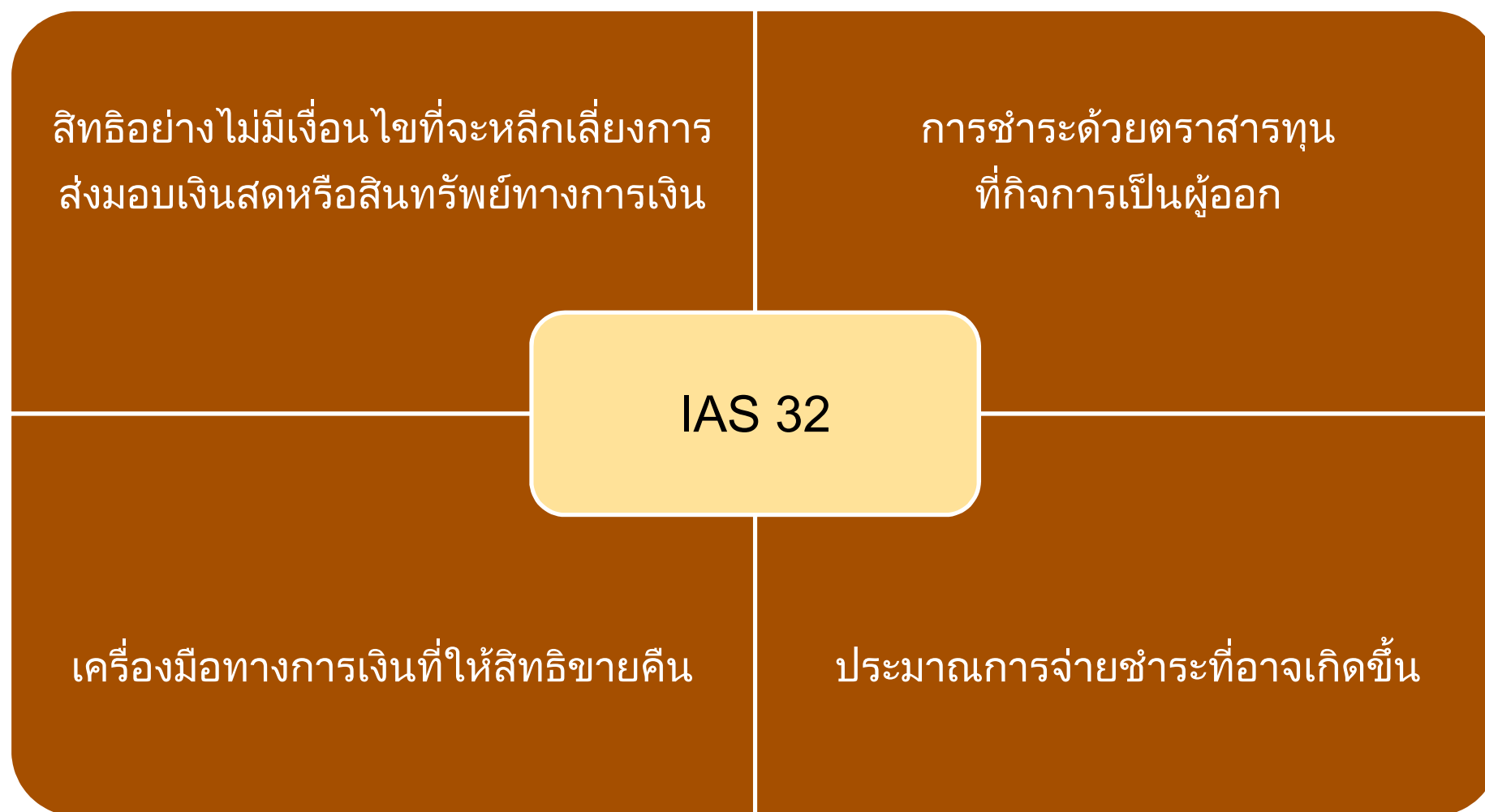
การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า

1. การจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน

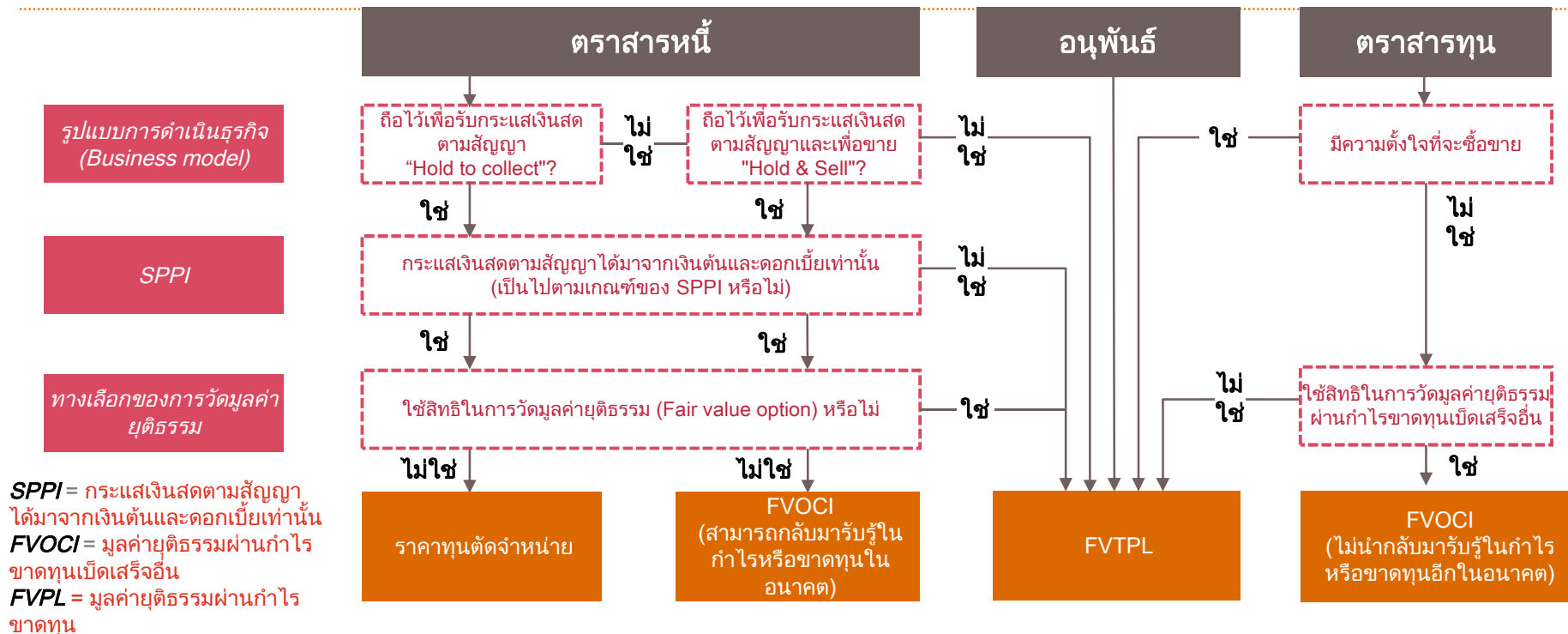


* Derivatives need to be fair value through profit and loss.

หลักการในการพิจารณาว่าเป็นหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุน



สรุปการจัดประเภทและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน



รูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการ IFRS 9 – รูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการหมายถึงวิธีการที่กิจการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสด รูปแบบการดำเนินธุรกิจจะสามารถระบุได้ว่ากระแสเงินสดของบริษัทเกิดจากกระแสเงินสดตามสัญญาหรือการขายสินทรัพย์ทางการเงิน หรือทั้งสองอย่าง

ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบ – รูปแบบการดำเนินธุรกิจถูกกำหนดโดยบุคลากรระดับผู้บริหารคนสำคัญซึ่งหมายถึงกลุ่มบุคคลที่มีสิทธิและหน้าที่ในการวางแผน กำกับ และควบคุมกิจกรรมขององค์กรที่เกี่ยวข้องทั้งโดยตรงและทางอ้อม รวมถึงกรรมการขององค์กร

วิธีการลงบัญชีของ Amortised cost (ตราสารหนี้)

การรับรู้รายการเริ่มแรก

เดบิต เงินลงทุนในหุ้นกู้	100	ล้านบาท
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้	10	ล้านบาท
เครดิต เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	110	ล้านบาท

การรับรู้รายการในภายหลัง

เดบิต รายได้ดอกเบี้ย	1	ล้านบาท
เครดิต ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้	1	ล้านบาท

เมื่อเงินลงทุนครบกำหนด 100 ล้านบาท

เดบิต เงินสด	100	ล้านบาท
เครดิต เงินลงทุนในหุ้นกู้	100	ล้านบาท

วิธีการลงบัญชีของ FVOCI (ตราสารหนี้)

การรับรู้รายการเริ่มแรก

เดบิต เงินลงทุนในหุ้นกู้	100	ล้านบาท
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้	10	ล้านบาท
เครดิต เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	110	ล้านบาท

การรับรู้รายการในภายหลัง (กำหนดให้หุ้นกู้มีมูลค่ายุติธรรม 115 ล้านบาท)

เดบิต รายได้ดอกเบี้ย	1	ล้านบาท
เครดิต ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้	1	ล้านบาท
เดบิต ส่วนเกินจากการวัดมูลค่ายุติธรรม – หุ้นกู้	6	ล้านบาท
เครดิต กำไรที่ยังไม่รับรู้จากการวัดมูลค่ายุติธรรม (OCI)	6	ล้านบาท

วิธีการลงบัญชีของ FVOCI (ตราสารหนี้) (ต่อ)

การขาย (กำหนดให้ขายหุ้นกู้ที่ 120 ล้านบาท)

เดบิต เงินสด	120	ล้านบาท
กำไรที่ยังไม่รับรู้จากการวัดมูลค่ายุติธรรม (OCI)	6	ล้านบาท
เครดิต เงินลงทุนในหุ้นกู้	100	ล้านบาท
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้	9	ล้านบาท
ส่วนเกินจากการวัดมูลค่ายุติธรรม – หุ้นกู้	6	ล้านบาท
กำไรจากการขายหุ้นกู้ (กำไรขาดทุน)	11	ล้านบาท

วิธีการลงบัญชีของ FVTPL (ตราสารหนี้)

การรับรู้รายการเริ่มแรก

เดบิต เงินลงทุนในหุ้นกู้	100	ล้านบาท
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้	10	ล้านบาท
เครดิต เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	110	ล้านบาท

การรับรู้รายการในภายหลัง (กำหนดให้หุ้นกู้มีมูลค่ายุติธรรม 115 ล้านบาท)

เดบิต ส่วนเกินจากการวัดมูลค่ายุติธรรม – หุ้นกู้	5	ล้านบาท
เครดิต กำไรที่ยังไม่รับรู้จากการวัดมูลค่ายุติธรรม (กำไรขาดทุน)	5	ล้านบาท

การขาย (กำหนดให้ขายหุ้นกู้ที่ 120 ล้านบาท)

เดบิต เงินสด	120	ล้านบาท
กำไรที่ยังไม่รับรู้จากการวัดมูลค่ายุติธรรม (กำไรขาดทุน)	5	ล้านบาท
เครดิต เงินลงทุนในหุ้นกู้	100	ล้านบาท
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้	10	ล้านบาท
ส่วนเกินจากการวัดมูลค่ายุติธรรม – หุ้นกู้	5	ล้านบาท
กำไรจากการขายหุ้นกู้ (กำไรขาดทุน)	10	ล้านบาท

วิธีการลงบัญชีของ FVOCI (ตราสารทุน)

การรับรู้รายการเริ่มแรก

เดบิต เงินลงทุนในหุ้น	100	ล้านบาท
เครดิต เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	100	ล้านบาท

การรับรู้รายการในภายหลัง (กำหนดให้หุ้นมีมูลค่ายุติธรรม 115 ล้านบาท)

เดบิต ส่วนเกินจากการวัดมูลค่ายุติธรรม – หุ้น	15	ล้านบาท
เครดิต กำไรที่ยังไม่รับรู้จากการวัดมูลค่ายุติธรรม (OCI)	15	ล้านบาท

การขาย (กำหนดให้ขายหุ้นที่ 120 ล้านบาท)

เดบิต เงินสด	120	ล้านบาท
กำไรที่ยังไม่รับรู้จากการวัดมูลค่ายุติธรรม (OCI)	15	ล้านบาท
เครดิต เงินลงทุนในหุ้น	100	ล้านบาท
ส่วนเกินจากการวัดมูลค่ายุติธรรม – หุ้น	15	ล้านบาท
กำไรจากการขายหุ้น (ส่วนของผู้ถือหุ้น)	20	ล้านบาท

วิธีการลงบัญชีของ FVTPL (ตราสารทุน)

การรับรู้รายการเริ่มแรก

เดบิต เงินลงทุนในหุ้น	100	ล้านบาท
เครดิต เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	100	ล้านบาท

การรับรู้รายการในภายหลัง (กำหนดให้หุ้นมีมูลค่ายุติธรรม 115 ล้านบาท)

เดบิต ส่วนเกินจากการวัดมูลค่ายุติธรรม – หุ้น	15	ล้านบาท
เครดิต กำไรที่ยังไม่รับรู้จากการวัดมูลค่ายุติธรรม (กำไรขาดทุน)	15	ล้านบาท

การขาย (กำหนดให้ขายหุ้นที่ 120 ล้านบาท)

เดบิต เงินสด	120	ล้านบาท
กำไรที่ยังไม่รับรู้จากการวัดมูลค่ายุติธรรม (กำไรขาดทุน)	15	ล้านบาท
เครดิต เงินลงทุนในหุ้น	100	ล้านบาท
ส่วนเกินจากการวัดมูลค่ายุติธรรม – หุ้น	15	ล้านบาท
กำไรจากการขายหุ้น (กำไรขาดทุน)	10	ล้านบาท

การประเมินรูปแบบการดำเนินธุรกิจข้อบ่งชี้



การทดสอบ SPPI

หลักการของเงินต้นและดอกเบี้ย



เกณฑ์ในการประเมิน SPPI (กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจากสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้เป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น)



