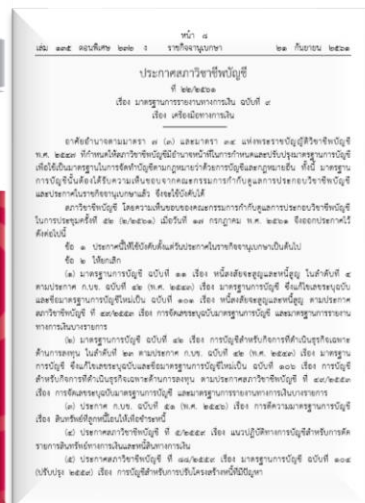
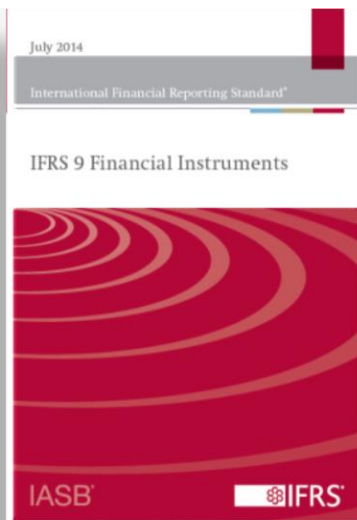




หลักการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน

ความเป็นมาของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



หลักการบัญชี และ ความสำคัญของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



ความหมายของเครื่องมือทางการเงิน



ภาพรวมที่เกี่ยวข้องกับ Financial Instruments
(TFRS 9 / TAS 32 / TFRS 7)



หลักการและเนื้อหาของ TFRS 9

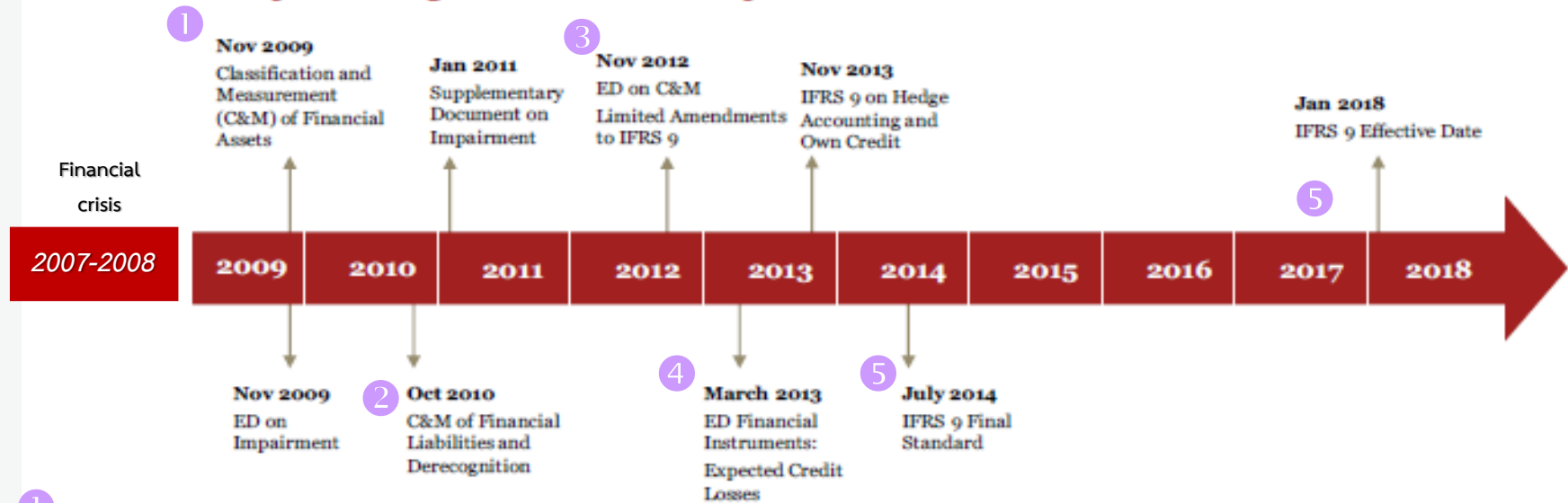


หลักการและเนื้อหาของ TAS 32



หลักการและเนื้อหาของ TFRS 7

Brief history and timeline of IFRS 9

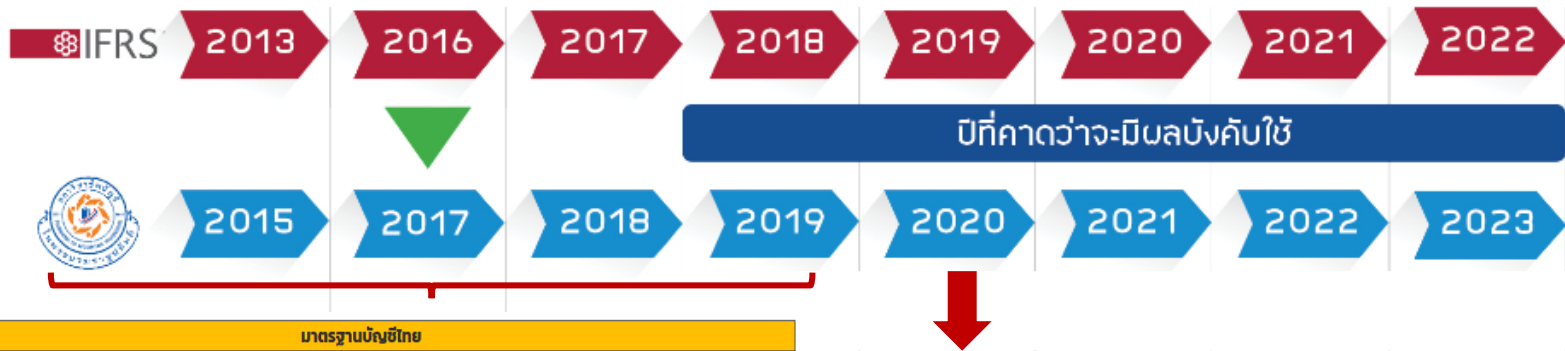


- 1 การแสดงรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน: ประเภตามรูปแบบการดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการถือสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน
- 2 การจัดประเภทและวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม เปลี่ยนแปลง จากความเสี่ยงด้านเครดิตของกิจการตนเอง ไม่ควรมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน ถ้าหนี้สินนั้นไม่ได้ถือเพื่อค้า
- 3 การนำเสนอ “มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น” สำหรับตราสารหนี้ประเภทที่ไม่มีความซับซ้อน การวัดมูลค่าและการถือตามรูปแบบการดำเนินธุรกิจ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรับชำระหนี้ของกระแสเงินสดตามสัญญาและการขายสินทรัพย์ทางการเงิน
- 4 การรับรู้ขาดทุนด้านเครดิต (Impairment) กิจการบันทึกผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สะท้อนความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่การรับรู้เมื่อเริ่มแรก และการรับรู้ภายหลัง ข้อมูลที่ทันเวลามากขึ้นจะให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- 5 การบัญชีป้องกันความเสี่ยง (Hedge Accounting) ให้สอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงมากขึ้น ใช้การพิจารณาเป็นหลักการมากขึ้น

ความเป็นมาของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน : TFRS 9/TAS 32/ TFRS7 /TFRIC 16 / TFRIC 19

○ ทิศทางมาตรฐานการรายงานทางการเงินไทย ○



มาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน.

มาตรฐานบัญชีไทย		
ชื่อย่อ	มาตรฐาน ฉบับที่ / เรื่อง	วันที่ประกาศราชกิจจานุเบกษา
ฉบับที่ 101	มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 101 เรื่อง หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ (ฉบับที่ 11 เดิม)	30 ตุลาคม 2549
ฉบับที่ 103	มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 103 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของ ธนาคารและสถาบันการเงินที่คล้ายคลึงกัน (ฉบับที่ 27 เดิม)	30 ตุลาคม 2549
ฉบับที่ 104*	มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 104 การบัญชีสำหรับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ฉบับปรับปรุง พ.ศ. 2545) (ฉบับที่ 34 เดิม)	20 ธันวาคม 2545
ฉบับที่ 105*	มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน (ฉบับที่ 40 เดิม)	1 ธันวาคม 2546
ฉบับที่ 106	มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 106 เรื่อง การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจ เฉพาะด้านการลงทุน (ฉบับที่ 42 เดิม)	28 ธันวาคม 2543
ฉบับที่ 107*	มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 107 เรื่อง การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน (ฉบับที่ 28 เดิม)	28 ธันวาคม 2543
ตีความ-9	การตีความมาตรฐานการบัญชี เรื่องที่ 9 สินทรัพย์ที่ลูกหนี้โอนให้เพื่อชำระหนี้	5 พฤศจิกายน 2546
Derecognition	แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	10 พฤษภาคม 2559
Share	แนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับหุ้นกู้ซื้อคืนของกิจการ	

มาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

TAS 32 เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

TFRS 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

TFRS 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน

TFRIC 16 เรื่อง การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

TFRIC 19 เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

TFRS 9 มีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 ม.ค. 63 โดยสามารถถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้ (Early adoption) อนุญาตให้ถือปฏิบัติก่อน วันที่มีผลบังคับใช้สำหรับการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่ **เริ่มในหรือหลัง 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไปเท่านั้น** และต้องปฏิบัติพร้อมกับ TFRS 7 TAS 32 TFRIC 16 และ TFRIC 19



คำชี้แจง

เรื่อง การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน
มาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ (Early adoption)

1 ประเด็น

ในกรณีกิจการเลือกถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ กิจการสามารถนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีใด

คำชี้แจง

การเลือกถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ หมายถึง กิจการสามารถนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไปเท่านั้น

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ (Early Adoption)

2 ประเด็น

ในกรณีกิจการเลือกถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ กิจการสามารถนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ในบางเรื่องได้หรือไม่

คำชี้แจง

กิจการที่เลือกถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ต้องถือปฏิบัติตามข้อกำหนดที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนั้น ๆ ทั้งฉบับ และกิจการต้องถือปฏิบัติกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 เรื่อง การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19 เรื่อง ชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน **พร้อมกันทุกฉบับ** โดยถือปฏิบัติแทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 101 เรื่อง หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ **มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 103 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของธนาคารและสถาบันการเงินที่คล้ายคลึงกัน มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 104 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 106 เรื่อง การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุน มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 107 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี เรื่องที่ 9 สินทรัพย์ที่ลูกหนี้โอนให้เพื่อชำระหนี้ รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับธุรกิจประกันภัยในการกำหนดให้เครื่องมือทางการเงินเป็นเครื่องมือทางการเงินที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน**

มาตรฐานการบัญชีไทยปัจจุบัน กับ TFRS : เครื่องมือทางการเงิน

TAS

มาตรฐานการบัญชี 101 : หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ

มาตรฐานการบัญชี 104 : การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

มาตรฐานการบัญชี 105 : การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

มาตรฐานการบัญชี 106 : การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุน

แนวปฏิบัติทางการบัญชี : - การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน และหนี้สินทางการเงิน (ใน หรือ หลัง 1 ม.ค. 60)
- การโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน

แนวปฏิบัติทางการบัญชี : หุ้นทุนซื้อคืนของกิจการ (Treasury Stock)