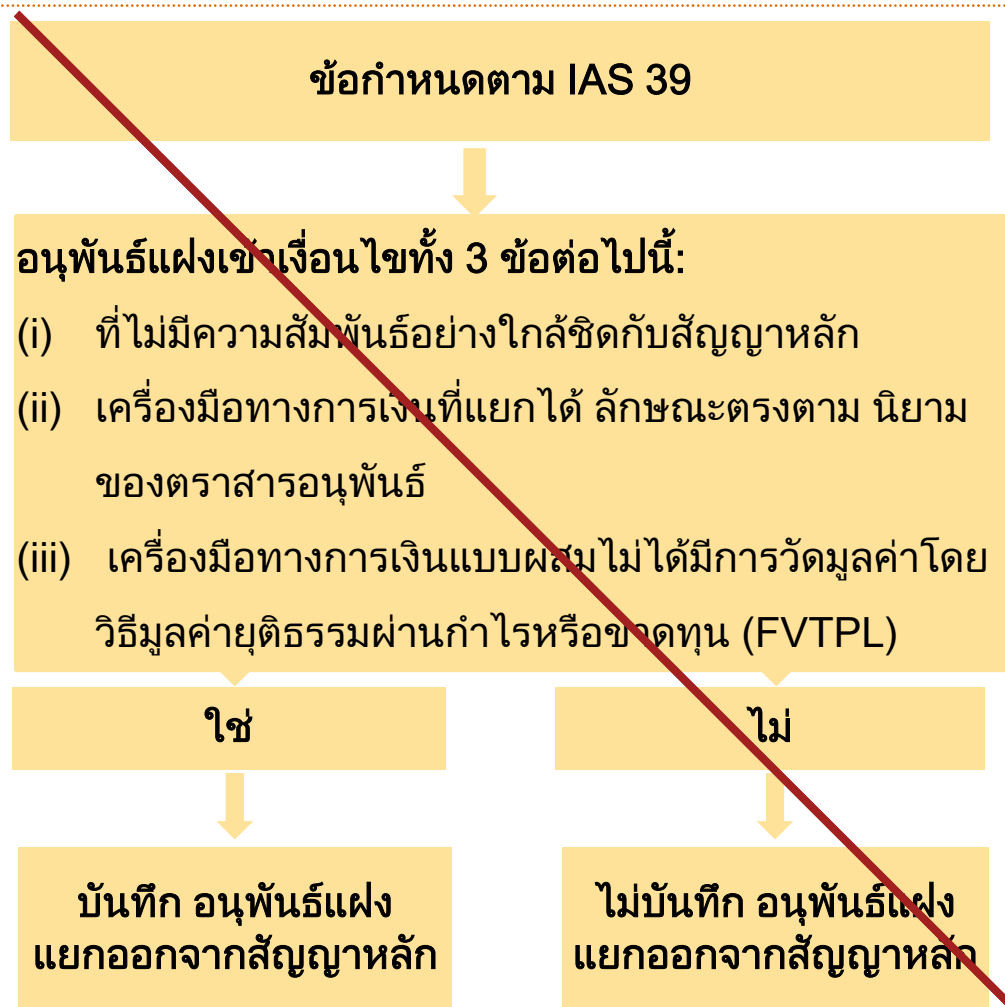
การทดสอบ SPPI

ผลิตภัณฑ์ที่ต้องนำมาพิจารณา SPPI

ตัวอย่างของกระแสเงินสดตามสัญญา ซึ่งไม่ขึ้นอยู่กับเงินต้นและดอกเบี้ยเท่านั้น (“SPPI”):

- หุ้นกู้ที่จำนวนดอกเบี้ยแปรผกผันกับอัตราดอกเบี้ยตามตลาด (inverse floaters)
- สินทรัพย์ที่ผลตอบแทนเชื่อมโยงกับ equity index
- การยืดเวลาการชำระดอกเบี้ยเมื่อดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นไม่ถูกคงค้างอยู่ในจำนวนที่รอดัดบัญชี
- เงินกู้ยืมอัตราดอกเบี้ยลอยตัวซึ่ง ณ ทุกๆ reset date ผู้กู้ยืมสามารถเลือกชำระด้วยอัตรา 1-month LIBOR สำหรับช่วงสามเดือน และอัตรา 1-month LIBOR จะไม่ถูกปรับอัตรา ในแต่ละเดือน
- หุ้นกู้แปลงสภาพ (จากมุมมองของผู้ถือหุ้นกู้)

การจัดประเภทและการรับรู้รายการ เครื่องมือทางการเงินแบบผสม



ภายใต้ IFRS9 กิจการไม่สามารถแยกบันทึกรายการอนุพันธ์แฝงออกจากสัญญาหลักสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นเครื่องมือทางการเงินแบบผสมจะถูกพิจารณาในการจัดประเภทและวัดมูลค่าโดยพิจารณาในภาพรวมทั้งสัญญา

การจัดประเภทและการวัดมูลค่า - ตราสารทุน



*FVOCI (Without recycling) จะไม่มีการรับรู้กำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายเข้างบกำไรขาดทุน แต่จะรับรู้โดยตรงไปยังกำไรสะสม

คำถามเกี่ยวกับการจัดประเภทและวัดมูลค่าของตราสารทุน

บริษัทประกันวินาศภัยแห่งหนึ่งได้ลงทุนในตราสารทุนของบริษัทในตลาดหลักทรัพย์แห่งหนึ่งจำนวน 2 หุ้น หุ้นละ 5,000 บาท

คำถาม 1:

บริษัทแห่งนี้สามารถเลือกจัดประเภทให้หุ้นบริษัทเดียวกัน

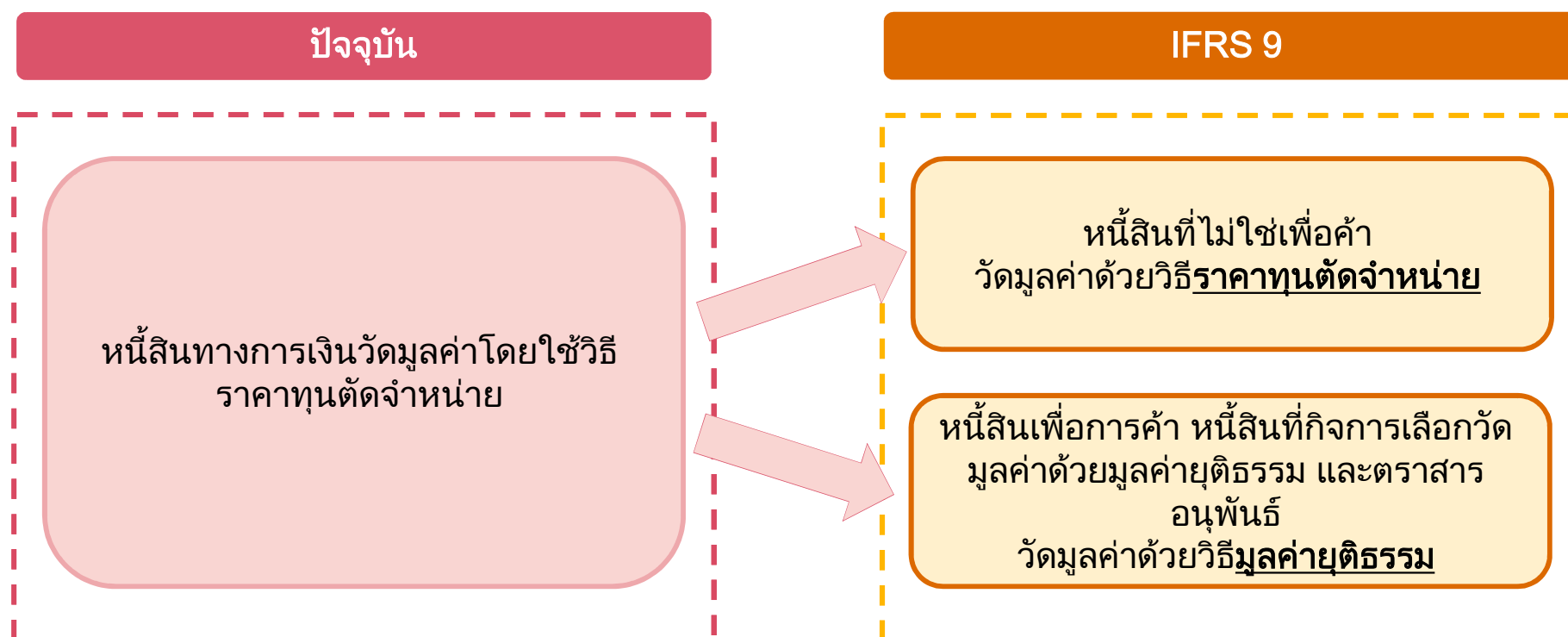
การจัดประเภทและวัดมูลค่ารายการของ 1 หุ้น เป็น FVPL = มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

การจัดประเภทและวัดมูลค่ารายการอีก 1 หุ้น เป็น FVOCI = มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ไม่สามารถกลับมารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนอีกในอนาคตได้อีก)

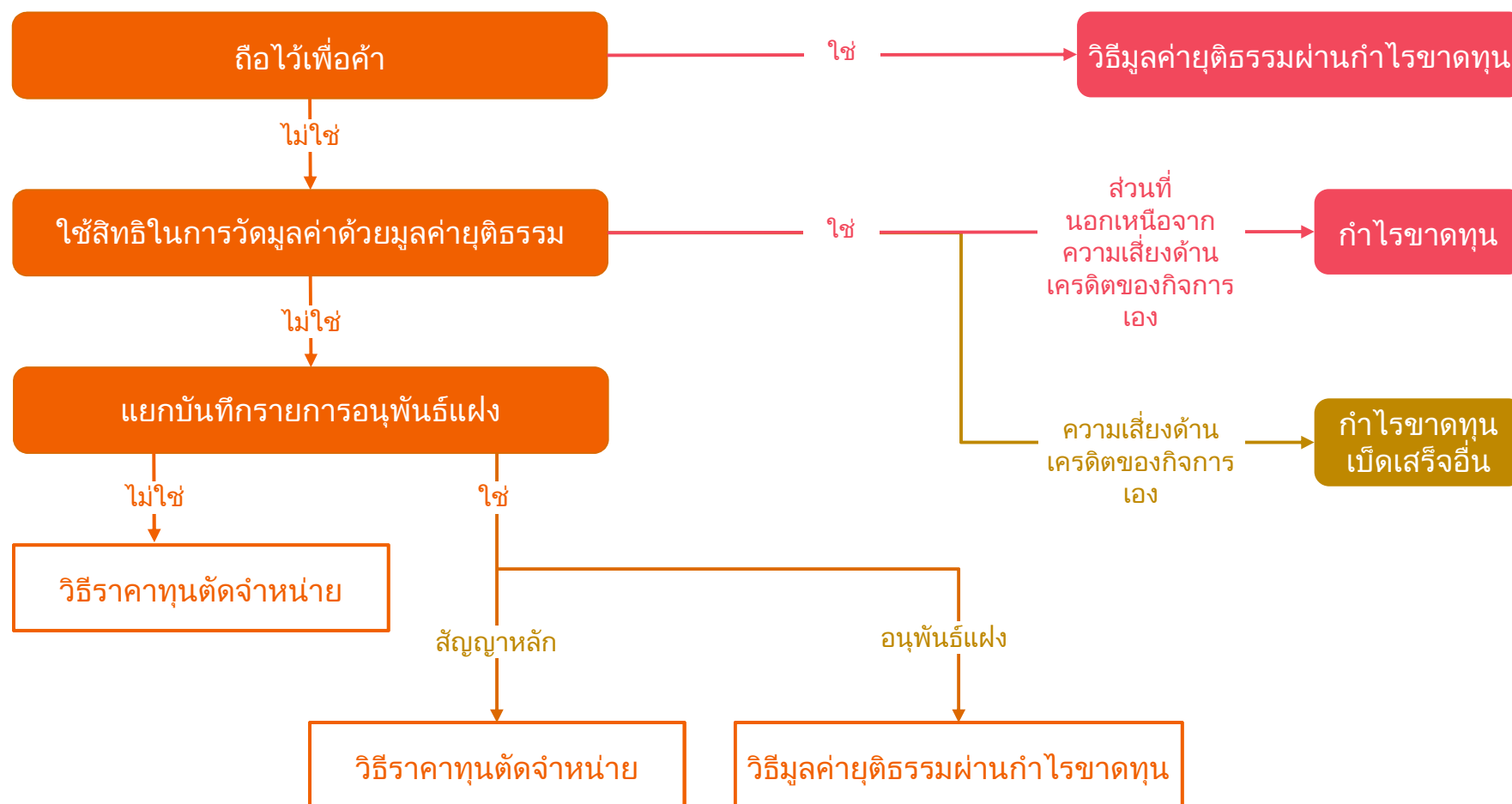
คำถาม 2:

ในปีถัดมา เมื่อราคาหุ้นดีขึ้น บริษัทแห่งนี้ยากจัดประเภทและวัดมูลค่าหุ้น FVOCI ให้เป็น FVPL บริษัทสามารถทำได้หรือไม่

2. การจัดประเภทและการวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงิน



สรุปการจัดประเภทและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน



3. มูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงินภายใต้ IFRS9 รับรู้และวัดมูลค่า ณ เริ่มแรก ด้วยมูลค่ายุติธรรม (IFRS 9 ย่อหน้าที่ 5.1.1)

ซึ่งบังคับให้ใช้การวัดมูลค่ายุติธรรมภายใต้ IFRS 13

รายการทั่วไปที่ยังไม่ถูกรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม :

การวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก :

1. เงินให้กู้ยืมพนักงาน
2. เงินให้กู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าตลาดกับบริษัทย่อย

การวัดมูลค่าภายหลัง :

1. เงินลงทุนทั่วไป

4. การจัดประเภทรายการใหม่ของสินทรัพย์ทางการเงิน เกณฑ์ที่ใช้ในการจัดประเภทรายการใหม่

ข4.4.1 กำหนดให้กิจการจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ หากรูปแบบการดำเนินธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านั้นเปลี่ยนแปลงไป การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวคาดว่าจะไม่เกิดขึ้นบ่อย ผู้บริหารระดับสูงของกิจการกำหนดการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงทั้งภายในและภายนอก ซึ่งมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของกิจการและสามารถพิสูจน์แก่บุคคลภายนอกได้ ดังนั้นการเปลี่ยนแปลงในรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการจะเกิดขึ้นได้ก็ต่อเมื่อกิจการเริ่มต้นหรือสิ้นสุดสภาพในการดำเนินกิจกรรมที่มีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของกิจการ เช่น เมื่อกิจการซื้อ จำหน่ายหรือยกเลิกกลุ่มธุรกิจ

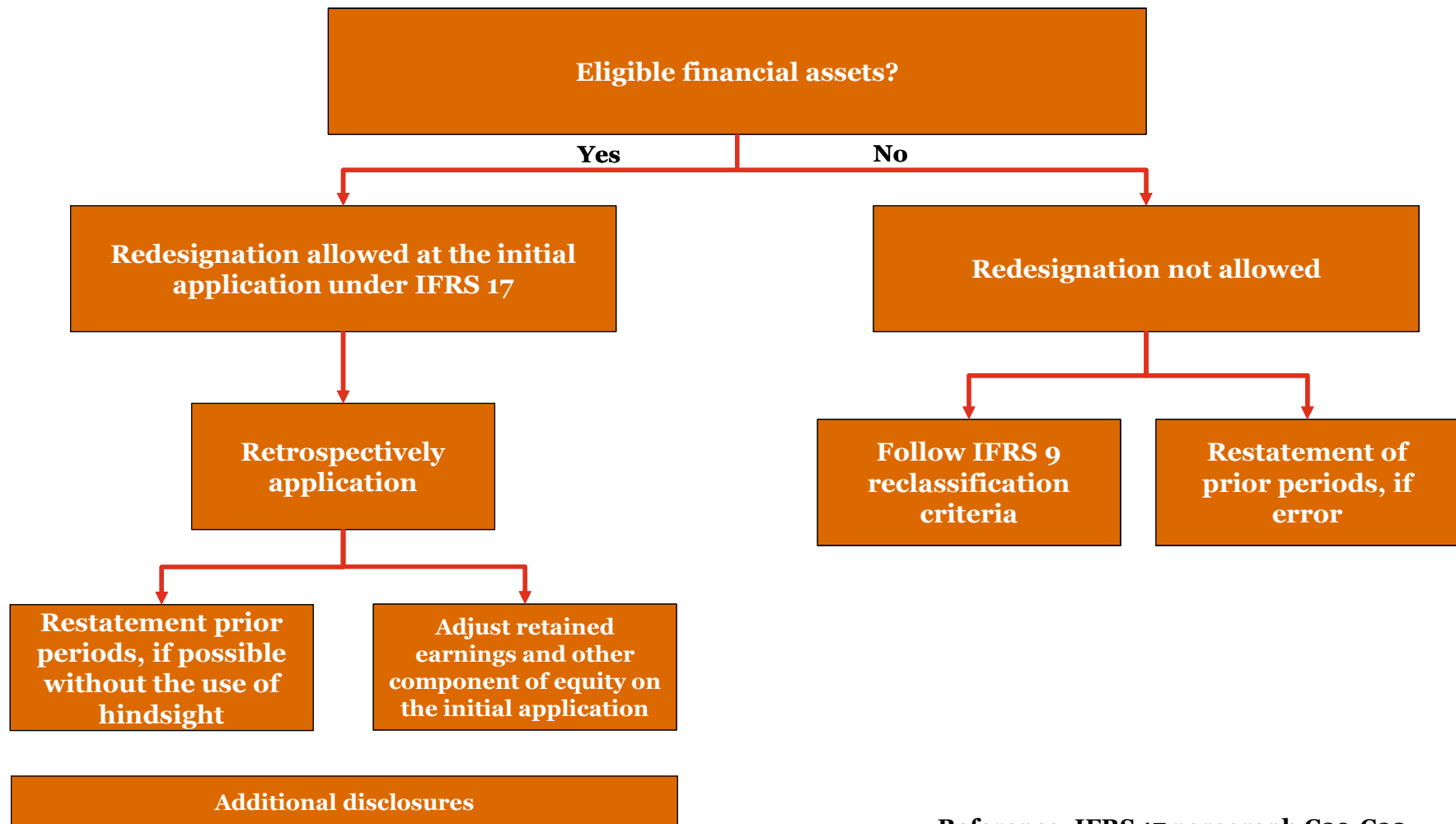
ผลกระทบจากการจัดประเภทรายการใหม่

ประเภทรายการเดิม	ประเภทรายการใหม่	ผลกระทบ
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวยังคงถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมต่อไป อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณจากมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่จัดประเภทรายการใหม่
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ ณ วันที่จัดประเภทรายการใหม่ จะเป็นมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่ อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณจากมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่จัดประเภทรายการใหม่
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวยังคงวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมต่อไป ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนออกจากส่วนของเจ้าของไปยังกำไรหรือขาดทุนและถือเป็นการปรับปรุงการจัดประเภทรายการ ณ วันที่จัดประเภทรายการใหม่
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุนตัดจำหน่าย	สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดประเภทรายการต้องถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่จัดประเภทรายการใหม่ ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนออกจากส่วนของเจ้าของ และปรับปรุงกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่จัดประเภทรายการใหม่ การจัดประเภทรายการใหม่ไม่ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงถูกปรับปรุง

ผลกระทบจากการจัดประเภทรายการใหม่

ประเภทรายการเดิม	ประเภทรายการใหม่	ผลกระทบ
ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	กิจการต้องวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่จัดประเภทรายการใหม่ ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากความแตกต่างระหว่างราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินที่เคยบันทึกไว้กับมูลค่ายุติธรรมจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ไม่มีข้อกำหนดในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	กิจการต้องวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่จัดประเภทรายการใหม่ ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากความแตกต่างระหว่างราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินที่เคยบันทึกไว้กับมูลค่ายุติธรรมนั้นให้รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น การจัดประเภทรายการใหม่ไม่ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกปรับปรุง

ถ้าใช้ IFRS 9 ก่อน IFRS 17 ผลกระทบของการจัดประเภทรายการใหม่ ณ วันที่ใช้ IFRS 17 จะเป็นอย่างไร?



Reference: IFRS 17 paragraph C29-C32

ส่วนที่ 3

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง



หลักการของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ตามมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินทุกรายการที่ถูกจัดประเภทเป็นราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ จะต้องรับรู้รายได้หรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง



วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

วิธีที่ใช้ในการคำนวณราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน และมีการปันส่วนและรับรู้รายได้หรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนตลอดช่วงระยะเวลาที่เกี่ยวข้อง

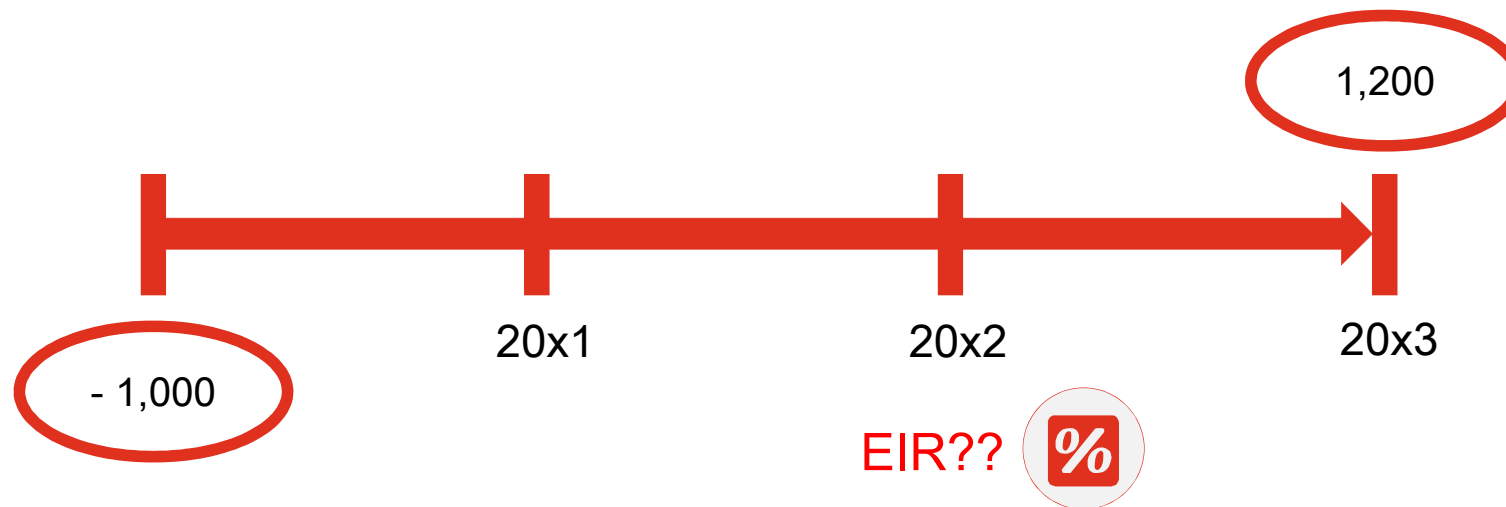


อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
(EIR)

อัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัทประกันวินาศภัยให้กู้ยืมเงินที่จัดประเภทเป็นราคาทุนจัดหน้าเป็นจำนวน 1,000 ล้านบาท ให้แก่ลูกหนี้เมื่อต้นปี 20X1 โดยลูกหนี้จะจ่ายคืนเงินทั้งหมด 1,200 ล้านบาท เมื่อสิ้นปีที่ 20X3



บริษัทฯจะมีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเป็นจำนวนทั้งสิ้น = $1,200 - 1,000 = 200$ ล้านบาท
รายได้ดอกเบี้ยนี้จะต้องถูกปันส่วนรับรู้ตลอดระยะเวลา 3 ปี โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR)

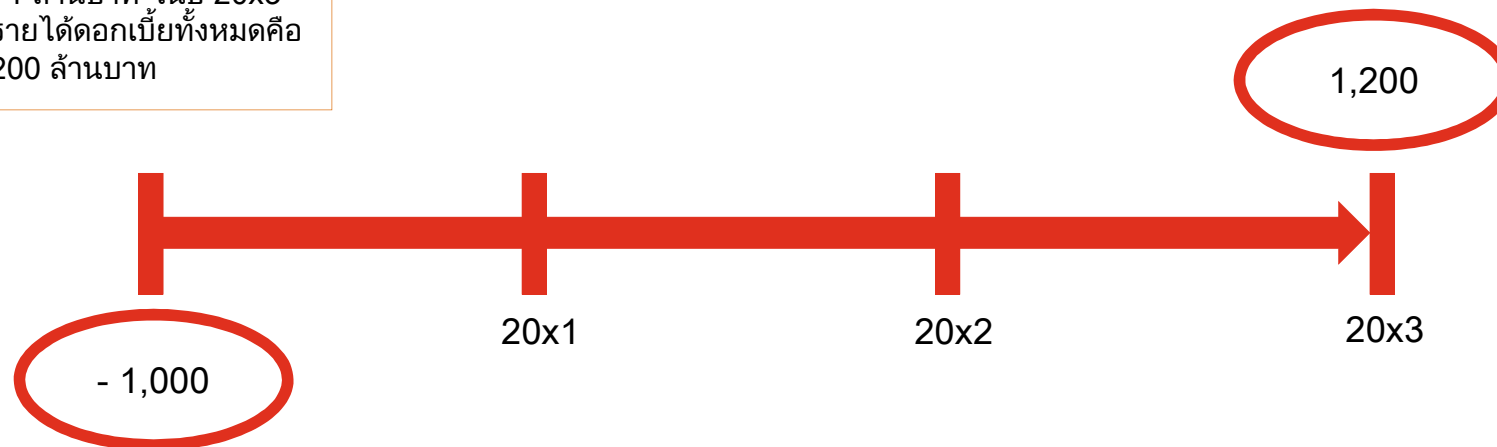
อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

% EIR 6.27%

6.27% ใช้อัตรานี้ในการคำนวณเพื่อรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตลอดระยะเวลา 3 ปี

รายได้ดอกเบี้ยที่ปันส่วนรับรู้ในแต่ละปีเป็นดังนี้
63 ล้านบาท ในปี 20x1
67 ล้านบาท ในปี 20x2
71 ล้านบาท ในปี 20x3
รายได้ดอกเบี้ยทั้งหมดคือ 200 ล้านบาท

ปีที่	กระแสเงินสด	รายได้ดอกเบี้ย (EIR ที่ 6.27%)	การเปลี่ยนแปลงต่อเงินต้น	เงินต้นคงเหลือ
0	-1,000			1,000
1	0	63	63	1,063
2	0	67	67	1,129
3	1,200	71	-1,129	0
รวม	200	200	-1,000	

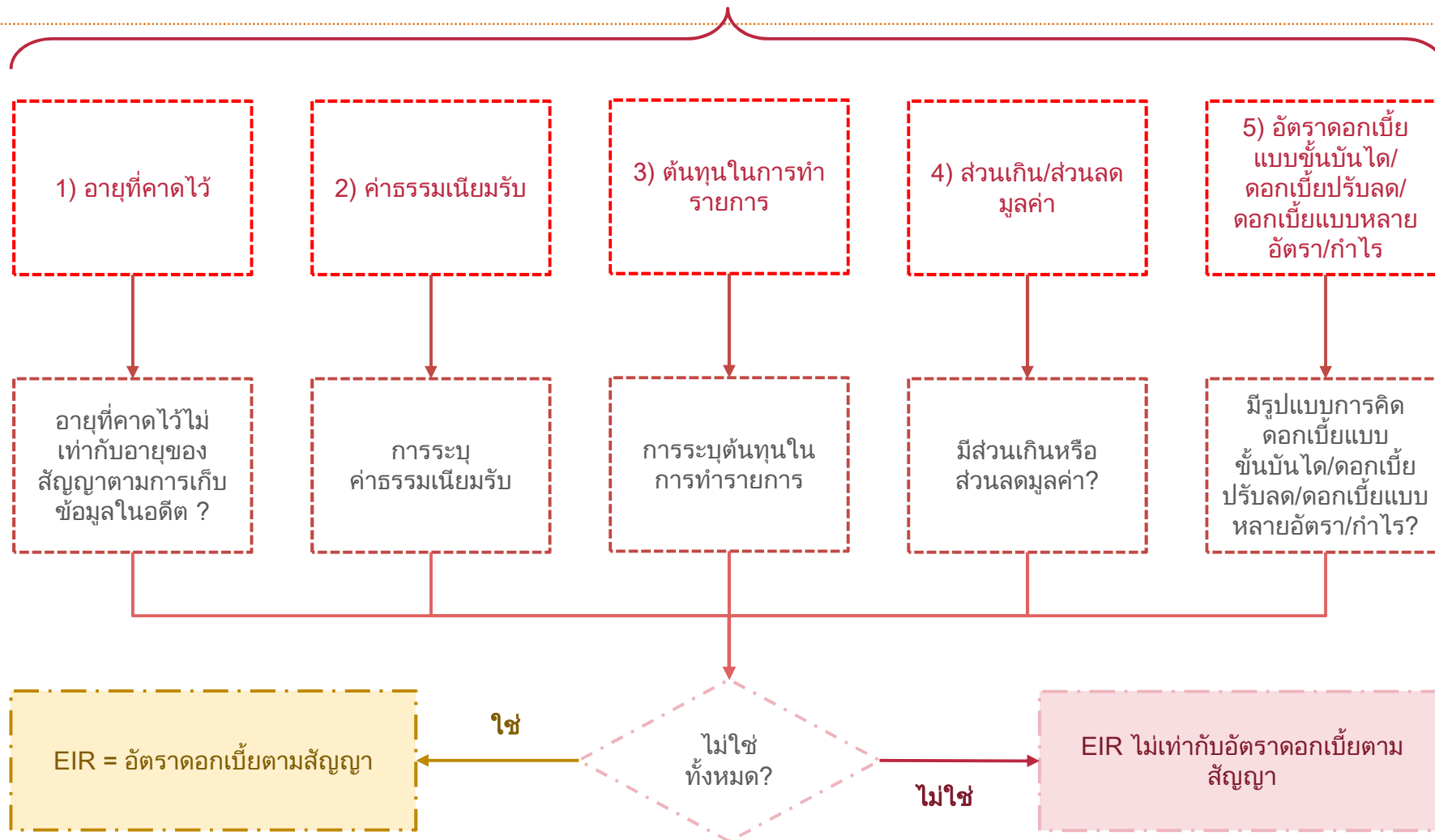


อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9

วิธีการปฏิบัติในปัจจุบัน		IFRS 9
อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินทุกรายการ ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก หรือเกิดการด้อยค่าในภายหลัง	ใช้อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา	รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR)
อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา	รับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด	รับรู้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตบนราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิของสินทรัพย์ (POCI method)
อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าในภายหลัง (Stage 3)	รับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด	รับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่แท้จริงบนราคาทุนตัดจำหน่ายคงเหลือ (สุทธิจากสำรองขาดทุนด้านเครดิต)