มาตรฐานการบัญชี 103 : การเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของธนาคารและสถาบันการเงินที่คล้ายคลึงกัน

มาตรฐานการบัญชี 107: การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

TFRS / TAS



TFRS 9 : Financial Instruments

TAS 32 : Presentation of Financial Instruments

TFRS 7 : Financial Instruments : Disclosure

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน : กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน **กิจการใดใช้บ้าง?**

- ใช้ลงบัญชีของ **กิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะ** (PAEs: Publicly Accountable Entities)



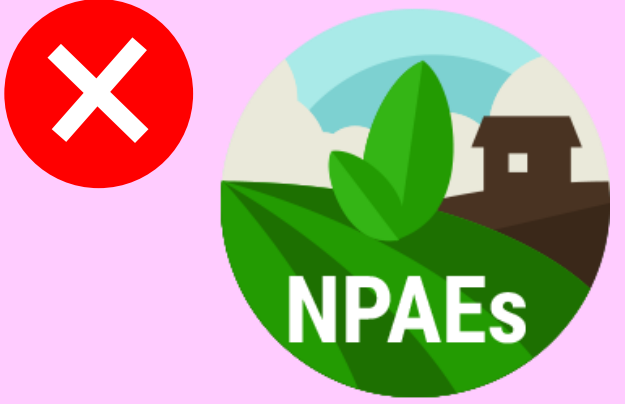
PAEs กิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะ

✓ บริษัทมหาชน เช่น Listed Company

✓ กิจการที่ต้องระดมเงินในวงกว้างโดยการออกตราสารหนี้ ตราสารทุน หรือเอกสารแสดงสิทธิ เช่น **สถาบันการเงิน**

บริษัทหลักทรัพย์ กองทุนรวม ฯลฯ

✓ กิจการที่กำลังขอจดทะเบียนออกตราสารในตลาดหลักทรัพย์



NPAEs

กิจการที่**ไม่มี**ส่วนได้เสียสาธารณะ

✗ กิจการ SMEs

✗ บริษัททั่วไป (non-listed company)



SMEs

ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับ NPAEs (ไม่ต้องใช้มาตรฐานฉบับนี้)

การเตรียมความพร้อมในการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้

ผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงิน
รับทราบ ตระหนัก



ประเมินผลกระทบต่อการเงิน
งบแสดงฐานะการเงิน
งบกำไรขาดทุนว่าจะกระทบอย่างไร
จะมีผลต่อ EPS อย่างไร?

สิ่งที่นักลงทุนสนใจเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการบัญชี**

ราคาหุ้นของกิจการจะตกหรือไม่?
Valuation จะเปลี่ยนแปลงหรือไม่ อย่างไร?

กระทบต่อการจ่ายเงินปันผล
ของกิจการหรือไม่อย่างไร?



เพื่อให้งบการเงินสามารถสะท้อนมุมมองและ
ผลการบริหารงานของผู้บริหารกิจการ

'through the eyes of management'

★★★ ความสำคัญของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ★★★★★

การรับรู้/ตัดรายการ (Recognition & Derecognition)

- **เมื่อไหร่จะรับรู้รายการ**ในบัญชี หรือ **ตัดรายการ**นั้นออกจากบัญชี
- **Trade Date / Settlement Date** - วันที่จะเลือกบันทึกรายการ
- หลักการในการตัดรายการออกจากบัญชี - สินทรัพย์ทางการเงิน / หนี้สินทางการเงิน

การจัดประเภทรายการ (Classification)

- **จัดประเภทรายการ:** สินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินของกิจการ จะส่งผลต่อกำไร (ขาดทุน) ของกิจการ มูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และ ส่วนของเจ้าของ -> **อัตราส่วนทางการเงินต่าง ๆ**

การวัดมูลค่า (Measurement)

- **จะวัดมูลค่ารายการต่างๆ** สินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงิน (1) ณ **วันแรก** และ (2) **วันที่ในงบการเงิน** อย่างไร - มูลค่ายุติธรรม ? จะส่งผลต่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ -> **Performance กิจการ**

การแสดงรายการ (Presentation)

- **จะแสดงรายการในงบการเงินอย่างไร :**
- หนี้สินทางการเงิน ส่วนของเจ้าของ ส่งผลต่อ ดอกเบี้ยจ่าย เงินปันผล / การหักกลบลบหนี้ -> **อัตราส่วนทางการเงินต่าง ๆ**

การเปิดเผยรายการ (Disclosure)

- **เปิดเผยข้อมูลต่างๆ ให้ผู้ใช้งบการเงิน** (Analysts / Investors) เข้าใจ สามารถนำมาพิจารณาตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจได้

IFRS 9

เพื่อรับรู้
รายการใน
งบการเงิน/
จัดประเภท
/ วัดมูลค่า

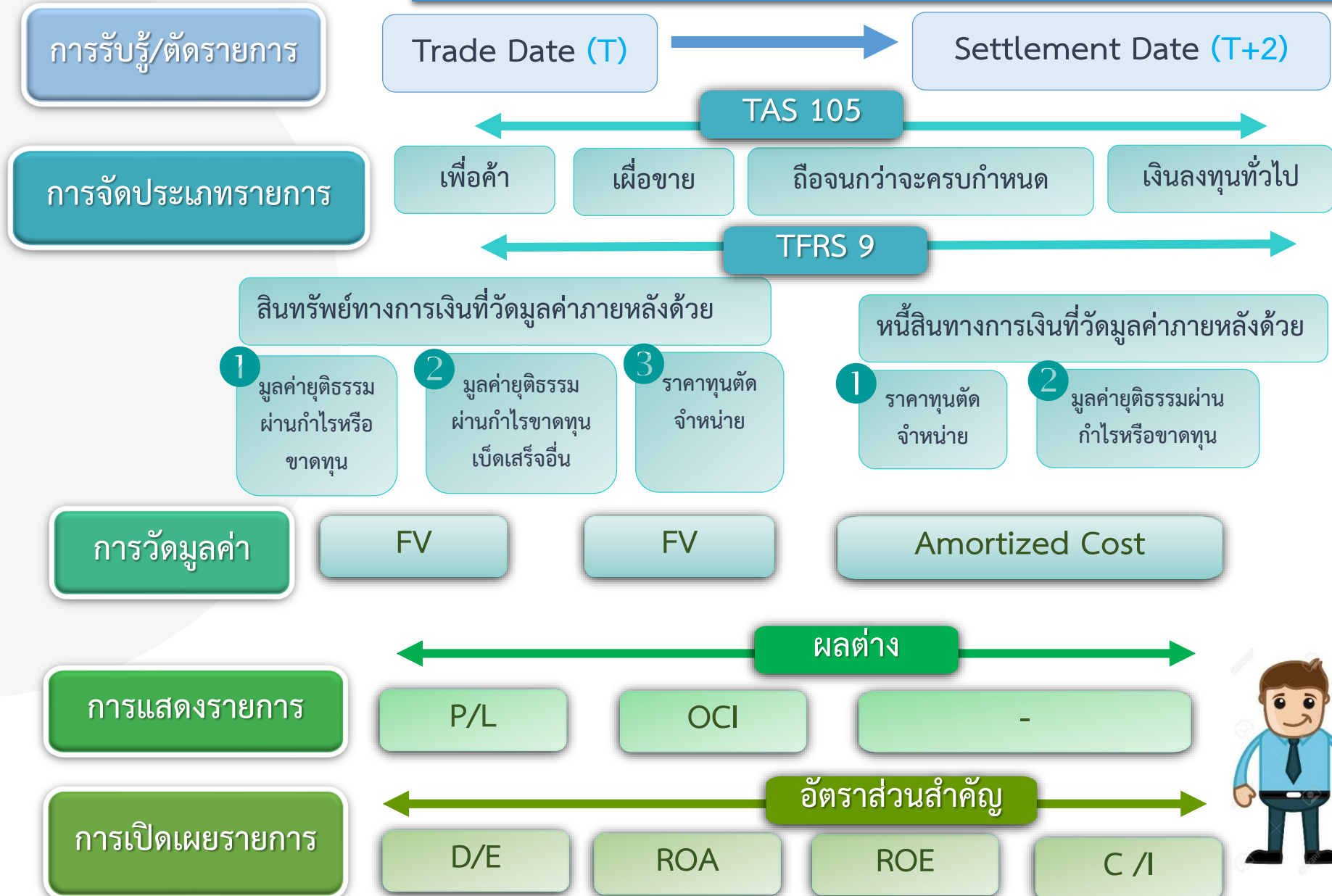
TAS 32

เพื่อแสดงรายการ
ในงบการเงิน

IFRS 7

เพื่อเปิดเผยข้อมูล
ที่เกี่ยวข้อง

หลักการของมาตรฐานการบัญชี : เครื่องมือทางการเงิน



การรับรู้/ตัดรายการ (Recognition & Derecognition)

- **เมื่อไหร่จะรับรู้รายการในบัญชี หรือตัดรายการ**นั้นออกจากบัญชี
- **Trade Date / Settlement Date** - วันที่จะเลือกบันทึกรายการ (Regular way purchase or sale of financial assets)

Notes to the financial statements

1 Principal accounting policies (continued)



(i) Early adoption

AASB 9 'Financial Instruments' (2014)

The Group has elected to early adopt AASB 9 which is applied retrospectively from 1 October 2014. In accordance with the transition requirements, comparatives are not restated. The Group elected an accounting policy choice under AASB 9 to continue to apply the hedge accounting requirements under AASB 139 'Financial Instruments: Recognition and measurement'.

The adoption of AASB 9 resulted in the following changes to the Group's accounting policies:

Financial assets

The Group classifies its financial assets as subsequently measured at either amortised cost or fair value depending on the Group's business model for managing the financial assets and the contractual cash flow characteristics of the financial assets.

(vii) Recognition and derecognition of financial instruments

A financial asset or financial liability is recognised in the balance sheet when the Group becomes a party to the contractual provisions of the instrument, which is generally on trade date. Loans and receivables are recognised when cash is advanced (or settled) to the borrowers.

Financial assets at fair value through profit or loss are recognised initially at fair value. All other financial assets are recognised initially at fair value plus directly attributable transaction costs.

The Group derecognises a financial asset when the contractual cash flows from the asset expire or it transfers its rights to receive contractual cash flows from the financial asset in a transaction in which substantially all the risks and rewards of ownership are transferred. Any interest in transferred financial assets that is created or retained by the Group is recognised as a separate asset or liability.

การจัดประเภทรายการ (Classification)

- **จัดประเภทรายการธุรกรรม** สินทรัพย์ หนี้สินของกิจการอย่างไร ส่งผลต่อกำไร (ขาดทุน) ของกิจการ มูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของเจ้าของ --> อัตราส่วนทางการเงินต่างๆ

Notes to the financial statements

1 Principal accounting policies (continued)

(i) Classification of financial instruments

The Group classifies its financial assets into the following measurement categories:

- those to be measured at fair value (either through other comprehensive income, or through profit or loss); and
- those to be measured at amortised cost.

The classification depends on the Group's business model for managing financial assets and the contractual terms of the financial assets' cash flows.

The Group classifies its financial liabilities at amortised cost (Refer *Note 19 Deposits and other borrowings, Note 20 Bonds, notes and subordinated debt, Note 21 Other debt issues and Note 25 Other liabilities*) unless it has designated liabilities at fair value through profit or loss or is required to measure liabilities at fair value through profit or loss such as derivative liabilities.