ข้อควรคำนึงในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

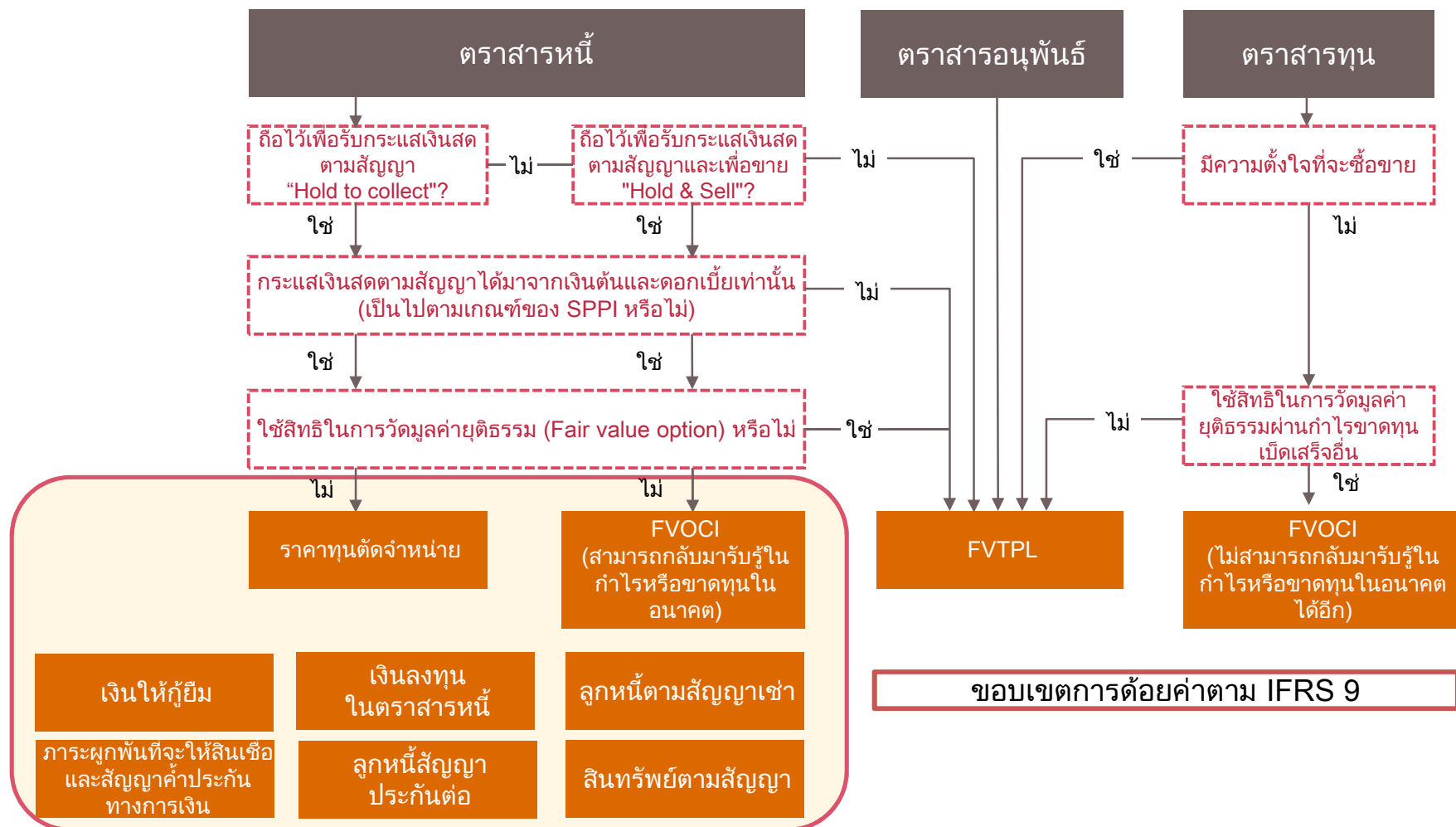
หลักในการพิจารณา



ส่วนที่ 4

การด้อยค่า

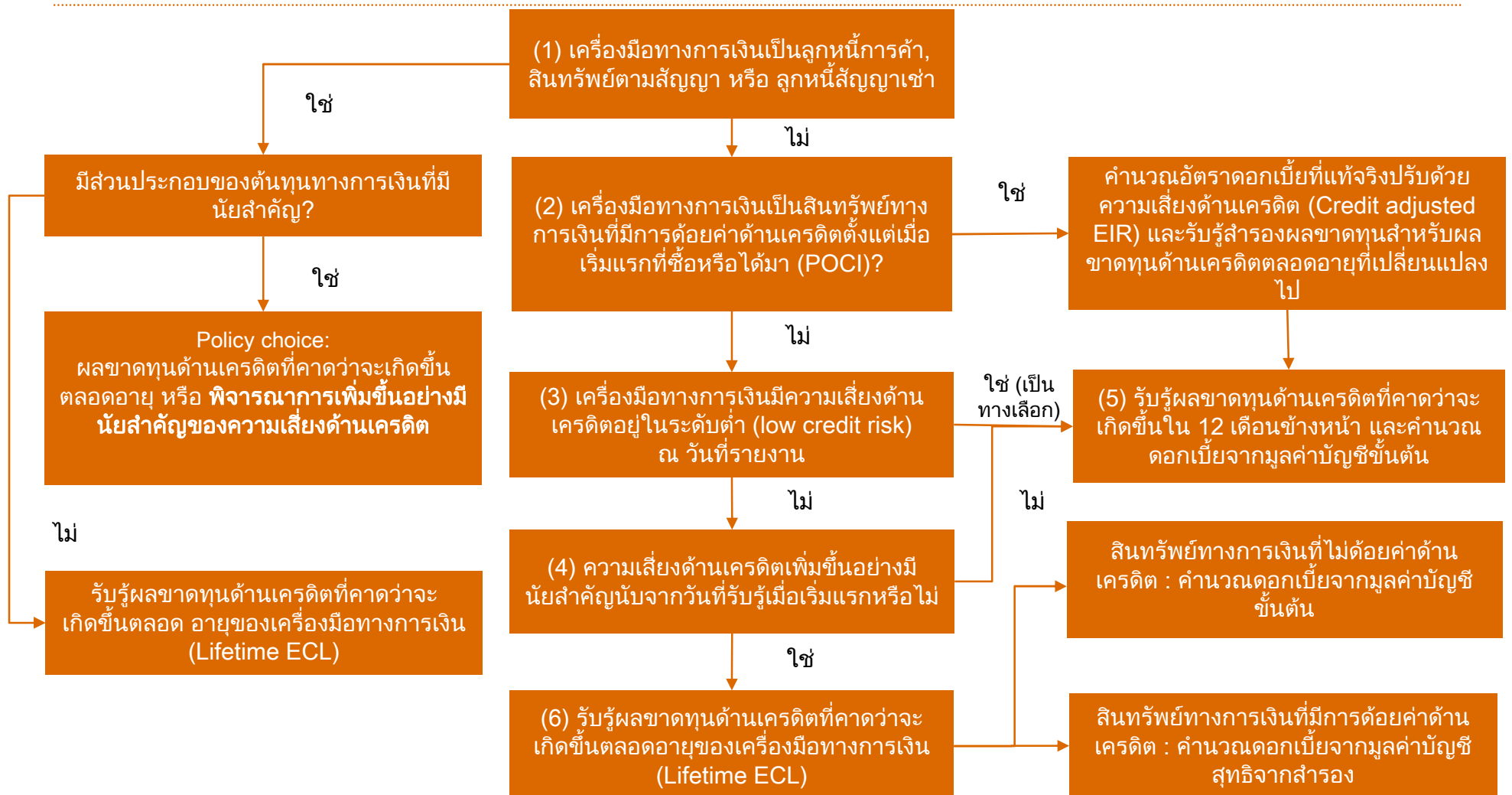
ขอบเขตของ IFRS 9 : การด้อยค่า



หลักการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

- หลักการทั่วไป (General approach)
- หลักการอย่างง่าย (Simplified approach)
- หลักการสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased or originated credit impaired approach)

หลักการการด้อยค่า



การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน General approach



*ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา

ความเสี่ยงด้านเครดิตอยู่ในระดับต่ำ

การนำเรื่องนี้มาปฏิบัติใช้เป็นทางเลือกที่สะดวกต่อกิจการ:

กิจการสามารถเลือกที่จะใช้วิธีหลักการทั่วไปสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทนี้

เครื่องมือทางการเงินที่เข้าข้อกำหนดด้านล่าง สามารถใช้ทางเลือกที่สะดวกต่อกิจการ

- ความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามสัญญาต่ำ และ
- ผู้กู้ยืมสามารถจ่ายชำระกระแสเงินสดตามสัญญาในระยะเวลายาวได้ และมีความสามารถที่แข็งแกร่งในการชำระภาระผูกพันในระยะเวลายาว และ
- การเปลี่ยนแปลงเชิงลบของเศรษฐกิจและธุรกิจในระยะยาว ไม่อาจลดความสามารถของผู้กู้ยืมในการจ่ายชำระกระแสเงินสดตามสัญญาได้

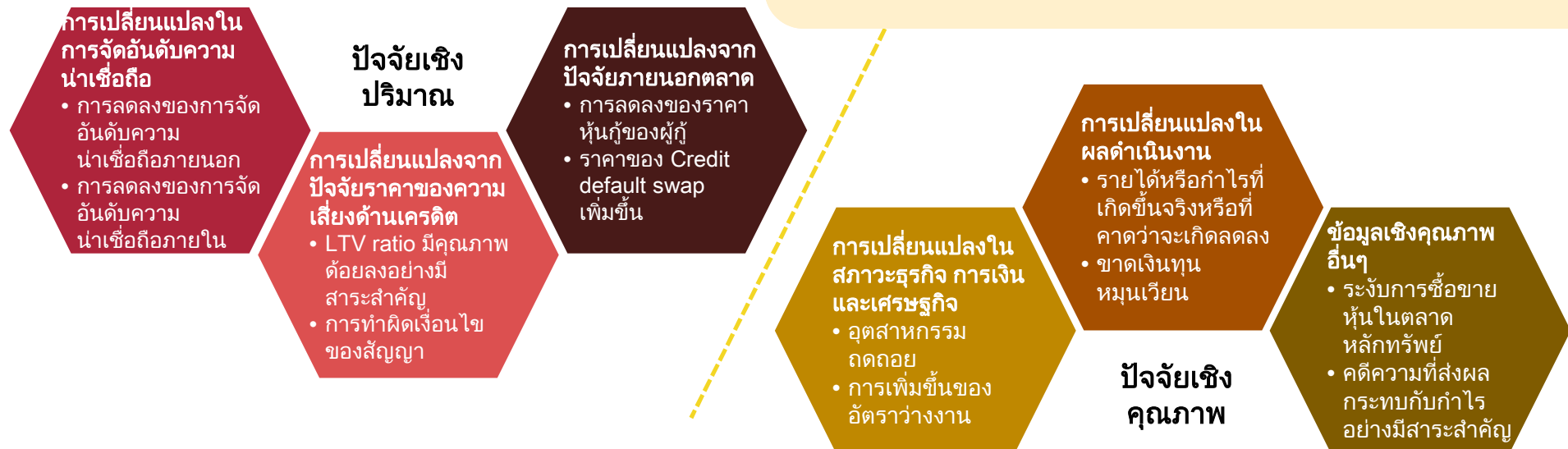
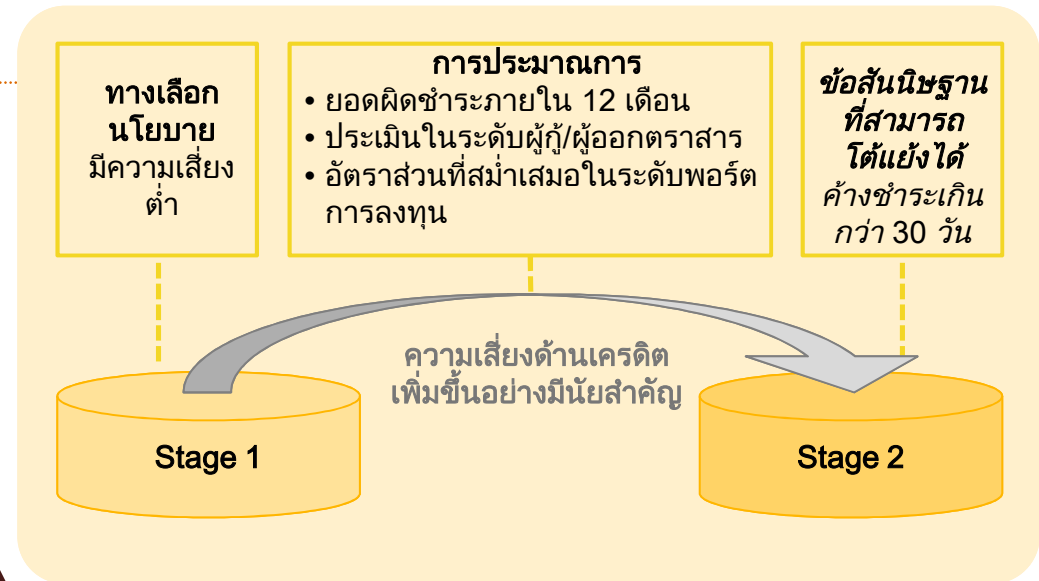
ความเสี่ยงด้านเครดิตอยู่ในระดับต่ำ

เครื่องมือทางการเงินไม่จำเป็นต้องได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตโดยบุคคลภายนอก จึงจะถือว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ก็จะสามารถใช้การจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในที่สอดคล้องกับ การจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตโดยบุคคลภายนอกเป็นเครื่องมือทางการเงินที่อยู่ใน 'ระดับนำลงทุน' (investment grade)

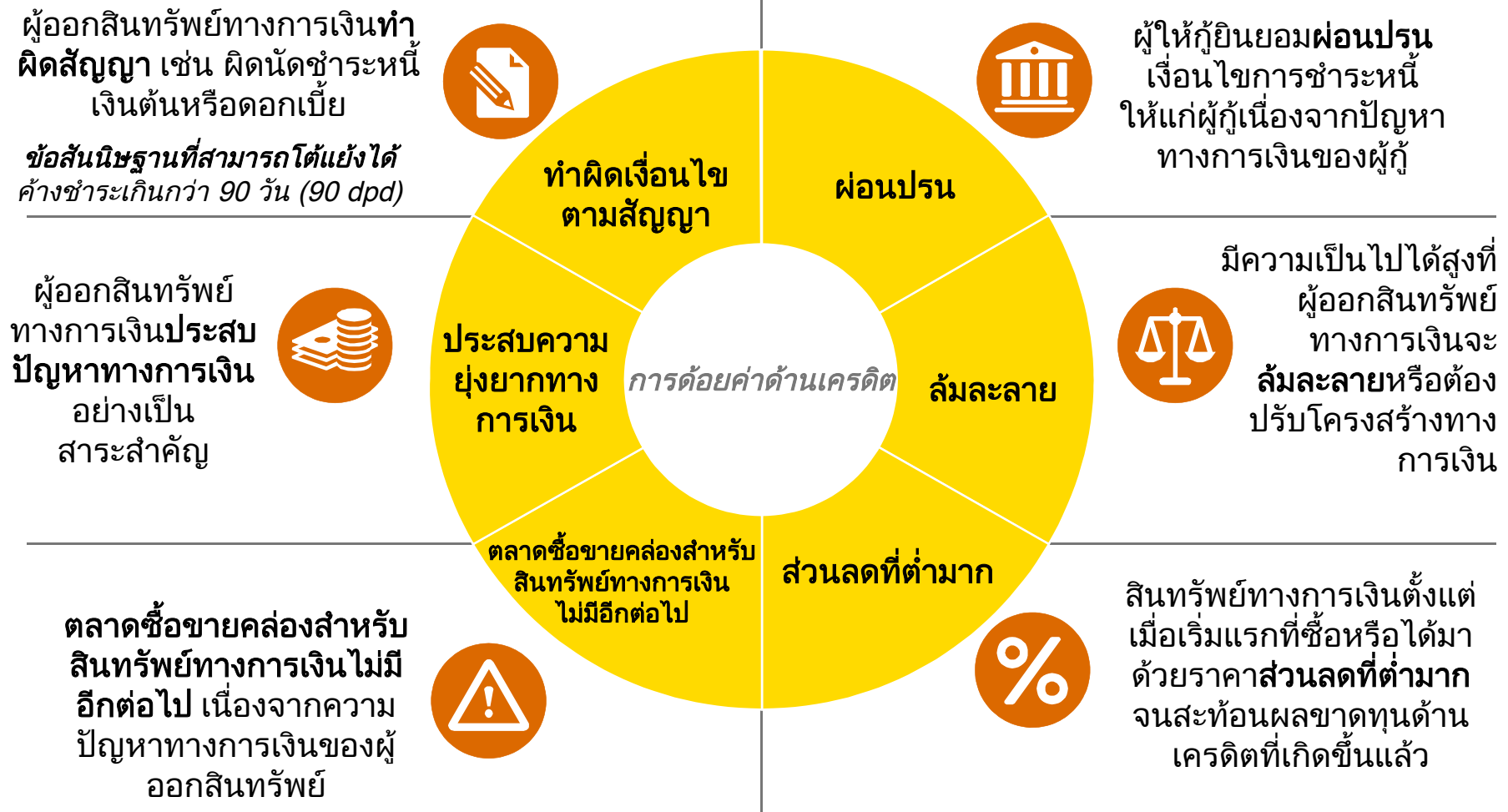
ปัจจัยที่ทำให้ความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (การโอนข้ามไปยัง stage 2)

การพิจารณาว่าเครื่องมือทางการเงินมีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก บริษัทควรพิจารณา

- ประเมินการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงที่จะผิดนัดชำระตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินมากกว่าการเปลี่ยนแปลงใน ECL
- เปรียบเทียบความเสี่ยงที่จะผิดนัดชำระ ณ วันที่รายงานทางการเงิน กับ ความเสี่ยงที่จะผิดนัดชำระ ณ วันที่รับรู้เริ่มแรก
- ประเมินโดยใช้ปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพตามด้านล่าง

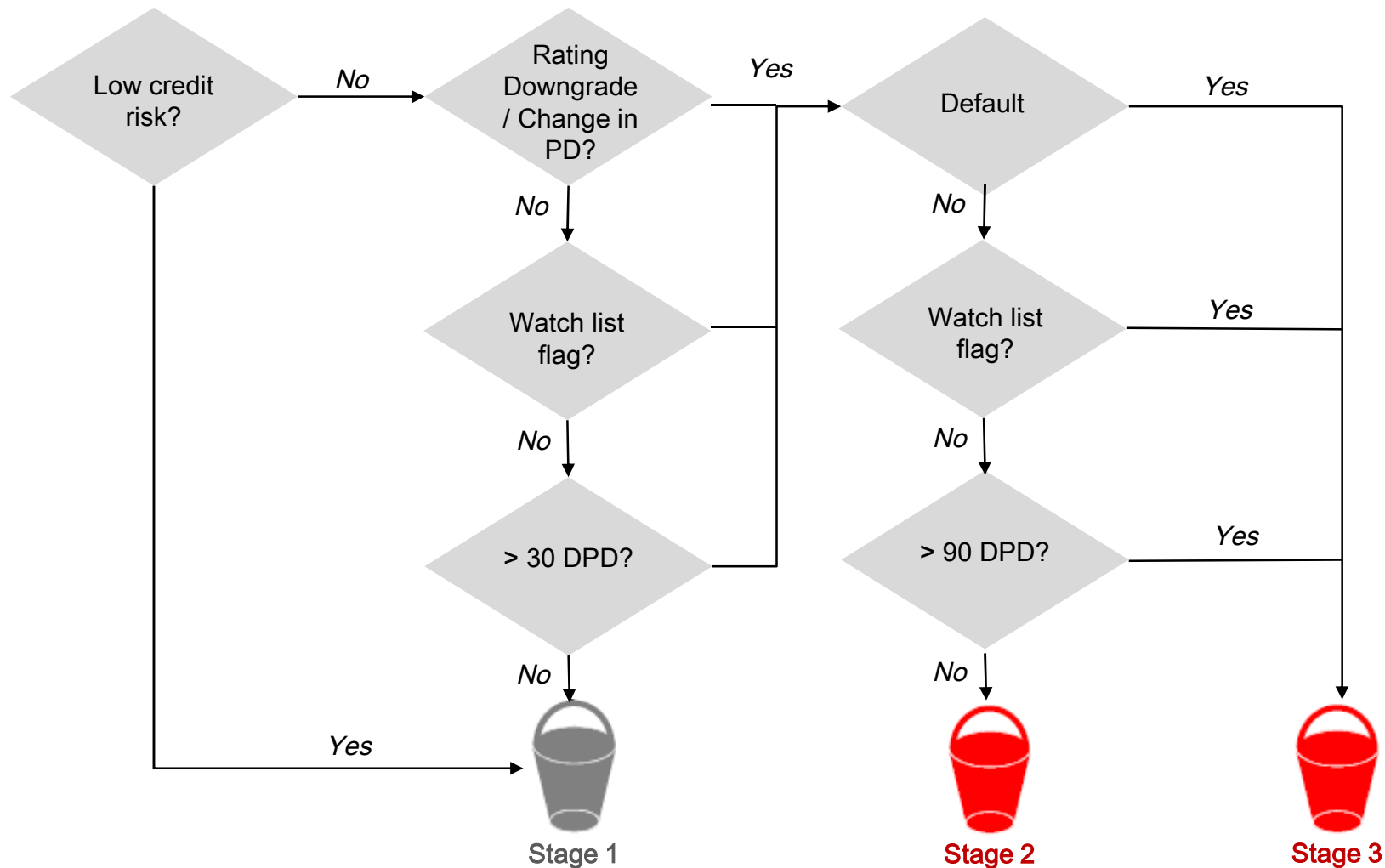


หลักฐานที่เที่ยงธรรมซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินอาจเกิด การด้อยค่า (การโอนข้ามไปยัง stage 3)



ตัวอย่างการด้อยค่า

ตัวอย่างเบื้องต้นการจัดชั้นสินทรัพย์ทางการเงิน



ECL และการแบ่ง stage ในทางปฏิบัติ

Stage 1	Stage 2	Stage 3
$\sum_{t=1}^{12} PD(t) \times EAD(t) \times LGD(t) \times DF(t)$	$\sum_{t=1}^{lifetime} PD(t) \times EAD(t) \times LGD(t) \times DF(t)$	Specific provision; or $EAD_{stage\ 3} \times LGD_{stage\ 3}$
<u>ตัวอย่างการจัดชั้น:</u> - จนถึงปัจจุบัน - ไม่มี forbearance flag - ผ่านการทดสอบ PD	<u>ตัวอย่างการจัดชั้น:</u> - ค้างชำระเกิน 30-89 วัน - มี Forbearance flag (ในบางกรณี) - การเพิ่มขึ้นของ PD อย่างมีสาระสำคัญ (ไม่ผ่านการทดสอบ PD)	<u>ตัวอย่างการจัดชั้น:</u> - เงินให้กู้ผิดนัดชำระ - ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน - มี Forbearance flag (ในบางกรณี)
Performing	Underperforming (สินทรัพย์ที่ความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก*)	Non-performing (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า)

ผลขาดทุนจากการให้สินเชื่อที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หลักการทั่วไป (General model)

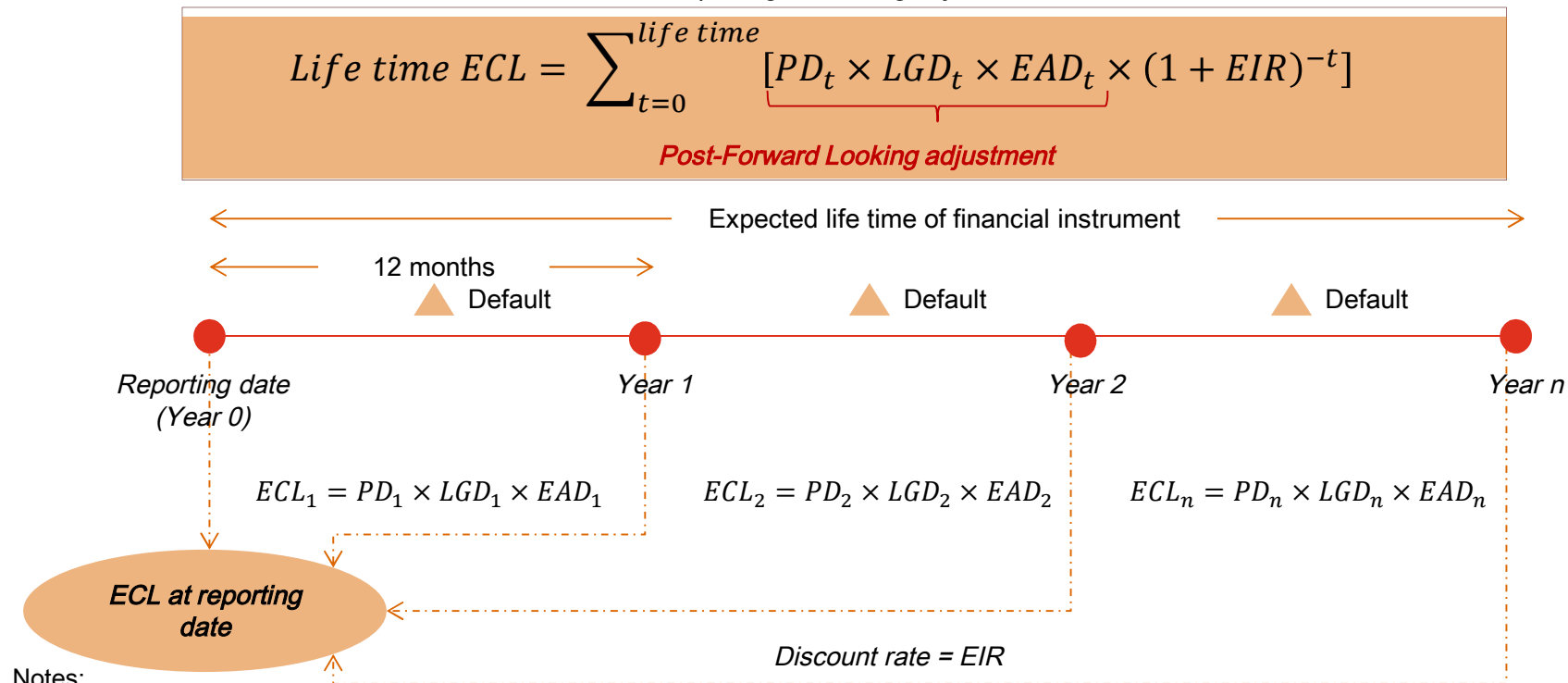
คำนิยาม

ผลขาดทุนจากการให้สินเชื่อที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน	ส่วนหนึ่งของอายุของเครื่องมือทางการเงิน และ จำนวนเงินของผลขาดทุนจากการให้สินเชื่อที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ผิดนัดชำระที่มีโอกาสจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนนับตั้งแต่วันที่ในรายงาน
ผลขาดทุนจากการให้สินเชื่อที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน	ผลขาดทุนจากการให้สินเชื่อที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ของทั้งหมดที่มีโอกาสที่จะผิดนัดชำระ ตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน
ผลขาดทุนจากการให้สินเชื่อ	ผลต่างทั้งระหว่างกระแสเงินสดจากเงินต้นและดอกเบี้ยที่สอดคล้องตามในสัญญา กับกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในจำนวนส่วนลดจากอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม
ผลขาดทุนจากการให้สินเชื่อที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ค่าถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนจากการให้สินเชื่อ

ECL Calculation Approaches

ECL Computation

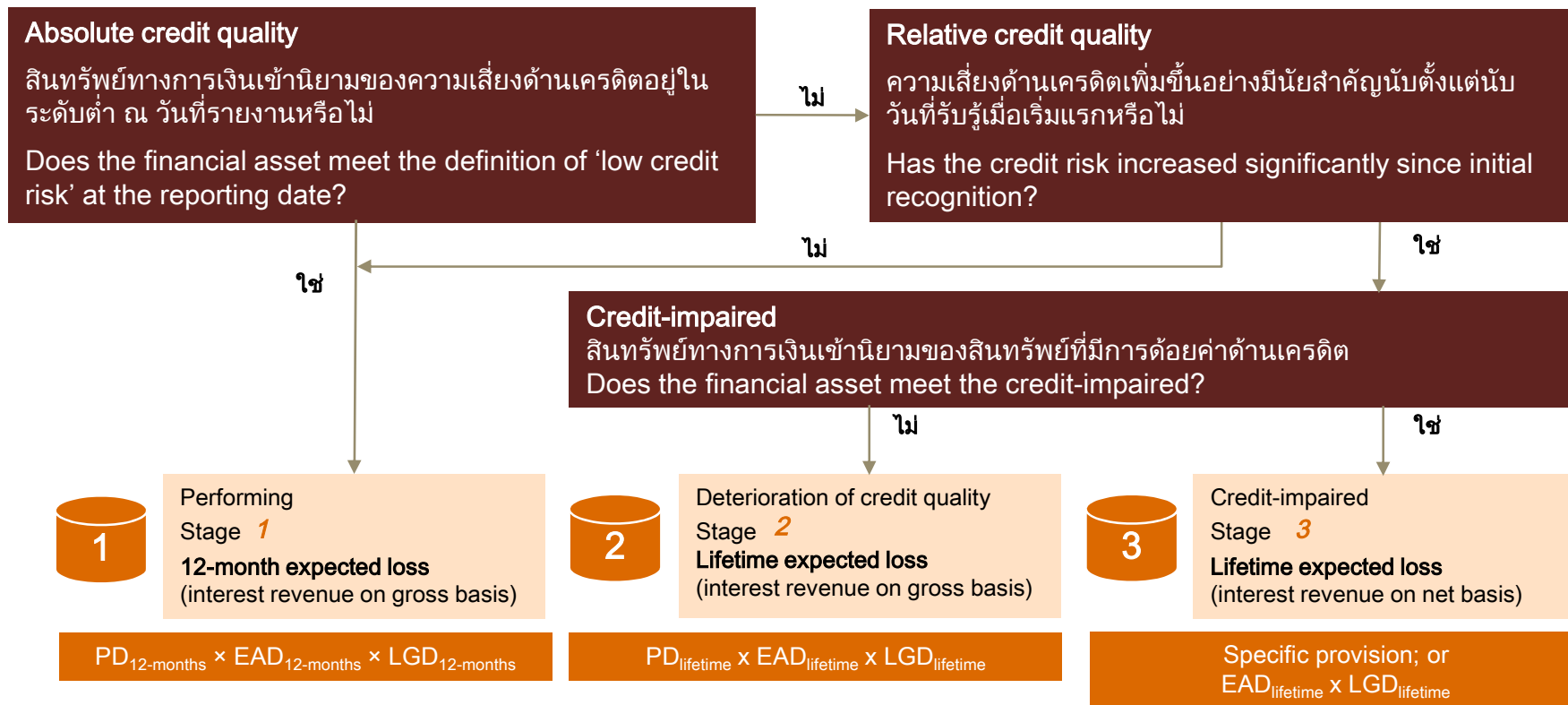
Below is an illustration on how ECL can be calculated at reporting date using adjusted PD, LGD, EAD and EIR.