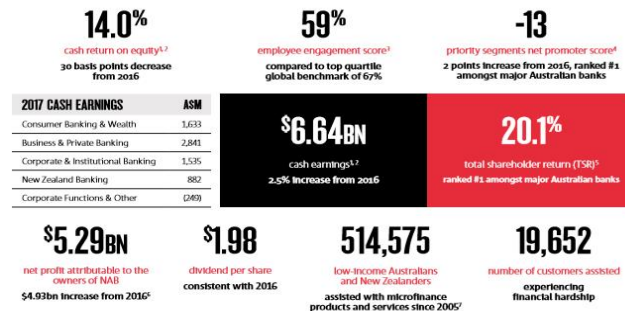
เครื่องมือทางการเงิน : การจัดประเภทรายการ

As at 30 September



	Note	Group		Company	
		2017 \$m	2016 \$m	2017 \$m	2016 \$m
Assets					
Cash and liquid assets	10	43,826	30,630	42,152	28,717
Due from other banks	10	37,066	45,236	35,030	43,359
Trading derivatives ⁽¹⁾	11	29,137	43,146	30,383	42,467
Trading securities	12	50,954	45,971	45,637	41,513
Debt instruments at fair value through other comprehensive income	13	42,131	40,689	42,029	40,580
Other financial assets at fair value	14	16,058	21,496	11,825	14,831
Hedging derivatives ⁽¹⁾	15	3,892	6,741	3,816	6,319
Loans and advances	16	540,125	510,045	468,277	441,321
Due from customers on acceptances		6,786	12,205	6,786	12,205
Property, plant and equipment		1,315	1,423	476	520
Due from controlled entities		-	-	109,163	119,414
Investments in controlled entities	31	-	-	8,673	9,493
Goodwill and other intangible assets	22	5,601	5,302	2,361	2,093
Deferred tax assets	9	1,988	1,925	1,242	1,172
Other assets ^{(1) (2)}	23	9,446	11,901	6,666	9,395
		788,325	776,710	814,516	813,399

ที่มา: Annual Report 2017 - National Australia Bank



การวัดมูลค่า (Measurement)

- จะวัดมูลค่ารายการต่างๆ สินทรัพย์ หนี้สิน **ณ วันแรก** และ **วันที่ในงบการเงิน** อย่างไร – มูลค่ายุติธรรม ? ซึ่งจะส่งผลต่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ต่างๆ -- > **Performance ของกิจการ**

Notes to the financial statements

1 Principal accounting policies (continued)



(ii) Financial assets measured at amortised cost

Debt instruments

Investments in debt instruments are measured at amortised cost where they have:

- contractual terms that give rise to cash flows on specified dates, that represent solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding; and
- are held within a business model whose objective is achieved by holding to collect contractual cash flows.

These debt instruments are initially recognised at fair value plus directly attributable transaction costs and subsequently measured at amortised cost. The measurement of credit impairment is based on the three-stage expected credit loss model described below in *Note 1 (vi) Impairment of financial assets*. Financial assets measured at amortised cost are included in *Note 10 Cash and cash equivalents*, *Note 16 Loans and advances* and *Note 23 Other assets*.

(iii) Financial assets measured at fair value through other comprehensive income

Debt instruments

Investments in debt instruments are measured at fair value through other comprehensive income where they have:

- contractual terms that give rise to cash flows on specified dates, that represent solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding; and
- are held within a business model whose objective is achieved by both collecting contractual cash flows and selling financial assets.

These debt instruments are initially recognised at fair value plus directly attributable transaction costs and subsequently measured at fair value. Gains and losses arising from changes in fair value are included in other comprehensive income within a separate component of equity. Impairment losses or reversals, interest revenue and foreign exchange gains and losses are recognised in profit and loss. Upon disposal, the cumulative gain or loss previously recognised in other comprehensive income is reclassified from equity to the income statement. Refer *Note 13 Debt instruments at fair value through other comprehensive income*.

The measurement of credit impairment is based on the three-stage expected credit loss model as applied to financial assets at amortised cost. The expected credit loss model is described below in *Note 1 (vi) Impairment of financial assets*.

Notes to the financial statements

1 Principal accounting policies (continued)

Equity instruments

Investment in equity instruments that are neither held for trading nor contingent consideration recognised by the Group in a business combination to which AASB 3 "Business Combination" applies, are measured at fair value through other comprehensive income, where an irrevocable election has been made by management.

Amounts presented in other comprehensive income are not subsequently transferred to profit or loss. Dividends on such investments are recognised in profit or loss unless the dividend clearly represents a recovery of part of the cost of the investment. Refer *Note 23 Other assets*.



เครื่องมือทางการเงิน : การแสดงรายการ

การแสดงรายการ (Presentation)

- จะแสดงรายการในงบการเงินอย่างไร รายการใดควรแสดงเป็นหนี้สิน / ทุน ส่งผลต่อ อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญต่างๆ

หนี้สิน (Liabilities)



ดอกเบี้ยจ่าย (Interest Expense)



งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

Income statements

For the year ended 30 September		Group		Company	
		2017 ⁽¹⁾	2016 ⁽¹⁾	2017	2016
	Note	\$m	\$m	\$m	\$m
Interest income	3	27,403	27,629	26,101	26,724
Interest expense	3	(14,221)	(14,899)	(16,467)	(17,211)
Net interest income		13,182	12,930	9,634	9,513

Notes to the financial statements

Interest expense

Due to other banks	559	646	543	621
Deposits and other borrowings ⁽²⁾	8,229	8,733	7,031	7,499
Bonds, notes and subordinated debt ^{(4) (5)}	4,464	4,516	3,734	3,813
Due to controlled entities	-	-	4,214	4,434
Bank levy	94	-	94	-
Other debt issues ⁽³⁾	233	265	233	260
Other interest expense	642	539	618	584
Total interest expense	14,221	14,699	16,467	17,211

การแสดงรายการ (Presentation)

- จะแสดงรายการในงบการเงินอย่างไร รายการใดควรแสดงเป็นหนี้สิน / ทุน ส่งผลต่อ อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญต่างๆ

KEY INDICATORS^{2,3,4}

	2017	2016
Statutory earnings per share (cents) – basic	194.7	8.8
Statutory earnings per share (cents) – diluted	189.1	15.5
Cash earnings per share (cents) – basic	249.3	245.1
Cash earnings per share (cents) – diluted	239.7	235.3
Statutory return on equity	10.9%	0.5%
Cash return on equity (ROE)	14.0%	14.3%

PROFITABILITY, PERFORMANCE AND EFFICIENCY MEASURES^{2,3,4}

Dividend per share (cents)	198	198
Dividend payout ratio	79.4%	80.8%
Cash earnings on average assets	0.83%	0.76%
Cost to income (CTI) ratio	42.7%	42.7%
Net interest margin	1.85%	1.88%

CAPITAL

Common Equity Tier 1 ratio	10.06%	9.77%
Tier 1 ratio	12.41%	12.19%
Total capital ratio	14.58%	14.14%

OUR PERFORMANCE – GROUP FINANCIAL PERFORMANCE



National
Australia
Bank

เครื่องมือทางการเงิน : การเปิดเผยรายการ

เชิงปริมาณ



เชิงคุณภาพ



	Stage 1 12-mth ECL Collective provision \$m	Stage 2 Lifetime ECL not credit impaired Collective provision \$m	Stage 3 Lifetime ECL credit impaired Collective provision \$m	Lifetime ECL credit impaired Specific provision \$m	Total \$m
Group					
Balance at 1 October 2015	455	1,988	440	637	3,520
Changes due to financial assets recognised in the opening balance that have:					
Transferred to 12-months ECL - collective provision	543	(520)	(23)	-	-
Transferred to Lifetime ECL not credit impaired - collective provision	(45)	98	(53)	-	-
Transfer to Lifetime ECL credit impaired - collective provision	(3)	(76)	79	-	-
Transfer to Lifetime ECL credit impaired - specific provision	(2)	(120)	(114)	236	-
New and increased provisions (net of releases)	(518)	526	191	959	1,158
Write-backs of specific provisions	-	-	-	(156)	(156)
Bad debts written-off	-	-	-	(778)	(778)
Derecognised in respect of the group disposal ⁽¹⁾	(85)	(222)	(94)	(174)	(575)
Foreign currency translation and other adjustments	(16)	(17)	(4)	(18)	(55)
Balance at 30 September 2016	329	1,657	422	706	3,114
Changes due to financial assets recognised in the opening balance that have:					
Transferred to 12-months ECL - collective provision	329	(316)	(13)	-	-
Transferred to Lifetime ECL not credit impaired - collective provision	(44)	123	(79)	-	-
Transfer to Lifetime ECL credit impaired - collective provision	(3)	(42)	45	-	-
Transfer to Lifetime ECL credit impaired - specific provision	(2)	(135)	(100)	237	-
New and increased provisions (net of releases)	(295)	538	124	810	1,177
Write-backs of specific provisions	-	-	-	(242)	(242)
Bad debts written-off	-	-	-	(849)	(849)
Foreign currency translation and other adjustments	(1)	(6)	4	27	24
Balance at 30 September 2017	313	1,819	403	689	3,224

⁽¹⁾ The September 2016 full year reflects the CYBG demerger.



เชิงปริมาณ



เชิงคุณภาพ

Risk management

Effective risk management, including a sound risk culture, is essential to achieving the Group's vision to be Australia and New Zealand's most respected bank. Maintaining focus on risk and compliance is a 'non-negotiable', with risk being one of the three foundations of the One NAB Plan.

The Group undertakes annual strategic planning to establish the strategic objectives and ensure that risk appetite and strategy are aligned.

The approach to risk management is based on a Three Lines of Defence model. Risk Management Accountabilities are allocated for risk ownership (first line) and functionally independent oversight (second line) and assurance (third line).

Further details of risk accountabilities across the Group are disclosed in the *Corporate Governance* section of the Group's website at www.nab.com.au/about-us/corporate-governance.

The key financial risks faced by the Group are set out in detail in this note.

Credit risk

Credit is any transaction that creates an actual or potential obligation for a counterparty or customer to pay the Group. Credit risk is the potential that a counterparty or customer will fail to meet its obligations to the Group in accordance with agreed terms. Bank lending activities account for most of the Group's credit risk, however other sources of credit risk also exist throughout the activities of the Group. These activities include the banking book, the trading book, and other financial instruments and loans (including, but not limited to, acceptances, placements, inter-bank transactions, trade financing, foreign exchange transactions, swaps, bonds and options), as well as in the extension of commitments and guarantees and the settlement of transactions.

The Group structures the levels of credit risk it undertakes by placing limits on the amount of risk accepted in relation to existing or potential counterparties or customers, groups of related counterparties or groups of related customers, and to geographical and industry segments. Such risks are monitored on an ongoing basis and are subject to an annual or more frequent review.

เครื่องมือทางการเงิน



เครื่องมือทางการเงิน + การบริหารความเสี่ยง



Product Types



Investment/Loan Instruments

Securing Instruments

Money Market

- Fixed-term deposits
- Deposits at notice
- Commercial paper
- Interest rate instrument
- Cash flow transaction
- Facility

Securities

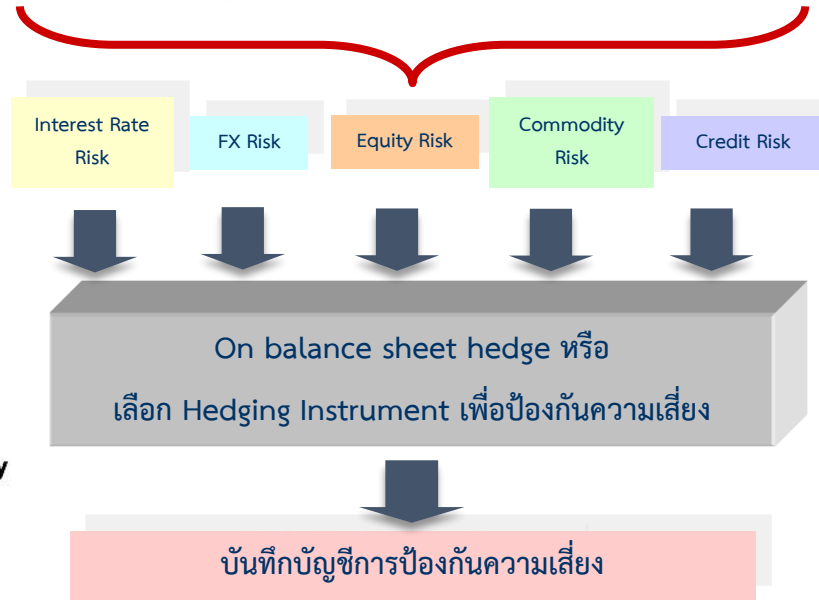
- Stocks
- Subscription rights
- Investment certificates
- Bonds
- Convertible bonds
- Warrant bonds
- Warrants

Forex

- Forex spot transactions
- Forex forward transactions
- Forex swaps

Derivatives

- Cap/Floor
- FRA
- Swaps
 - Interest rates
 - Cross currency interest rates
- OTC options
 - Currencies
 - Interest rates
 - Securities
 - Swaption
- Futures



รูปแบบเครื่องมือทางการเงิน : Financial Instruments

🌸 เครื่องมือทางการเงินปฐมพันธ์ (Primary Fls)

- ✚ Financial asset เช่น ลูกหนี้การค้า, เงินลงทุนในหลักทรัพย์
- ✚ Financial liability เช่น เจ้าหนี้การค้า, เงินกู้ยืม
- ✚ Equity instrument

🌸 เครื่องมือทางการเงินอนุพันธ์ (Derivatives)

- ✚ Derivatives for Trading
- ✚ Derivatives for Hedging

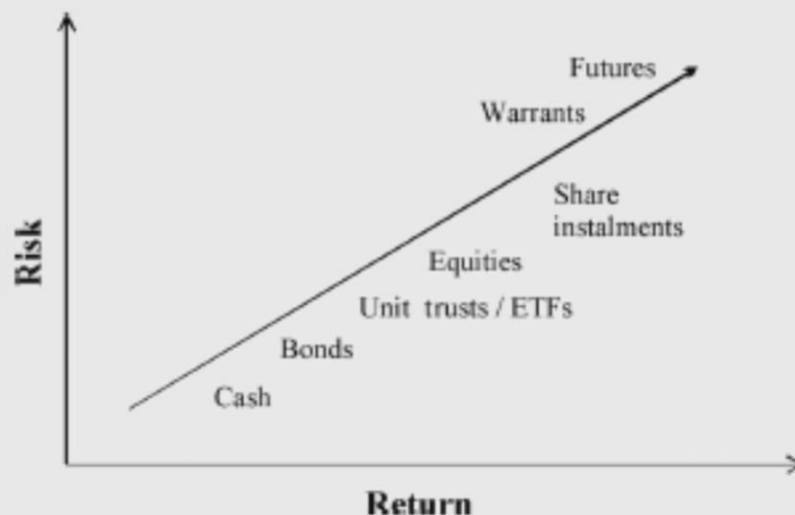
🌸 เครื่องมือทางการเงินผสม (Hybrid Fls)

- ✚ Host Instruments
- ✚ Embedded Instruments

เหตุผล: ที่มีเครื่องมือทางการเงินหลากหลาย

- เพื่อบริหารความเสี่ยง
- เพื่อปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ
- เพื่อลดต้นทุน / ผลตอบแทนที่สูงขึ้น ฯลฯ

The higher the risk – the higher the return



สินทรัพย์ทางการเงิน

- 1) เงินสด
- 2) ตราสารทุนของกิจการอื่น
- 3) สิทธิตามสัญญาที่จะ



- รับเงินสด สินทรัพย์ทางการเงินอื่นจากกิจการอื่น
- ที่จะแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินกับกิจการอื่นภายใต้เงื่อนไขที่จะเป็นประโยชน์ต่อกิจการ

หนี้สินทางการเงิน



- 1) ภาระผูกพันตามสัญญา

- ที่จะส่งมอบสินทรัพย์ทางการเงิน
- ที่จะแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินที่จะทำให้กิจการเสียประโยชน์

- 2) สัญญาที่จะหรืออาจจะชำระสัญญาด้วยตราสารทุนของกิจการเอง

ตราสารทุน

สัญญาใดๆ ที่แสดงให้เห็นถึงส่วนได้เสียคงเหลือในสินทรัพย์ของกิจการภายหลังหักหนี้สินทั้งหมดของกิจการ



ส่วนได้เสียคงเหลือ หมายถึง

สินทรัพย์ของกิจการที่เหลืออยู่ภายหลังที่ได้จ่ายชำระหนี้สิน และค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นเมื่อเลิกกิจการ



กิจการ A

TAS 32 ข้อ 13 : สัญญา = ข้อตกลงระหว่าง 2 ฝ่ายขึ้นไปที่มีผลกระทบเชิงเศรษฐกิจที่ชัดเจน ไม่อาจหลีกเลี่ยงได้ มีผลบังคับตามกฎหมาย อาจ

- มีหลายรูปแบบ
- ไม่จำเป็นต้องเป็นลายลักษณ์อักษร



กิจการ B

เงินให้สินเชื่อ



เงินกู้ยืม

เงินลงทุนในตราสารหนี้



หุ้นกู้

เงินลงทุนในตราสารทุน



ตราสารทุน

ตราสารทุน



เป็นไปตามเงื่อนไขดังนี้
TAS 32: หลักการ และ
ข้อ 16.2



สัญญาที่ต้องชำระด้วยตราสารทุนของกิจการ

○ กิจการจะไม่ถือเป็นตราสารทุน เมื่อ กิจการส่งมอบตราสารทุนในจำนวนผันแปร ซึ่งมีมูลค่าเทียบเท่าจำนวนเงินที่แน่นอน

เครื่องมือทางการเงินที่ผู้ถือครองมีสิทธิไถ่ถอน หรือมีสิทธิจะขายคืนให้แก่ผู้ออก

○ กิจการผู้ออกตราสาร จะไม่ถือเป็นตราสารทุน แต่จะถือเป็นหนี้สินทางการเงิน TAS 32: ข้อ 7

+ ตราสารไม่มี ภาระผูกพันตามสัญญา TAS 32: หลักการ และ ข้อ 16.1

- ที่จะต้องส่งมอบเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นให้กับผู้อื่น หรือ
- ที่จะแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินกับกิจการอื่นภายใต้เงื่อนไขที่อาจทำให้ ผู้ออกเสียประโยชน์

+ ตราสารที่จะมีการชำระโดยตราสารทุนที่ผู้ออกเป็นเจ้าของนั้น

- ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์ที่ผู้ออกไม่มีภาระผูกพันตามสัญญาที่ต้องส่งมอบตราสารทุนของผู้ออกเองในจำนวนที่ผันแปร หรือ
- ตราสารอนุพันธ์ที่จะต้องชำระโดยผู้ออกนั้นทำการแลกเปลี่ยนในจำนวนที่คงที่ของเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆ กับ ตราสารทุนของกิจการเองในจำนวนที่คงที่

กรณีศึกษา 1 : เครื่องมือทางการเงิน – TFRS 9 / TAS 32

สินทรัพย์	หนี้สิน
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	เงินเบิกเกินบัญชี
ลูกหนี้การค้า/ ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ / ลูกหนี้อื่น	เงินกู้ยืมระยะสั้น
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น
สินค้าคงเหลือ	หนี้สินตราสารอนุพันธ์
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม	เงินกู้ยืมระยะยาว
เงินลงทุนเพื่อค้า / เพื่อขาย / ถือจนครบกำหนด	หนี้สินภาษีเงินได้
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	ประมาณการหนี้สิน
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
ค่าความนิยม	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	

กรณีศึกษาที่ 2 : เครื่องมือทางการเงิน

	เครื่องมือทางการเงิน?	สินทรัพย์ทางการเงิน	หนี้สินทางการเงิน
1. ลูกหนี้การค้า			
2. เงินลงทุนในกิจการอื่น			
3. ตราสารอนุพันธ์			
4. ตราสารการเงินแบบผสม			
5. Goodwill			
6. เงินกู้ยืม			
7. เจ้าหนี้หุ้นยืม (ที่ต้องส่งคืน หลักทรัพย์ที่ยืมมาเพื่อการขายชอร์ต)			
8. อสังหาริมทรัพย์รอการขาย			
9. ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า			
10. รายได้รอตัดบัญชี			

หลักการของมาตรฐานการบัญชี : เครื่องมือทางการเงิน

IFRS 9
Financial Instruments

IFRS

การรับรู้/ตัดรายการ
(Recognition &
Derecognition)

การจัดประเภทรายการ
(Classification)

การวัดมูลค่า
(Measurement)

การแสดงรายการ
(Presentation)

การเปิดเผยรายการ
(Disclosure)

IFRS 9

เพื่อรับรู้รายการในงบการเงิน/จัดประเภท / วัดมูลค่า

TFRIC 16

การป้องกันความเสี่ยงของ
เงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

TFRIC 19

การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน
(การแปลงหนี้เป็นทุน -- ด้านลูกหนี้)

IAS 32

เพื่อแสดงรายการในงบการเงิน

IFRS 7

เพื่อเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง

หลักการ TAS 32 : การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

Substance over Form

1

TAS 32: ข้อ 15 -16

จัดประเภท /แสดงรายการ

ณ วันเริ่มแรก

กิจการผู้ออกต้องจัดประเภท
เครื่องมือทางการเงินว่าเป็น

สินทรัพย์
ทางการเงิน

หนี้สินทาง
การเงิน

ตราสาร
ทุน

คำนึงเนื้อหามากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย (TAS 32 ข้อ 18)