Notes:

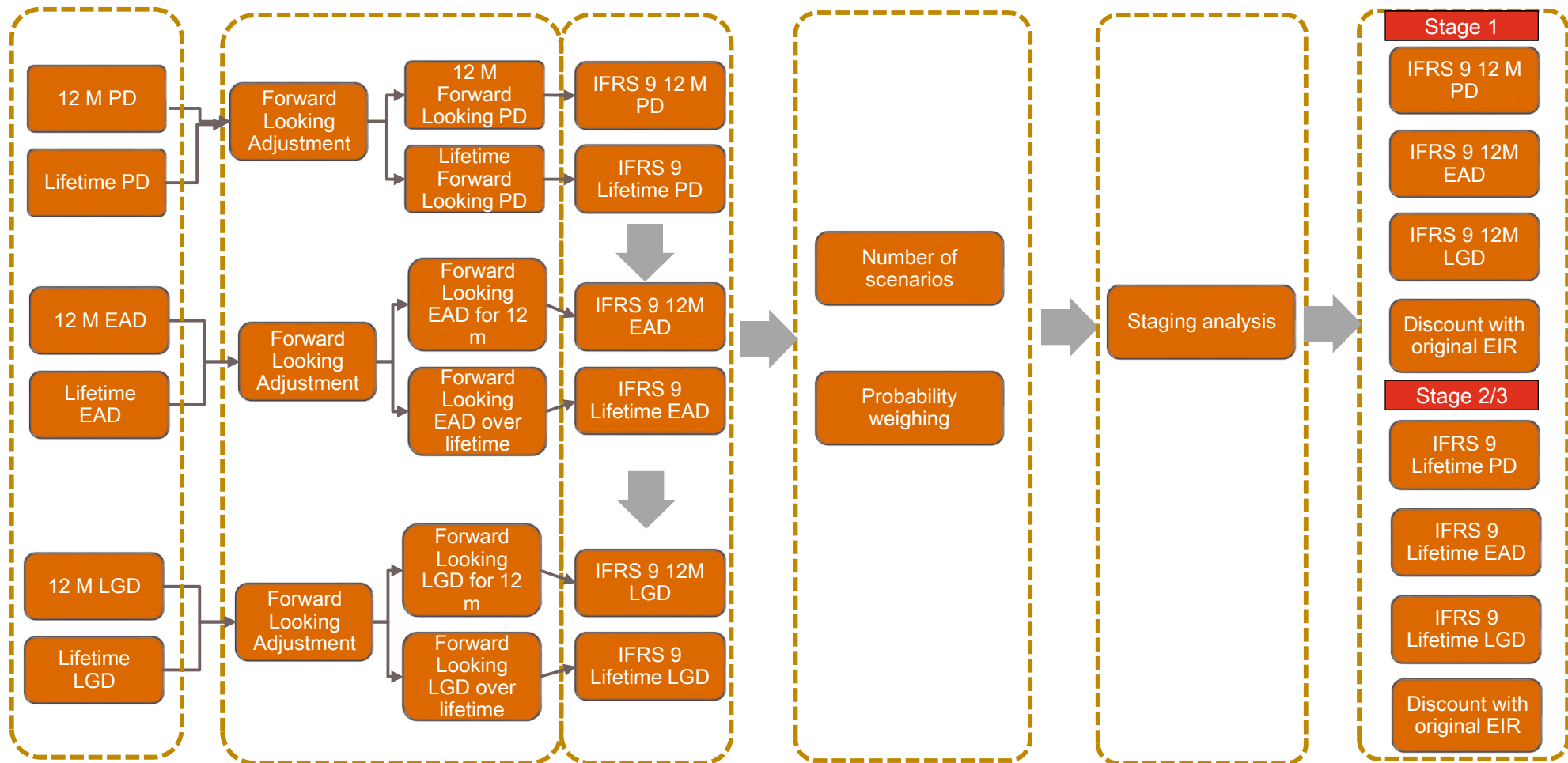
- PD Forward-looking probability of default
- EAD Forward-looking exposure at default
- LGD Forward-looking loss given default
- EIR Original effective interest rate

ECL และเกณฑ์ในการแบ่ง Stage



ตัวอย่างการด้อยค่า

การคำนวณ Expected Credit Loss



วิธีการลงบัญชีสำหรับการตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าของ Amortised cost

การรับรู้รายการเริ่มแรก

เดบิต เงินลงทุนในหุ้นกู้	100	ล้านบาท
เครดิต เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	100	ล้านบาท

การรับรู้รายการในภายหลัง (กำหนดให้มีผลขาดทุนทางเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 15 ล้านบาท)

เดบิต ผลขาดทุนทางเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	15	ล้านบาท
เครดิต สำรองผลขาดทุนทางเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	15	ล้านบาท

เมื่อเงินลงทุนครบกำหนด 100 ล้านบาท

เดบิต เงินสด	100	ล้านบาท
สำรองผลขาดทุนทางเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	15	ล้านบาท
เครดิต เงินลงทุนในหุ้นกู้	100	ล้านบาท
ผลขาดทุนทางเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กำไรขาดทุน)	15	ล้านบาท

วิธีการลงบัญชีสำหรับการตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าของ FVOCI

การรับรู้รายการเริ่มแรก

เดบิต เงินลงทุนในหุ้นกู้	100	ล้านบาท
เครดิต เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	100	ล้านบาท

การรับรู้รายการในภายหลัง (กำหนดให้หุ้นกู้มีมูลค่ายุติธรรม 120 ล้านบาท และมีผลขาดทุนทางเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 10 ล้านบาท)

เดบิต ส่วนเกินจากการวัดมูลค่ายุติธรรม – หุ้นกู้	20	ล้านบาท
เครดิต กำไรที่ยังไม่รับรู้จากการวัดมูลค่ายุติธรรม (OCI)	20	ล้านบาท
เดบิต ผลขาดทุนทางเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กำไรขาดทุน)	10	ล้านบาท
เครดิต สำรองผลขาดทุนทางเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (OCI)	10	ล้านบาท

วิธีการลงบัญชีสำหรับการตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าของ FVOCI (ต่อ)

การขาย(กำหนดให้ขายหุ้นกู้ที่ 140 ล้านบาท)

เดบิต เงินสด	140	ล้านบาท
กำไรที่ยังไม่รับรู้จากการวัดมูลค่ายุติธรรม (OCI)	20	ล้านบาท
สำรองผลขาดทุนทางเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (OCI)	10	ล้านบาท
เครดิต เงินลงทุนในหุ้นกู้	100	ล้านบาท
ส่วนเกินจากการวัดมูลค่ายุติธรรม – หุ้นกู้	20	ล้านบาท
ผลขาดทุนทางเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กำไรขาดทุน)	10	ล้านบาท
กำไรจากการขายหุ้นกู้ (กำไรขาดทุน)	40	ล้านบาท

ตัวอย่าง

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดเป็น stage 3

บริษัทมีทรัพย์สินทางการเงินที่จัดเป็น stage 3 ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยมีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคือ 10%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 20X1 สินทรัพย์นั้นมีมูลค่าตามบัญชี (ก่อนหักค่าเพื่อการด้อยค่า) เท่ากับ CU100 และมีราคาทุนตัดจำหน่าย (หลังหักค่าเพื่อการด้อยค่า) เท่ากับ CU40 เพราะฉะนั้นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของสินทรัพย์เท่ากับ CU60.

ระหว่าง 31 ธันวาคม 20X1 กับ 31 ธันวาคม 20X2 ไม่มีการจ่ายเงิน และ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนกระแสเงินสดหรือวงการเงิน (ในกรณีนี้ เพื่อให้ง่ายต่อความเข้าใจ จะไม่คำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยทบต้น)

ตัวอย่าง

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดเป็น stage 3 (ต่อ)

ระหว่าง 31 ธันวาคม 20X1 กับ 31 ธันวาคม 20X2 ไม่มีการจ่ายเงิน และ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนกระแสเงินสดหรือวงวดการจ่ายเงิน (ในกรณีนี้ เพื่อให้ง่ายต่อความเข้าใจจะไม่คำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยทบต้น)

ตารางด้านล่างสรุปผลจากการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในปี 20x2 และ มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 20x2

	ณ 31 ธันวาคม 20X1 (A) CU	เมื่อใช้อัตราดอกเบี้ยที่ แท้จริงในปี 20X2 (B) = (EIR x (A)) CU	ณ 31 ธันวาคม 20X2 (A+B) CU
มูลค่าตามบัญชี	100	10	110
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	(60)	(6)	(66)
ราคาทุนตัดจำหน่าย	40	4	44

เมื่อนำอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงมาใช้กับราคาทุนตัดจำหน่าย รายได้ดอกเบี้ยสำหรับ 12 เดือนในงวด 31 ธันวาคม 20x2 เท่ากับ CU4 ซึ่งประกอบด้วยส่วนลดที่ unwind (โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง) บนมูลค่าตามบัญชี (CU10 = CU100 x 10%) หักด้วยส่วนลดที่ unwind (โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง) ของผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (CU6 = CU60 x 10%)

ตัวอย่าง หลักการอย่างง่าย (Simplified approach)

บริษัทที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน มีลูกหนี้การค้าที่ไม่มีองค์ประกอบของต้นทุนทางการเงินที่มีนัยสำคัญ ในการหามูลค่า ECL เพื่อรับรู้ในรายงานทางการเงินมีความจำเป็นที่ต้องจัดทำ Provision matrix โดยใช้ข้อมูลอัตราการผิดนัดชำระในอดีตและปรับด้วยข้อมูลที่คาดว่าจะเกิดในอนาคต (forward-looking information) เพื่อคำนวณหา ECL ตามรายละเอียดด้านล่าง

ไม่ถึงวันครบกำหนดชำระ : 0.3% ของมูลค่าคงเหลือ

ค้างชำระเกิน 30 วันนับจากวันครบกำหนดชำระ : 1.6% ของมูลค่าคงเหลือ

ค้างชำระเกิน 31 วันไม่เกิน 60 วันนับจากวันครบกำหนดชำระ : 3.6% ของมูลค่าคงเหลือ

ค้างชำระเกิน 61 วันไม่เกิน 90 วันนับจากวันครบกำหนดชำระ : 6.6% ของมูลค่าคงเหลือ

ค้างชำระเกิน 90 วันนับจากวันครบกำหนดชำระ : 10.6% ของมูลค่าคงเหลือ

มาตรฐานอนุญาตให้ใช้ Provision matrix สำหรับการรับรู้ ECL ของลูกหนี้การค้า แต่กิจการต้องใช้ข้อมูลผลขาดทุนในอดีตและอนาคตในการคำนวณอัตราสูญเสีย (Loss rate)

บทนำ

POCI (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา)

POCI

ในการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงิน ณ เริ่มแรก กิจการต้องประเมินว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ **“ด้อยค่าด้านเครดิต”** หรือไม่ (ตามคำนิยามของ Stage 3) สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีที่ซื้อหรือได้มา

การด้อยค่าด้านเครดิตเกิดจากเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ประกอบกันจนส่งผลกระทบต่อกระแสเงินสดประมาณการในอนาคตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

POCI จะถูกจัดเป็นสินทรัพย์ Stage 3 เสมอ ไม่สามารถเปลี่ยนแปลง Stage ได้

เกณฑ์ในการจัดเป็น POCI

เกณฑ์ในการจัดเป็น POCI ตั้งแต่วันเมื่อเริ่มแรก

ผู้ออกสินทรัพย์ทางการเงิน
ประสบปัญหาทางการเงินอย่าง
เป็นสาระสำคัญ

ผู้ออกสินทรัพย์ทางการเงินทำผิด
สัญญา เช่น ผิดนัดชำระหนี้เงิน
ต้นหรือดอกเบี้ย

ผู้ให้กู้ยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไข
การชำระหนี้ให้แก่ผู้กู้เนื่องจาก
ปัญหาทางการเงินของผู้กู้

มีความเป็นไปได้สูงที่ผู้ออก
สินทรัพย์ทางการเงินจะล้มละลาย
หรือต้องปรับโครงสร้างทาง
การเงิน

ตลาดซื้อขายคล่องสำหรับ
สินทรัพย์ทางการเงินไม่มีอีก
ต่อไป เนื่องจากความปัญหา
ทางการเงินของผู้ออกสินทรัพย์

สินทรัพย์ทางการเงินตั้งแต่เมื่อ
เริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มาด้วยราคา
ส่วนลดที่ต่ำมากจนสะท้อนผล
ขาดทุนด้านเครดิตที่เกิดขึ้นแล้ว

การรับรู้ POCI

IASB เสนอข้อกำหนดพิเศษสำหรับการวัดมูลค่าและรับรู้ดอกเบี้ยรับสำหรับสินทรัพย์ POCI

สำรองผลขาดทุนด้าน เครดิต

- การรับรู้เมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ดังกล่าวจะไม่มีสำรองผลขาดทุนด้านเครดิต แต่ ECL ตลอดช่วงอายุจะถูกนำมาคำนวณดอกเบี้ยที่แท้จริง (ทำให้เกิด อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต) และ
- การวัดมูลค่าภายหลัง ยอดผลการสะสมที่เปลี่ยนแปลงไปของ ECL ตลอดช่วงอายุตั้งแต่การรับรู้เมื่อเริ่มแรก จะถูกรับรู้เป็นผลกำไรขาดทุนการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน

ดอกเบี้ยรับ

- ดอกเบี้ยรับจะถูกคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตบนราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิของสินทรัพย์ POCI

ส่วนที่ 5

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ทำไมต้องมีการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

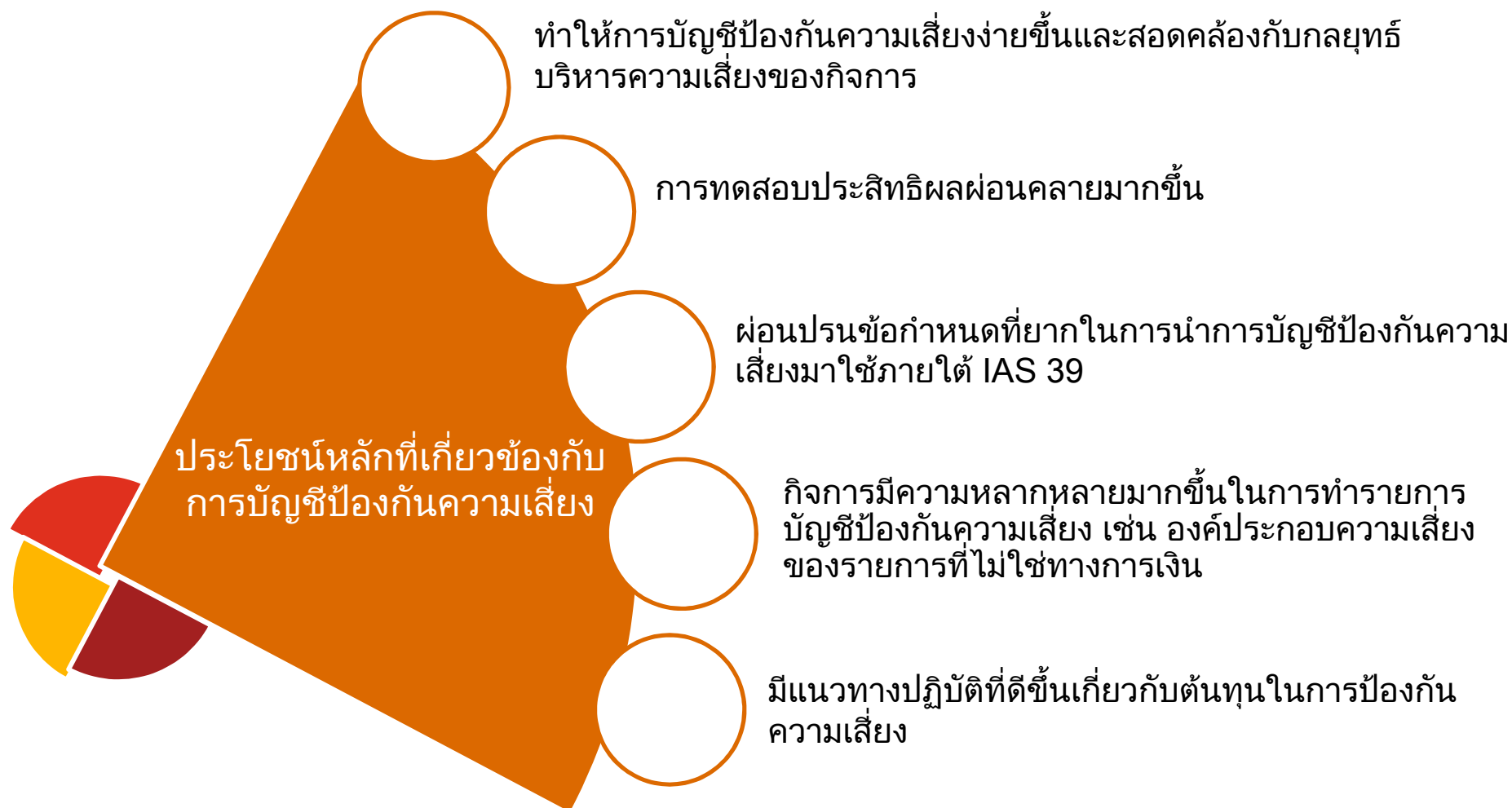
- เกณฑ์ในการจัดประเภทและการวัดมูลค่าส่งผลให้เกิดการไม่จับคู่ทางบัญชี (accounting mismatch) :
 - ตราสารอนุพันธ์ทั้งหมดต้องวัดด้วยมูลค่ายุติธรรม เกณฑ์คงค้างไม่อนุญาตให้ใช้อีกต่อไป
 - >> ส่งผลให้งบกำไรขาดทุนผันผวนมากขึ้น
- การบัญชีป้องกันความเสี่ยงมีผลช่วยเปลี่ยนแปลงการบัญชีตามปกติของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงหรือเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง ทำให้ลดความผันผวนของงบกำไรขาดทุน
- การบัญชีป้องกันความเสี่ยงเป็นทางเลือกที่กิจการอาจเลือกนำมาใช้
- กิจการจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดที่ระบุไว้เพื่อให้สามารถนำการป้องกันบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาถือปฏิบัติได้
- ผู้บริหารควรพิจารณาถึงต้นทุนและประโยชน์ที่จะได้รับเพื่อตัดสินใจว่าจะนำมาใช้หรือไม่

ประเภทของการป้องกันความเสี่ยง



* เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงตราสารทุนจะบันทึกเป็น FVOCI และการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงก็จะถูกบันทึกเป็น FVOCI เช่นกัน

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง – บริษัทได้ประโยชน์จาก IFRS 9 อย่างไร?



ส่วนที่ 6

การเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ

งบแสดงฐานะการเงิน

รายการใหม่จากมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และ ฉบับที่ 7

<u>สินทรัพย์</u>	ผลกระทบจาก IFRS 9
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า -สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้าที่ไม่ได้วางเป็นประกัน -สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้าที่วางเป็นประกัน	การจัดประเภทรายการ และการวัดมูลค่า
สินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	การจัดประเภทรายการ และการวัดมูลค่า
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	การจัดประเภทรายการ และการวัดมูลค่า และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง
<u>หนี้สิน</u>	
หนี้สินทางการเงินเพื่อค้า	การจัดประเภทรายการ และการวัดมูลค่า
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	การจัดประเภทรายการ และการวัดมูลค่า และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

รายการใหม่จากมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และ ฉบับที่ 7

งบกำไรขาดทุน	ผลกระทบจาก IFRS 9
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	การจัดประเภทรายการ และการวัดมูลค่า
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยง	การบัญชีป้องกันความเสี่ยง
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	การด้อยค่า

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายการใหม่จากมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และ ฉบับที่ 7

กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ผลกระทบจาก IFRS 9
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:	
การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	การจัดประเภทรายการ และการวัดมูลค่า
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	การบัญชีป้องกันความเสี่ยง
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ	การบัญชีป้องกันความเสี่ยง
รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:	
การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	การจัดประเภทรายการ และการวัดมูลค่า
การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตของบริษัทเอง	การจัดประเภทรายการ และการวัดมูลค่า
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	การบัญชีป้องกันความเสี่ยง
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ	การบัญชีป้องกันความเสี่ยง
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	

การเปิดเผยข้อมูล การจัดประเภทและการวัดมูลค่า

การเปลี่ยนแปลงของการเปิดเผยสำหรับการจัดประเภทและการวัดมูลค่า

การเปิดเผยเชิงคุณภาพ
เกี่ยวกับรูปแบบแผนธุรกิจ

การกระตบยอดระหว่าง
ประเภทการวัดมูลค่าเดิม
ภายใต้ TAS 105 และ TAS
106 กับประเภทการวัด
มูลค่าใหม่ภายใต้ IFRS 9

กำหนดให้มีการเปิดเผย
เชิงคุณภาพเพิ่มเติมเมื่อ
มีการจัดประเภทใหม่

การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณ
และเชิงคุณภาพเพิ่มเติม
สำหรับตราสารทุนที่กำหนด
การรับรู้ผ่าน FVOCI

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อนหน้านี้รับรู้
ผ่าน FVTPL แต่ปัจจุบันไม่ได้ใช้วิธีดังกล่าว

การเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 การเปิดเผยสำหรับตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หัวข้อ	ข้อกำหนดตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	[TFRS7 p11ก] หากกิจการกำหนดให้เงินลงทุนในตราสารทุนวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตามที่อนุญาตในย่อหน้าที่ 5.7.5 ของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง <i>เครื่องมือทางการเงิน</i> กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลต่อไปนี้ : • เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น • เหตุผลของการใช้ทางเลือกในการแสดงรายการดังกล่าว • มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนแต่ละรายการ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน • เงินปันผลที่รับรู้ในระหว่างรอบระยะเวลารายงาน โดยให้แยกแสดงรายการระหว่างเงินปันผลที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนที่ถูกตัดรายการออกจากบัญชีในระหว่างรอบระยะเวลารายงานและเงินปันผลที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนที่ถือไว้ ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงาน • การโอนกำไรหรือขาดทุนสะสมใดๆ ภายใต้อส่วนของทุนที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด และเหตุผลของการโอนรายการดังกล่าว [TFRS 7 p11ข] ในกรณีที่กิจการตัดรายการเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นนอกจากบัญชีในระหว่างรอบระยะเวลารายงาน กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลต่อไปนี้ • เหตุผลของการจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว • มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี • กำไรหรือขาดทุนสะสมจากการจำหน่ายรายการดังกล่าว

การเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลอื่น ๆ

ข้อมูล	ข้อกำหนดตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7
การหักกลบลินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณสำหรับการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ได้รับรู้และอยู่ภายใต้ขอบเขตของย่อหน้าที่ 13ก แยกออกจากกัน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ดังต่อไปนี้ (1) มูลค่าเริ่มต้นของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ได้รับรู้ (2) มูลค่าที่ได้หักกลบลตามเงื่อนไขในย่อหน้าที่ 42 ของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 เรื่อง การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน เมื่อกำหนดให้แสดงด้วยมูลค่าสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน (3) มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน (4) มูลค่าที่อยู่ภายใต้ข้อกำหนดของสัญญาหักกลบลที่มีผลบังคับใช้ หรือข้อตกลงที่คล้ายคลึงกันซึ่งไม่ได้นำมารวมอยู่ในย่อหน้าที่ 13ค.2 รวมถึง (4.1) มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่ได้รับรู้ ซึ่งไม่เป็นไปตามเงื่อนไขของการหักกลบบางข้อหรือทุกข้อในย่อหน้าที่ 42 ของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 เรื่อง การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน และ (4.2) มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับหลักประกันทางการเงิน (รวมถึงหลักประกันเงินสด) และ (5) มูลค่าสุทธิหลังหักมูลค่าในข้อ 13ค.4 จากมูลค่าจำนวนในข้อ 13ค.3 ข้างต้น

การเปิดเผยข้อมูล ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เชิงปริมาณ



เชิงคุณภาพ



การกระทบยอดค่าเพื่อผลขาดทุนด้อยค่า

	12-month expected credit loss	Lifetime expected credit loss	Credit-impaired financial assets	Purchased originated-credit impaired
ค่าเพื่อผลขาดทุน ณ วันที่ 1 มกราคม (บาท)	X	X	X	X
การเปลี่ยนแปลงของเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้แล้ว ณ วันที่ 1 มกราคม	X	-	(X)	-
- โอนเปลี่ยนเป็น ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุ	(X)	X	(X)	-
- โอนเปลี่ยนเป็น สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า	(X)	(X)	X	-
- โอนเปลี่ยนเป็น ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า	X	(X)	(X)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	X/(X)	X/(X)	X/(X)	X/(X)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มาในระหว่างงวด	X	X	X	X
สินทรัพย์ทางการเงินที่ตัดรายการไปในระหว่างงวด	(X)	(X)	(X)	(X)
การตัดจำหน่าย	(X)	(X)	(X)	(X)
การเปลี่ยนแปลงใน Model หรือตัวแปรความเสี่ยง	X/(X)	X/(X)	X/(X)	X/(X)
อัตราแลกเปลี่ยนหรือการเคลื่อนไหวอื่นๆ	X/(X)	X/(X)	X/(X)	X/(X)
ค่าเพื่อผลขาดทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม (บาท)	X	X	X	X

ส่วนที่ 7

สิ่งที่ PwC ให้ความสำคัญ

สิ่งที่ต้องคำนึงถึงก่อนมาตรฐานมีผลบังคับใช้

กระบวนการ	ระบบ	บุคลากร
• กลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง • การจัดทำรายงานเพื่อการบริหารจัดการ • การวางแผนงบประมาณ • การตัดสินใจทางธุรกิจ • คู่มือทางบัญชี และรายงานทางการเงิน • ผังบัญชี • การวัดมูลค่า	• การเปลี่ยนแปลงของระบบบัญชีและระบบที่เชื่อมโยงอื่นๆ • ความต้องการของระบบใหม่ เช่น การวัดมูลค่า การคำนวณ อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง การด้อยค่า • ความพร้อมของข้อมูล	• แผนการอบรมพนักงาน • ความพร้อมในด้านจำนวนและความสามารถในการรองรับและจัดการการเปลี่ยนแปลง • การกำกับดูแลกิจการ • ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและกระบวนการใหม่