2

แยกความแตกต่าง

ผู้ออกเครื่องมือทางการเงินต้อง
แยกความแตกต่าง ระหว่าง

หนี้สินทาง
การเงิน

ดอกเบี้ยจ่าย

TAS 32: ข้อ 35-36

ตราสารทุน

เงินปันผลจ่าย
หักจากส่วน
เจ้าของ

5

TAS 32: ข้อ 29

หักกลับ

เงื่อนไขการหักกลับ

สินทรัพย์
ทางการเงิน

หนี้สินทาง
การเงิน

3

TAS 32: ข้อ 16จ -16ฉ

เปลี่ยนประเภท

ณ วันเปลี่ยนแปลง

วัดมูลค่า + รับรู้ผลต่าง



FV ของหนี้



BV ของทุน

เข้า P/L



BV ของหนี้



เข้าส่วน
ผู้ถือหุ้น

4

TAS 32: ข้อ 29

วัดมูลค่า

ผู้ออกเครื่องมือทางการเงิน
แบบผสม ต้องวัดมูลค่า

ตราสาร
ทุน

=

เครื่องมือทาง
การเงินแบบผสม

-

หนี้สินทาง
การเงิน

TAS 32: ข้อ 31 + 32 : การรับรู้เมื่อเริ่มแรกโดยแยกองค์ประกอบจะไม่มีกำไรขาดทุน

หลักการ TAS 32 : การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

การแยกแสดงรายการ ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก

กิจการที่ออกเครื่องมือทางการเงินต้องจัดประเภทเครื่องมือทางการเงิน เป็น



ตัวอย่าง เครื่องมือทางการเงิน	หนี้สินทางการเงิน	ตราสารทุน
1 Retractable Preferred Shares: หุ้นบุริมสิทธิชนิดไถ่ถอนได้ เป็นหุ้นบุริมสิทธิที่ <u>ให้สิทธิตามสัญญาแก่ผู้ถือ (Investor)</u> ในการขายหุ้นคืนให้กับผู้ออก (Issuer) ในราคาที่กำหนด (จำนวนเงินคงที่)	☒ TAS 32: ข้อ 18.1	
2. Redeemable Preferred Shares: หุ้นบุริมสิทธิชนิดไถ่ถอนได้ เป็นหุ้นบุริมสิทธิที่ <u>ให้สิทธิแก่ผู้ออก (Issuer)</u> ในการซื้อหุ้นคืนจากผู้ถือ (Investor) ในราคาตลาด ณ ตอนนั้น		☒
3. สัญญาที่กิจการจะชำระด้วยการส่งมอบตราสารทุนของกิจการเองในจำนวนคงที่ เพื่อแลกเปลี่ยนกับจำนวนเงินสด หรือ <u>สินทรัพย์อื่นในจำนวนผันแปร</u> เช่น สัญญาที่กิจการจะส่งมอบตราสารทุนของกิจการเอง 100 หุ้น เพื่อแลกกับจำนวนเงินสดที่มีมูลค่าเท่ากับมูลค่าทองคำ 100 ออนซ์	☒ TAS 32: ข้อ 24	

การจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินแบบผสมทางด้านผู้ออก

- กิจการผู้ออก เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งมีองค์ประกอบที่มีลักษณะเป็นทั้งหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

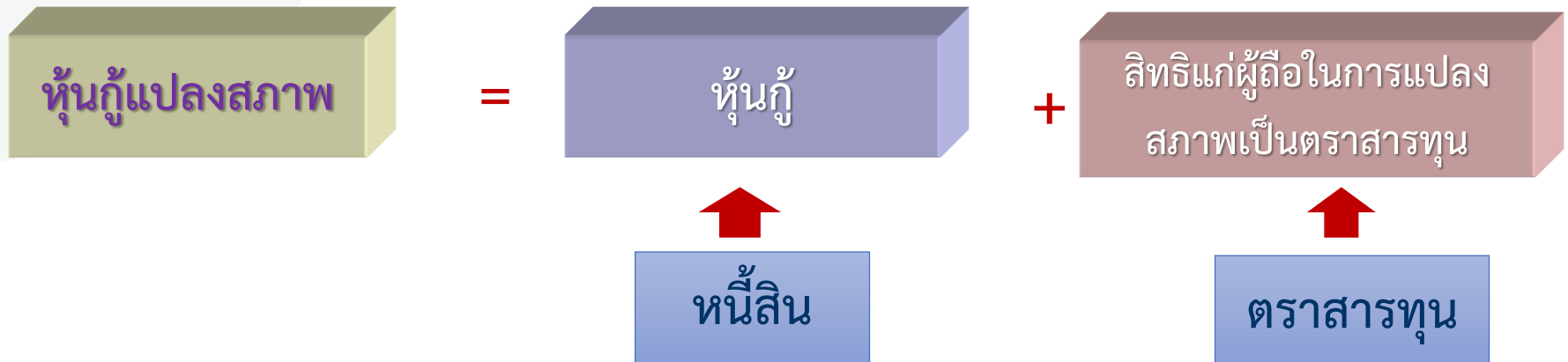
กิจการต้องจัดประเภทองค์ประกอบดังกล่าว แยกจากกันในงบแสดงฐานะการเงิน



เพื่อให้ฐานะการเงินของกิจการ สามารถแสดงรายการอย่างเที่ยงธรรมขึ้น



กิจการต้องรับรู้องค์ประกอบต่างๆ ของเครื่องมือทางการเงินเพื่อแยกจากกัน



วัดมูลค่ายุติธรรม : เครื่องมือทางการเงินแบบผสม

■ การวัดมูลค่ายุติธรรมขององค์ประกอบที่เป็น หนี้สินทางการเงิน และ ส่วนของเจ้าของ

1. กำหนดมูลค่ายุติธรรมขององค์ประกอบที่สามารถวัดมูลค่าได้ง่ายที่สุดก่อนแล้ว
นำไปหักจากมูลค่าทั้งสิ้น
2. กำหนดมูลค่าขององค์ประกอบส่วนที่เป็นหนี้สินทางการเงิน แยกจากส่วนของ
เจ้าของ ตามสัดส่วนของมูลค่ายุติธรรมขององค์ประกอบทั้งสอง

■ ไม่มีกำไรขาดทุนจากการแยกมูลค่าองค์ประกอบ

ตัวอย่าง บริษัท อยู่ยืน ออกขายหุ้นกู้แปลงสภาพ

- มูลค่ายุติธรรมของหุ้นกู้แปลงสภาพ 100 ล้านบาท
- มูลค่ายุติธรรมของหุ้นกู้ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับหุ้นกู้ข้างต้น แต่ไม่มีสิทธิแปลงสภาพ 60 ล้านบาท

ดังนั้น มูลค่ายุติธรรมของ สิทธิแปลงสภาพนี้เป็นทุน = $100 - 60 = 40$ ล้านบาท

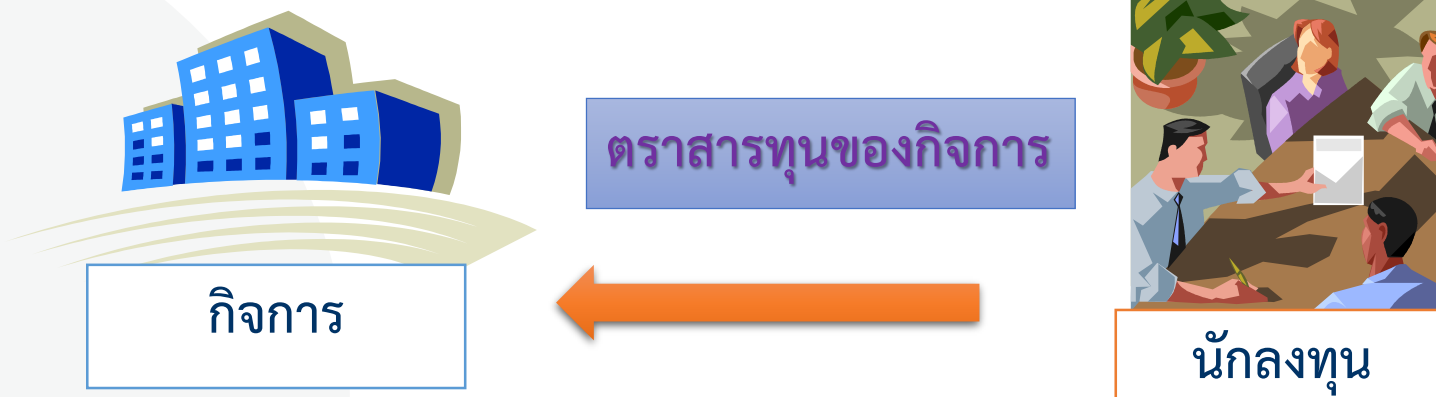
การลงรายการบัญชี

Dr. บัญชีเงินฝากธนาคาร 100 ลบ.

Cr. หุ้นกู้แปลงสภาพ (หนี้สิน) 60 ลบ.

หุ้นกู้แปลงสภาพ (ทุน) 40 ลบ.





หากกิจการซื้อคืนหุ้นทุนของกิจการ ตราสารทุนที่กิจการเป็นผู้ออกที่ซื้อคืน (หุ้นทุนซื้อคืน) จะต้องแสดงเป็น

TAS 32: ข้อ 33

- รายการหักจากส่วนของผู้ถือหุ้น
- กิจการจะต้องไม่บันทึกกำไรหรือขาดทุนจากการซื้อ ขาย ออก หรือยกเลิกตราสารทุนที่กิจการเป็นผู้ออก
- หุ้นทุนซื้อคืนดังกล่าวอาจจะซื้อคืนและถือโดยกิจการเองหรือถือโดยกิจการในกลุ่มที่ทำงานการเงินรวม
- สิ่งตอบแทนที่จ่ายซื้อหรือรับจะบันทึกรับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น

TAS 32: ข้อ 34

- การเปิดเผยหุ้นทุนซื้อคืนที่กิจการถืออยู่ : เปิดแยกต่างหาก ในงบแสดงฐานะการเงิน หรือ ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

■ จะทำได้ก็ต่อเมื่อ

- มีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

TAS 32: ข้อ 42.1

และ

- กิจการตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือ ตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