สิ่งที่ต้องคำนึงถึงก่อนมาตรฐานมีผลบังคับใช้

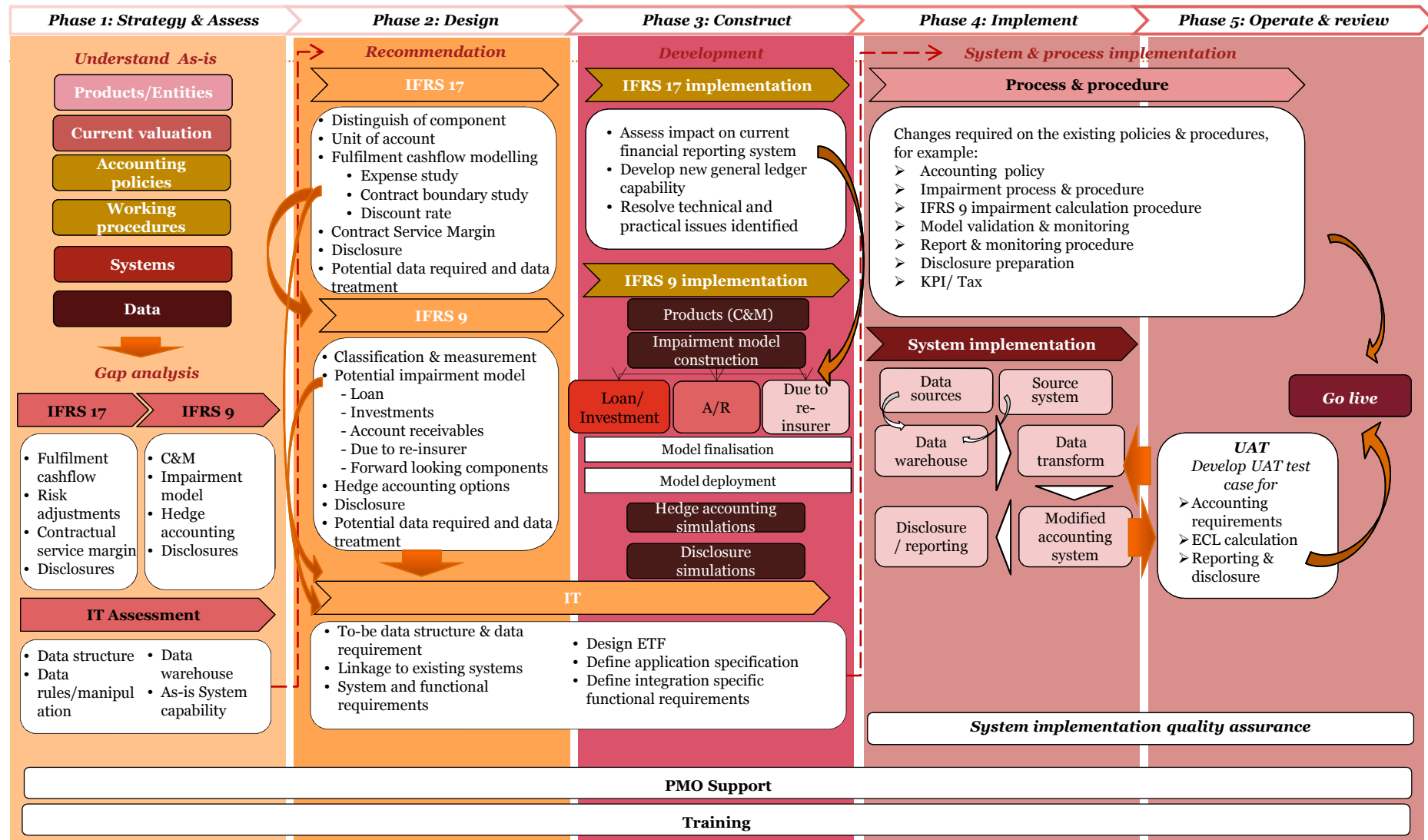
ระดับองค์กร

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ทำให้เกิดผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัท นอกเหนือจากผลกระทบทางการเงินต่อกำไรขาดทุน ยังส่งผลกระทบในวงกว้างต่อปัจจัยต่างๆ ที่มีผลต่อมูลค่าของผู้ถือหุ้น

การกำหนดราคาโดยคำนึงถึงความเสี่ยง



แผนการของ PwC ต่อการบังคับใช้ของ IFRS 9 และ 17



หัวข้อที่ PwC ให้ความสนใจ

เนื่องจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มีหลายประเด็นที่ต้องพิจารณา PwC ได้เลือกหัวข้อที่ควรให้ความสำคัญเพื่อบริษัทสามารถนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มาใช้ได้อย่างเหมาะสม

การจัดประเภทและการวัดมูลค่า

วิธีการคำนวณผลการด้อยค่า

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การเปิดเผยข้อมูล

การจัดประเภทและการวัดมูลค่า

สิ่งที่ต้องทำ

- การจัดประเภทใหม่ตาม IAS 32
- การจัดประเภทใหม่ตาม IFRS 9
- การวัดมูลค่าใหม่ตาม IFRS 9
- คู่บัญชีใหม่เพื่อรองรับ IFRS 9

สิ่งที่ PwC สามารถช่วยท่านได้

แผนธุรกิจและการบัญชี

- การวิเคราะห์ผลิตภัณฑ์
- การสร้างรูปแบบการดำเนินธุรกิจ (Business model)
- การคำนวณ SPPI
- การวิเคราะห์การแยกอนุพันธ์แฝง (Bifurcation)
- การแนะนำนโยบายและแผนการอบรมต่อเนื่อง

การดำเนินธุรกิจ

- ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงทางบัญชีและธุรกิจ

ระบบ

- แก้ไขปัญหาด้านข้อมูลในระบบต่างๆ

ผลงานส่งมอบหลัก

- การจัดกลุ่มลูกค้า
- การจัดกลุ่มและวิเคราะห์รูปแบบการดำเนินธุรกิจ (Business model)
- การทดสอบ SPPI และการจัดกลุ่ม
- การแก้ไขที่อาจเกิดขึ้นของนโยบายบัญชี

การด้อยค่า

สิ่งที่ต้องทำ

- การกำหนดสินทรัพย์ทางการเงินที่อยู่ในขอบเขตของ IFRS 9
- วิธีการคำนวณการด้อยค่า
- การสร้างเครื่องมือในการคำนวณการด้อยค่า
- การวิเคราะห์การจัดชั้น (Staging)
- เกณฑ์ในการกำหนดเครื่องมือทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตอยู่ในระดับต่ำ (Low credit risk)
- การวิเคราะห์ความอ่อนไหว (Sensitivity analysis)
- การแก้ไขนโยบาย

สิ่งที่ PwC สามารถช่วยท่านได้

แผนธุรกิจและการบัญชี

- การจัดทำเครื่องมือในการคำนวณผลขาดทุนทางเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับทุกกลุ่มลูกค้า PD/LGD/EAD/Forward-looking/ ECL calculation
- การจัดทำเอกสารประกอบเครื่องมือในการคำนวณ
- การวิเคราะห์การจัดชั้น (Staging)
- การแก้ไขนโยบายการด้อยค่า

การดำเนินธุรกิจ

- ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อการบันทึกบัญชี

ระบบ

- แก้ไขปัญหาด้านข้อมูลในระบบต่างๆ
- การจัดทำแผนงานในการคำนวณ (Excel worksheet)

ผลงานส่งมอบหลัก

- การสร้างเครื่องมือในการคำนวณการด้อยค่า : PD/LGD/EAD/Forward-looking/ ECL calculation
- การวิเคราะห์การจัดชั้น (Staging)
- การวิเคราะห์ความอ่อนไหว (Sensitivity analysis)
- การบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้อง
- การแก้ไขนโยบาย

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

สิ่งที่ต้องทำ

- การจัดทำกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง
- การจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง
- การจัดทำการบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้อง

สิ่งที่ PwC สามารถช่วยท่านได้

แผนธุรกิจและการบัญชี

- การจัดทำกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง
- การจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยงทั้งกระบวนการ
- การจัดทำนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้องทั้งกระบวนการ

การดำเนินธุรกิจ

- การจัดทำนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้องทั้งกระบวนการ

ระบบ

- แก้ไขปัญหาด้านข้อมูลในระบบต่างๆ

ผลงานส่งมอบหลัก

- กลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง
- เอกสารที่เกี่ยวข้องกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง
- การบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้อง

การเปิดเผยข้อมูล

สิ่งที่ต้องทำ

- การจัดทำโครงร่างการเปิดเผยข้อมูล (Disclosure template)
- การจัดเตรียมข้อมูล (Data mapping)
- การจัดเตรียมข้อมูลผ่านระบบ (System generation)

สิ่งที่ PwC สามารถช่วยท่านได้

แผนธุรกิจและการบัญชี

- การจัดทำโครงร่างการเปิดเผยข้อมูล (Disclosure template)

การดำเนินธุรกิจ

- นโยบายและกระบวนการทางบัญชี

ระบบ

- การระบุระบบต้นทางของข้อมูล
- แก้ไขปัญหาด้านข้อมูลในระบบต่างๆ

ผลงานส่งมอบหลัก

- โครงร่างการเปิดเผยข้อมูล (Disclosure template)

PwC insurance services

Please contact us for further information



Anothai Leekitwattana
Partner, Insurance leader

Email: anothai.leekitwattana@th.pwc.com

Tel: +662-844-1100



Sinsiri Thansombat
Partner, IFRS 9 expert

Email: sinsiri.thangsombat@th.pwc.com

Tel: +662-844-1419



Siang Thnia Lim
Director, Actuarial

Email: Siang.thnia.lim@sg.pwc.com

Tel: +65-6236-4068

Please also contact our insurance team:

Harin Artamnuayvipas

Senior manager, Assurance (Insurance expert)

Email: Harin.Artamnuayvipas@th.pwc.com

Tel: +662-844-1202

Kesinee Rattanapoka

Senior manager, Assurance (Insurance expert)

Email: Kesinee.Rattanapoka@th.pwc.com

Tel: +662-844-1307

Chayathorn Chanruangvanich

Manager, Assurance (IFRS 9 champion)

Email: Chayathorn.Chanruangvanich@th.pwc.com

Tel: +662-844-1015

Hanh Phung Thi Hong

Manager, Actuarial

Email: Phung.thi.hong.hanh@th.pwc.com

Tel: +662-844-1211

Over
50
years
experience
in Thailand

Serving the Thai
market since 1959

More
than
157

offices across the
world share
international insights
tailored to you

Please visit
www.pwc.com



Sinsiri Thangsombat, CPA

Partner, Assurance Financial Services, Thailand

Tel: +66 2 844 1419
Sinsiri.thangsombat@th.pwc.com

Responsibilities

- Sinsiri is the Assurance Partner in Thailand's banks, other financial institutions, insurance and non banks. She also had experience in Tesco Lotus Retail Growth Freehold and Leasehold Property Fund Initial Public Offering project and WHA Premium Factory Warehouse Property Fund Public Company Limited Follow on Public Offering.
- Her expertise includes IFRS and US GAAP conversion, IPO and public offering process and IFRS and Thai GAAP accounting advisory

Background and range of experience

She qualified as a Thai CPA and she has over 17 year's experience with PricewaterhouseCoopers not only in auditing and business assurance services but also in operational audit. Her experience also includes leading the IPO for the property fund and REIT. Recently She was appointed as the IFRS champion of the PwC Bangkok office for the financial institutions client group. She is a speaker on the topic of IFRS 9 "Financial Instruments Recognition and Measurement" to PwC clients and public seminar. She also involves in technical accounting advisory services, particularly for financial instruments. Her main areas of technical advice on accounting issues are within the context of Thai Accounting Standards and International Accounting Standards, particularly on IFRS 9, IAS 39, IAS 32 and IFRS 7. In May 2008, Sinsiri was assigned as a representative of PwC Bangkok office to perform an audit work quality review at PricewaterhouseCooper's Sydney office and PricewaterhouseCooper's Malaysia office. The purpose of the review was to ensure that PwC audit work is being conducted in line with the global standards and practices and meets with client requirements and satisfaction

Relevant experience

She leads implement IFRS 9 at the Bank of Ayudhya Public Company Limited and was a part of the team to implement the IAS 39 at the Kasikornbank Public Company Limited. Her primary responsibility is to assist the treasury department of the bank to comply with the IAS 39 requirements including the treasury products, derivatives and hedge accounting. Also, she is the leader in the treasury and liability module to review the IAS 39 gap analysis and high level quantitative impact at the Bank of Ayudhya Public Company Limited and Kiatnakin Bank Public Company Limited. She also leads the IAS 39 gap analysis for non banking clients such as PTT Plc, PTT Exploration and Production Plc., IRPC Plc., True Plc., etc. She is currently advising Bank of Ayudhya Public Company Limited implementing IFRS 9.

Key clients

- Siam Commercial Bank – IFRS 9
- Bank of Ayudhya and subsidiaries – IFRS 9
- Mizuho Bank – IFRS 9 implementation
- Kiatnakin Bank
- Sumitomo Bank
- Bank of America
- JP Morgan Chase Manhattan Bank (Bangkok Branch)
- JP Morgan Securities (Thailand) Company Limited
- Tesco Lotus Retail Growth Freehold and Leasehold Property Fund
- The Stock Exchange of Thailand
- AIA Thailand

Education and qualification

- Bachelor of Business Administration, English Program, Thammasat University
- Master's degree is Business Administration, Thammasat University
- Diploma in Taxation Course, The Institute of Legal Education, The Thai Bar



Chayathorn Chanruangvanich, CPA

Manager, Assurance Financial Services, Thailand

Tel: +66 2 844 1015

Chayathorn.chanruangvanich@th.pwc.com

Responsibilities

- Chayathorn is Manager with Thai CPA with more than 6 years of experience in auditing banking and capital market sector, listed companies in SET and MAI and auditing Thai banks in Laos performing both local GAAP and IFRS
- In addition, Chayathorn is the key leading team member for IFRS 9 project for financial institution and non financial-institution and key leading team for project management role. He has more than 30 months experience in IFRS 9 implementation projects.

Background and range of experience

Chayathorn has a solid experience in Classification and Measurement, Effective Interest Rate, Impairment and Disclosures under IFRS 9 and IFRS 7. He has various strong experiences in loans including corporate, retail, auto loans and credit card loans and non-loans areas including treasury products, investment products and structured products in both Thailand and ASEAN.

In addition, Chayathorn is currently the Project Manager of IFRS 9 model development and technical accounting for model development for one of the largest banks in Thailand.

In terms of Information Technology, Chayathorn has experience in data gap analysis for IFRS 9 implementation and advice on business requirement development for IFRS 9 vendor selection.

Chayathorn has direct project management experience for IFRS 9 in one of the largest bank in Thailand. He has led several project team meetings, resolve several project problems and lead decision makings during IFRS 9 implementation phase. He also has direct experience in IFRS 9 data gap analysis and system requirement.

For other business advisory services, Chayathorn has experience in constructing cost allocation structure/ model for the financial institution in order to help the monitoring and analysis of the profitability.

Chayathorn also has a strong experience in reviewing loan process and provision in both specific approach and collective approach under IAS39 including Probability of Default (PD) and Loss Given Default (LGD) models. He also has strong experience in reviewing trouble debt restructuring process and calculation.

Chayathorn also has experience in international assignments which include auditing of Thai banks in Laos on local GAAP and IFRS. He was the core team member who assisted Thai banks in Laos to complete the first-time adoption of IFRS.

Key clients

- Bank of Ayudhya Public Company Limited and its subsidiaries – IFRS 9
- Mizuho Bank Corporation – IFRS 9
- Hattha Kaksekar Limited (Cambodia) - IFRS 9
- Office of Insurance Commission – IFRS 9
- Thai Life Assurance Association – IFRS 9
- Ngern Tid Lor
- Phatra Securities PCL
- Dhipaya Insurance PCL
- American Express (Thai) Company Limited

Education and qualification

- Certified Public Accountant (Thailand)
- Bachelor of Business Administration (International Program), first class honours, Chulalongkorn University

ขอบคุณ

© 2017 PricewaterhouseCoopers ABAS Ltd. All rights reserved. PwC refers to the Thailand member firm, and may sometimes refer to the PwC network. Each member firm is a separate legal entity. Please see www.pwc.com/structure for further details.

This content is for general information purposes only, and shouldn't be used as a substitute for consultation with professional advisors.

At PwC Thailand, our purpose is to build trust in society and solve important problems. We're a network of firms in 157 countries with more than 223,000 people who are committed to delivering quality in assurance, advisory and tax services. Find out more and tell us what matters to you by visiting us at www.pwc.com/th.