TAS 32: ข้อ 42.2

TAS 32: ข้อ 44

ความแตกต่างระหว่างการ หักกลบรายการ กับ การตัดบัญชี

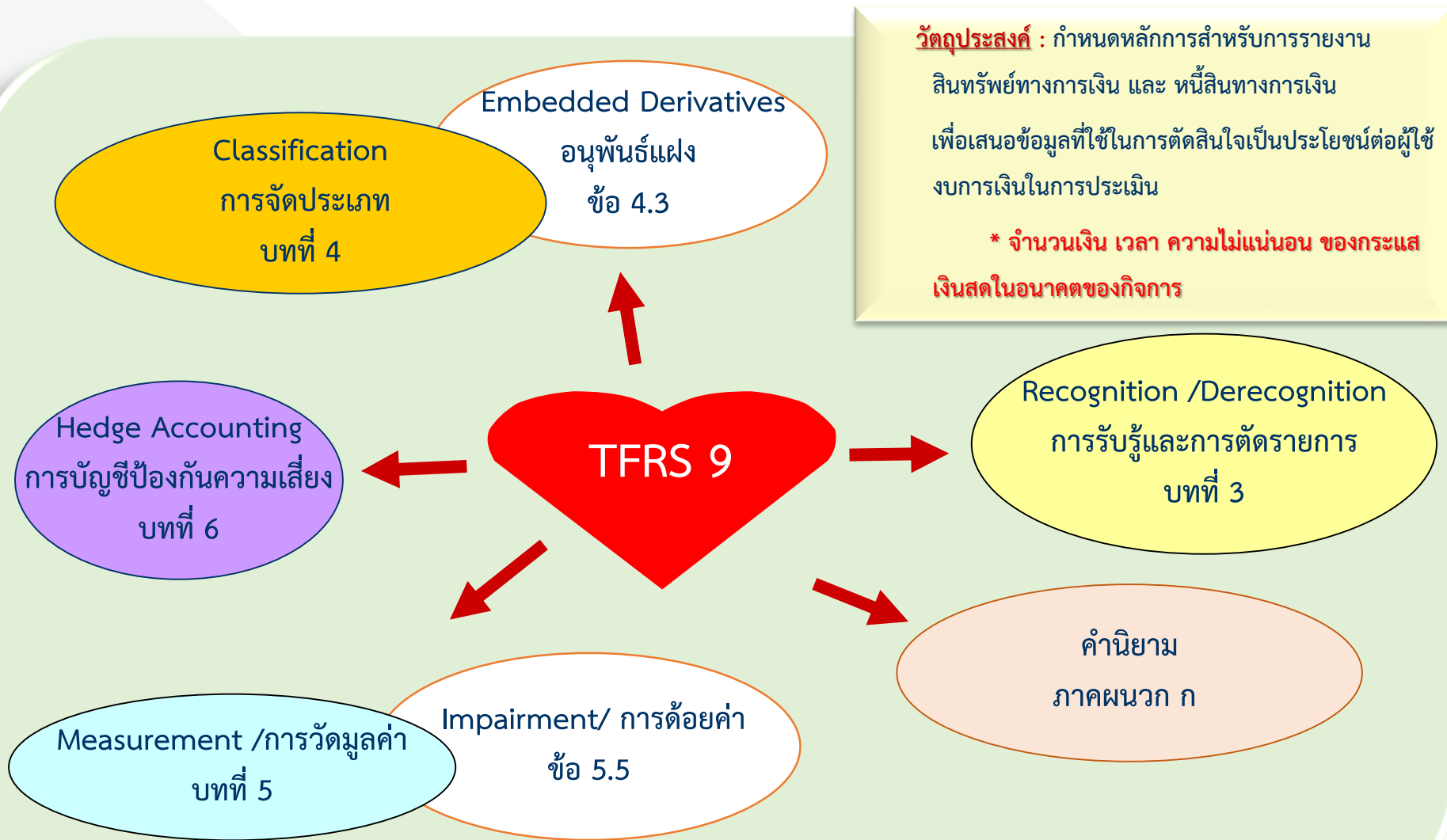
การหักกลบ

ไม่ทำให้กิจการต้องรับรู้กำไร หรือขาดทุน

การตัดบัญชี

ตัดบัญชีเครื่องมือทางการเงินออกจากงบแสดงฐานะการเงิน
-- > กิจการต้องรับรู้กำไร/ขาดทุน

หลักการ TFRS 9 : เครื่องมือทางการเงิน



อนุพันธ์ : มีลักษณะทั้ง 3 ข้อต่อไปนี้

- มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินเปลี่ยนแปลงไปตามการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรที่ระบุไว้
- ไม่มีการจ่ายเงินลงทุนสุทธิเมื่อเริ่มแรก หรือจ่ายเงินด้วยจำนวนเพียงเล็กน้อย
- การรับหรือจ่ายเงิน จะกระทำในอนาคต

อนุพันธ์ แบ่งออกได้เป็น 2 ประเภท

1. **ถือไว้เพื่อค้า** - สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุน
2. **อนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง** - ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง



กรณีมูลค่ายุติธรรมสูงขึ้น (กำไร)

Dr. สัญญาอนุพันธ์ - สินทรัพย์ทางการเงิน XX

Cr. กำไรจากสัญญาอนุพันธ์ XX

กรณีมูลค่ายุติธรรมลดลง (ขาดทุน)

Dr. ขาดทุนจากสัญญาอนุพันธ์ XX

Cr. สัญญาอนุพันธ์ - หนี้สินทางการเงิน XX

ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน (Amortized cost)

ราคาทุนตัดจำหน่าย

มูลค่ายุติธรรมที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก หักด้วยการจ่ายชำระคืนเงินต้น บวกหรือหักค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate: EIR)

วิธี EIR

วิธีที่ใช้คำนวณราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือหนี้สินทางการเงิน และมีการปันส่วน และ รับรู้รายได้/ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุน ตลอดช่วงระยะเวลาที่เกี่ยวข้อง

EIR = อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการกระแสเงินสดรับ/จ่ายในอนาคตลอดอายุที่คาดไว้ (expected life) ของสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงิน

เท่ากับ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน



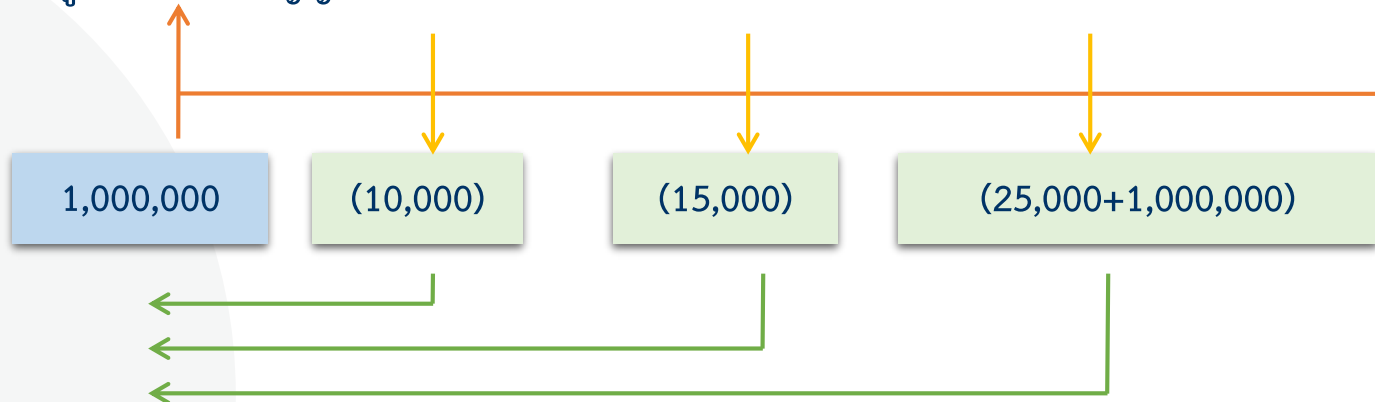
TFRS 9 ภาคผนวก ก คำนิยาม / ข้อ ข5.4.1 – ข5.4.4

หลักการการคำนวณ EIR :

- * ประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ -> พิจารณาเงื่อนไขของสัญญา + ค่าธรรมเนียม และต้นทุนในการรับจ่ายทั้งหมด
- * อายุที่คาดไว้ (expected life) --> มีฐานข้อมูลในการประมาณอายุที่คาดไว้

ตัวอย่าง สถาบันการเงินรับฝากเงินจากประชาชน 1,000,000 บาท อายุ 3 ปี อัตราผลตอบแทนที่จะให้แก่

ประชาชนผู้ฝากเงินตามสัญญา ปีที่ 1 = 1% , ปีที่ 2= 1.5%, ปีที่ 3= 2.5%



$$1,000,000 = \frac{(1,000,000 \times 1\%)}{(1+IRR)^1} + \frac{(1,000,000 \times 1.5\%)}{(1+IRR)^2} + \frac{(1,000,000 \times 2.5\% + 1,000,000)}{(1+IRR)^3}$$

$$1,000,000 = \frac{10,000}{(1+IRR)^1} + \frac{15,000}{(1+IRR)^2} + \frac{(25,000 + 1,000,000)}{(1+IRR)^3}$$

IRR = 1.658%

ปีที่	Amortized Cost ต้นปี (a)	ผลตอบแทนจ่าย (b)=(a)*1.658% คิดตาม EIR	เงินสดจ่ายจริงในแต่ละ งวด (c) คิดตามอัตราในสัญญา	ยอดตัดจำหน่าย(d)=(b)- (c)	ยอดคงค้าง (e)=(a)+(d)
1	1,000,000	16,585	10,000	+6,585	1,006,585
2	1,006,585	16,694	15,000	+1,694	1,008,278
3	1,008,278	16,722	1,025,000	(1,008,278)	-

ตัวอย่าง สถาบันการเงิน รับฝากเงินจากประชาชน 1,000,000 บาท อายุ 3 ปี อัตราผลตอบแทนที่จะให้แก่

ประชาชนผู้ฝากเงินตามสัญญา ปีที่ 1 = 1% , ปีที่ 2= 1.5%, ปีที่ 3= 2.5%

ปีที่	รายการ	เดบิต	เครดิต
0	Dr. เงินสด / เงินฝากธนาคาร Cr. เงินฝากจากประชาชน	1,000,000	1,000,000
1	Dr. ดอกเบี้ยจ่าย Cr. เงินสด บัญชีปรับปรุงเงินฝากจากประชาชน	16,585	10,000 6,585
2	Dr. ดอกเบี้ยจ่าย Cr. เงินสด บัญชีปรับปรุงเงินฝากจากประชาชน	16,694	15,000 1,694
3	Dr. ดอกเบี้ยจ่าย เงินฝากจากประชาชน บัญชีปรับปรุงเงินฝากจากประชาชน Cr. เงินสด	16,722 1,000,000 8,278	1,025,000



แนวทางช่วยให้กิจการเตรียมความพร้อมในการถือปฏิบัติตาม TFRS 9 เพื่อให้สอดคล้องกับบริบทของประเทศไทย

การคำนวณ EIR

1 ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ รับรู้
อย่างง่ายตามวิธีเส้นตรง
ตลอดอายุที่คาดไว้
(Expected Life)

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR)



ค่าธรรมเนียมรับ/จ่ายที่ถือเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Origination fee/cost) กิจการสามารถรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ย โดยคำนวณจากการตัดจำหน่ายด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุที่คาดไว้ของเงินให้สินเชื่อได้หรือไม่ หากไม่มีผลต่างอย่างมีนัยสำคัญจากวิธี EIR



เนื่องจากไม่มีผลต่างอย่างมีนัยสำคัญ จึงถือเสมือนว่ากิจการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวด้วยวิธี EIR ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความสอดคล้องกัน เมื่อนำ EIR ไปคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ยอดสินเชื่อที่ใช้ในการคำนวณต้องไม่สุทธิด้วยค่าธรรมเนียมการรับรู้ เช่น Deferred front end fee เนื่องจาก EIR ดังกล่าวไม่รวมค่าธรรมเนียมรับ/จ่าย อย่างไรก็ตามกิจการมีหน้าที่ในการจัดทำเอกสารหลักฐานพิสูจน์ ความมีสาระสำคัญ ตัวอย่างเช่น การจัดทำในลักษณะของ Sensitivity เป็นต้น

2 EIR ปรับได้ตาม Reference
rate (เช่น MLR) หรือ
Expected Cashflow ที่
เปลี่ยนสำหรับลูกหนี้ปกติ

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยในกรณีกระแสเงินสดมีการเปลี่ยนแปลงจากที่ประมาณการไว้



กิจการสามารถรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตาม EIR ที่คำนวณขึ้นใหม่จากประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่ได้ปรับปรุงแล้ว (Current EIR) ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาเพื่อ รักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกหนี้ เช่น การลดอัตราดอกเบี้ยตามภาวะตลาด หรือสถานะลูกหนี้ โดยไม่ได้เกิดจากความเสียหายของลูกหนี้เพิ่มขึ้นได้หรือไม่



เนื่องจากไม่มีประเด็นในเรื่องความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นของลูกหนี้ ประกอบกับ EIR เดิมจะไม่สะท้อน ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตอีกต่อไปจากการลดอัตราดอกเบี้ย กิจการจึงอาจเลือก รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตาม EIR ที่คำนวณขึ้นใหม่ จากประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่ได้ปรับปรุงแล้ว ทั้งนี้ กิจการต้องให้ความสำคัญกับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดจากที่ประมาณไว้ที่อาจมีต่อการจัดชั้นหนี้ (Staging) และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)

Initial Recognition: กิจกรรมจะรับรู้ สินทรัพย์ทางการเงิน /หนี้สินทางการเงิน ในงบแสดงฐานะการเงิน

- ➔ เมื่อเข้าไปเป็นฝ่ายหนึ่งของคู่สัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน และหนี้สินทางการเงินนั้น
- ➔ รับรู้อนุพันธ์ เมื่อเข้าเป็นคู่สัญญา

เมื่อกิจการรับรู้ สินทรัพย์ทางการเงิน เป็นครั้งแรก

TFRS 9 ข้อ 3.1.1 กิจการต้อง

- จัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน ตาม
ข้อ 4.1.1 - 4.1.5 และ
- วัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินตาม
ข้อ 5.1.1 – 5.1.3

เมื่อกิจการรับรู้ หนี้สินทางการเงิน เป็นครั้งแรก

TFRS 9 ข้อ 3.1.1 กิจการต้อง

- จัดประเภทหนี้สินทางการเงิน ตาม
ข้อ 4.2.1 - 4.2.2 และ
- วัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินตาม ข้อ 5.1.1

- * การทำธุรกรรมยืมหรือให้ยืมหลักทรัพย์และการขายชอร์ต
- * การทำธุรกรรมการซื้อคืนหลักทรัพย์
- * การแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation)
- * การซื้อคืนตราสารหนี้ที่กิจการออกก่อนกำหนด

การบันทึกบัญชี ณ Trade Date / Settlement Date

การซื้อหรือการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติ ต้องรับรู้รายการหรือตัดรายการ โดยใช้การบัญชีวันซื้อขาย หรือ การบัญชีวันชำระตามความเหมาะสม TFRS 9 ข้อ 3.

Trade Date

วันที่กิจการ**มีข้อผูกมัด**ที่จะซื้อหรือขายสินทรัพย์

วิธีการบัญชี ณ วันที่ทำรายการจะเกี่ยวข้องกับ

- (1) การรับรู้สินทรัพย์ที่จะได้รับและหนี้สินที่จะต้องจ่าย**ในวันที่ทำรายการ**
- (2) การตัดรายการสินทรัพย์ที่ถูกขาย รับรู้กำไรหรือขาดทุนใดๆ จากการขาย และรับรู้ลูกหนี้จากการจ่ายชำระจากผู้ซื้อ**ในวันที่ทำรายการ**

Settlement Date

วันที่สินทรัพย์**ถูกส่งมอบ**แก่หรือส่งมอบโดยกิจการ

วิธีการบัญชี ณ วันที่มีการจ่ายชำระจะเกี่ยวข้องกับ

- (1) การรับรู้สินทรัพย์ในวันที่กิจการได้รับสินทรัพย์
- (2) การตัดรายการสินทรัพย์และรับรู้กำไรหรือขาดทุนใดๆ จากการขาย ในวันที่กิจการได้ส่งมอบสินทรัพย์

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี (Derecognition)



การโอนสินทรัพย์ที่ ไม่ เข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชี

ผู้โอนสินทรัพย์

- ยังคงรับรู้สินทรัพย์ที่โอนในบัญชีต่อไป โดยจัดประเภทใหม่เป็นสินทรัพย์ที่นำไปเป็นหลักประกัน
- **รับรู้หนี้สินทางการเงิน**สำหรับสิ่งตอบแทนที่ได้รับ
- ทุกสิ้นรอบระยะเวลาการรายงาน กิจการต้องรับรู้รายได้ที่เกิดจากสินทรัพย์ที่โอน และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงิน
- หากผู้โอนผิदनัดชำระหนี้ ต้องตัดรายการสินทรัพย์ที่โอนออกจากบัญชี

ผู้รับโอนสินทรัพย์

- **ไม่รับรู้สินทรัพย์ที่รับโอนมาไว้ในบัญชี** โดยบันทึกหลักประกันไว้
- หาก**ผู้รับโอนขายสินทรัพย์**ที่รับโอนมาจะต้อง**บันทึกหนี้สิน**ที่จะต้องคืนหลักประกันแก่ผู้โอน
- หากผู้โอนผิदनัดชำระหนี้ ผู้รับโอนรับรู้สินทรัพย์ที่รับโอนมาในบัญชี

การตัดรายการ หนี้สินทางการเงิน ออกจากบัญชี

หนี้สินทางการเงินนั้น สิ้นสุดลง เช่น ปฏิบัติตามหรือยกเลิกภาระผูกพัน

ใช่

ตัดรายการหนี้สินออกจากบัญชี

ไม่ใช่

มีการแลกเปลี่ยนหนี้สิน โดยหนี้สินใหม่มีเงื่อนไขข้อตกลง
ที่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ

ใช่

ตัดรายการหนี้สินเดิม
ออกจากบัญชี
และรับรู้หนี้สินใหม่

ไม่ใช่

รับรู้หนี้สินในบัญชีต่อไป



ผลต่างรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

TFRS 9 ข้อ 3.3

IAS 39 Classification

- Rule-based
- Complex and difficult to apply
- Multiple impairment models
- Own credit gains and losses recognised in profit or loss for fair value option (FVO) liabilities
- Complicated reclassification rules



IFRS 9 Classification

- Principle-based
- Classification based on business model and nature of cash flows
- One impairment model
- Own credit gains and losses presented in OCI for FVO liabilities
- Business model-driven reclassification

Source: Project Summary – IFRS July 24,2014

การจัดประเภท Classification

สินทรัพย์ทางการเงิน

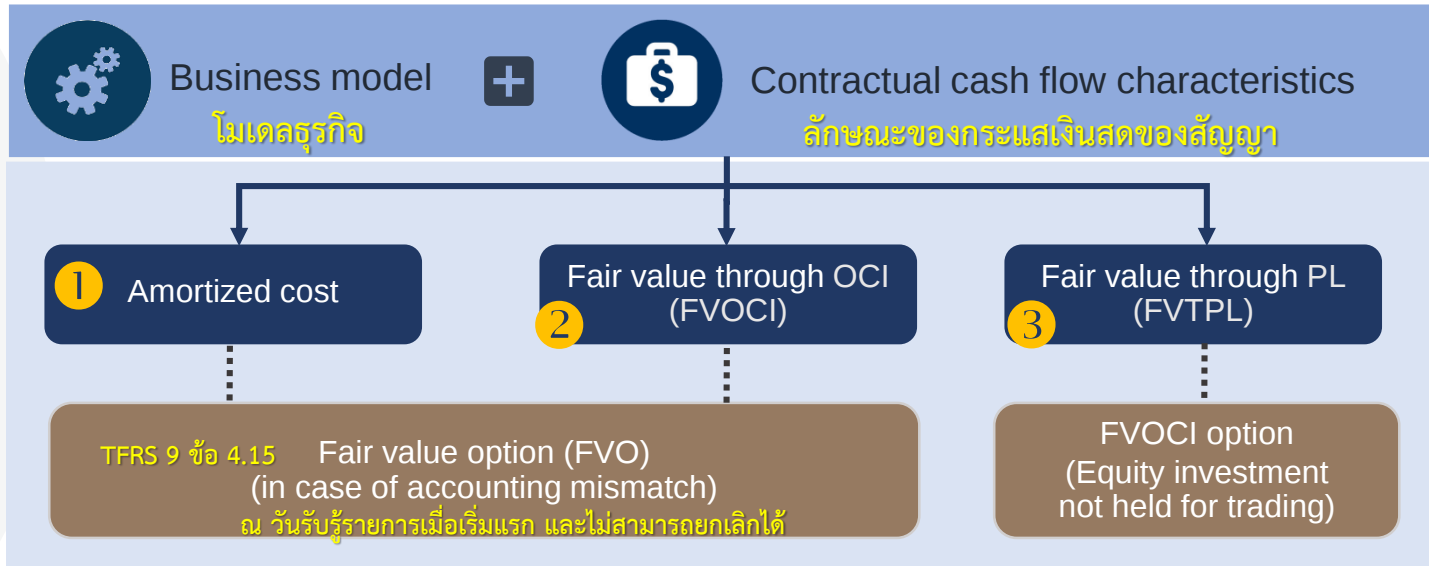
Financial Assets

หนี้สินทางการเงิน

Financial Liabilities

IFRS 9 ข้อ 4.1

สินทรัพย์
ทางการเงิน



IFRS 9 ข้อ 4.2

หนี้สิน
ทางการเงิน



สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ใช้วิธี Amortized Cost

สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธี **ราคาทุนตัดจำหน่าย** ต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไข **ทั้ง 2 ข้อ** ต่อไปนี้

1. Business Model Test

มี Business model ที่กิจการใช้ในการบริหาร
สินทรัพย์ทางการเงินโดย**มีวัตถุประสงค์ที่ถือไว้
เพื่อรับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินนั้น**
(“Business model whose objective is to hold
instruments to collect contractual cash flow”)

- Not an instrument-by-instrument approach
(could be determined at portfolio level)

TFRS 9 ข้อ 4.1.2.1

TFRS 9 ข้อ ข4.1.1 – ข4.1.2

2. Characteristics Test

SPPI
Test

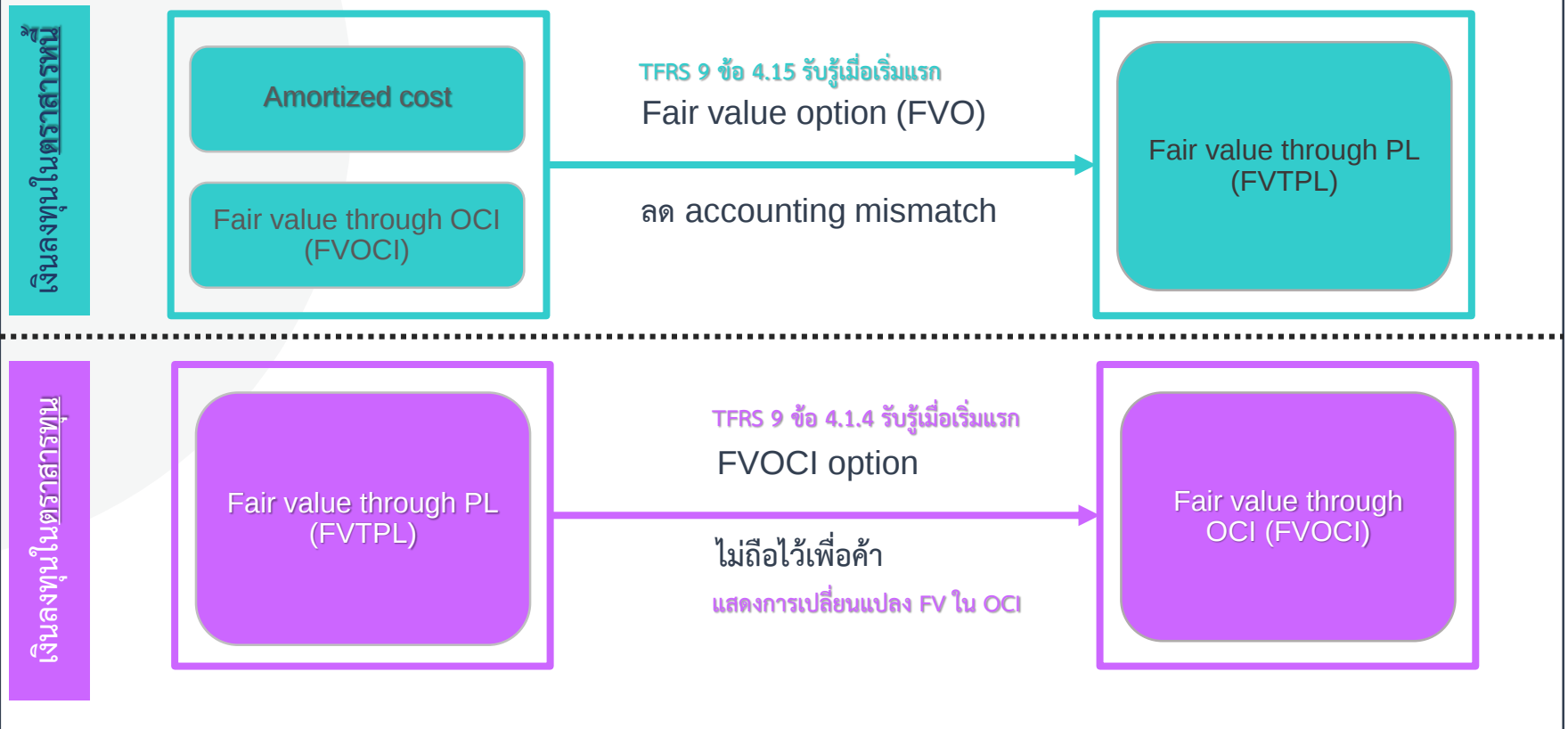
ลักษณะของกระแสเงินสด จะเป็นการ**รับเงินต้น
และดอกเบี้ย**ที่คำนวณจากเงินต้นคงเหลือ
“Cash flows that are **solely payments of
principal and interest** on the principal
outstanding”

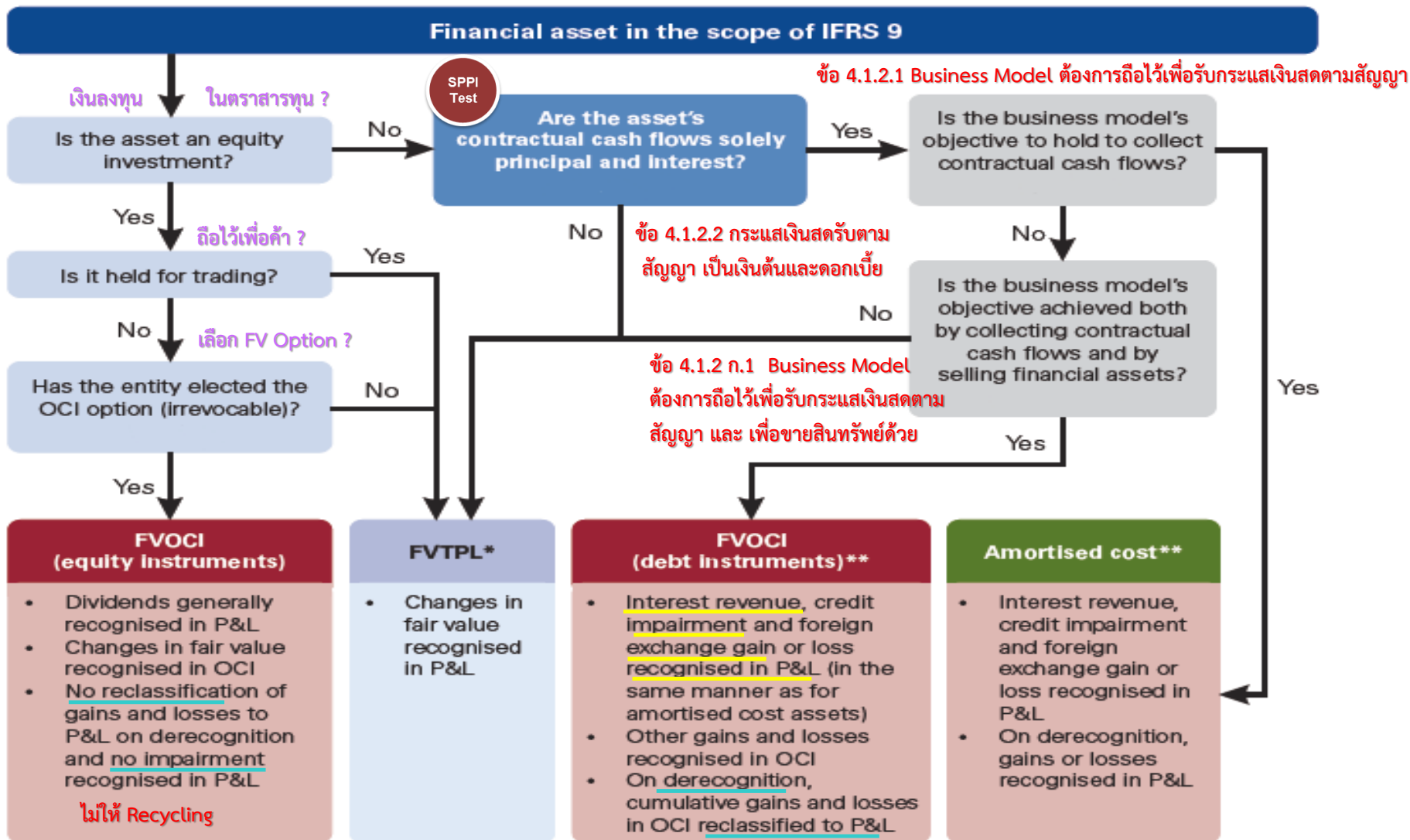
- Interest is consideration for the time value of money and the credit risk
- Not have the characteristics of interest e.g. option, forward, and swap contracts

TFRS 9 ข้อ 4.1.2.2 และ ข4.1.7

Options สำหรับการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กิจการสามารถเลือกจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินได้ดังนี้





* Certain credit exposures can also be designated as at FVTPL if a credit derivative that is measured at FVTPL is used to manage the credit risk of all, or a part, of the exposure.

** Subject to an entity's irrevocable option to designate such a financial asset as at FVTPL on initial recognition if, and only if, such designation eliminates or significantly reduces a measurement or recognition inconsistency.

TFRS 9 ข้อ 4.2

หนี้สิน
ทางการเงิน

1 Amortized cost

2 Fair value through PL (FVTPL)
หนี้สินอนุพันธ์ (ข้อ 4.2.1.1) + หนี้สินทางการเงินที่เกิดจากการ
โอนสินทรัพย์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขตัดรายการ (ข้อ 4.2.1.2) + หนี้สิน
ทางการเงินที่เลือก Fair Value Option (ข้อ 4.2.2)

หนี้สินทางการเงินวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
ที่เข้าเงื่อนไขอย่างใดอย่างหนึ่ง (คำนิยาม : ภาคผนวก)

- *Held for trading* includes all *derivatives* unless a hedging instrument.

- *Fair value option* on initial recognition ณ วันที่รับรู้เริ่มแรก กิจการเลือกที่จะ
วัดหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อเข้าเงื่อนไขที่ กำหนดใน TFRS 9
ข้อ 4.2.2

หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

TFRS 9 ข้อ 4.2.2

ณ วันรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก : กิจการอาจเลือก (ไม่สามารถยกเลิกได้) ให้หนี้สินทางการเงิน วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน – ส่งผลให้ข้อมูลเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจมากขึ้น เนื่องจาก

ช่วยขจัด/ลดความไม่สอดคล้องในการวัดมูลค่า/ การรับรู้รายการ อย่างมีนัยสำคัญ
“an accounting mismatch” ข้อ 4.2.2.1

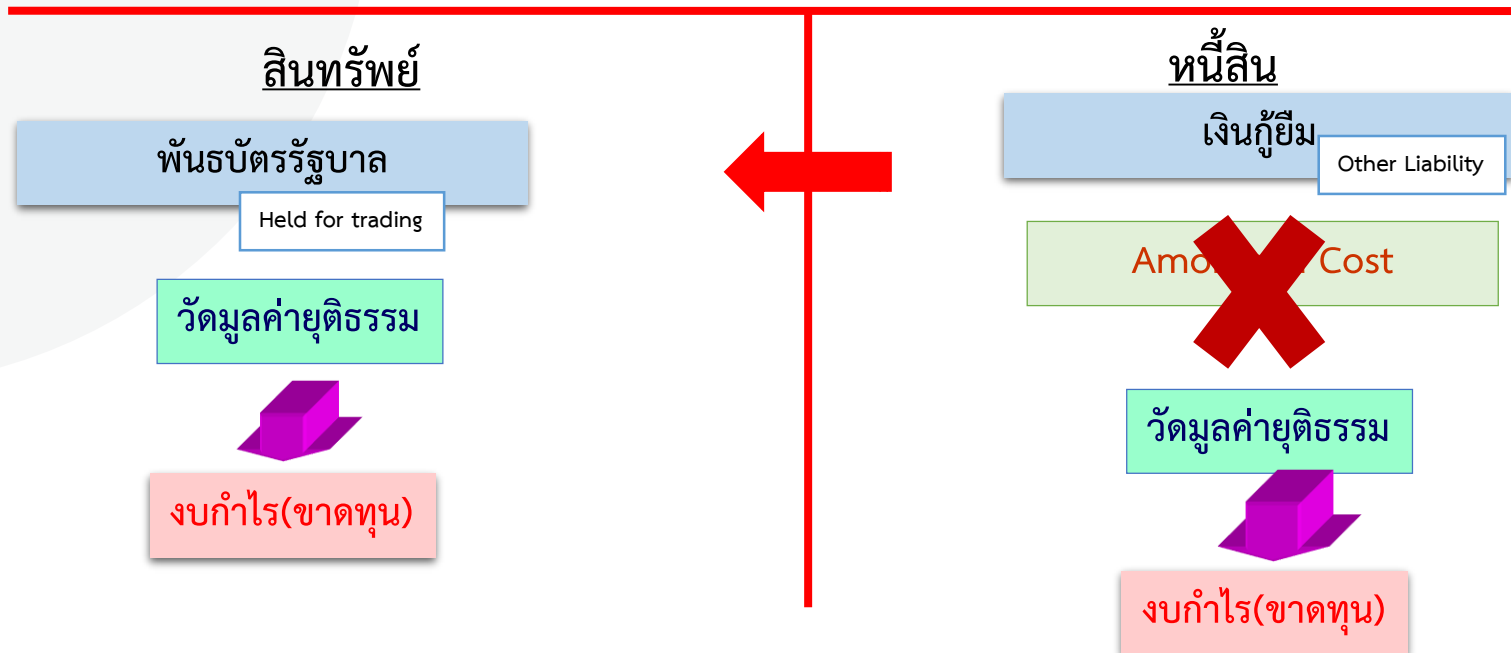
หรือ

กลุ่มของหนี้สินทางการเงิน หรือ สินทรัพย์ทางการเงิน และหนี้สินทางการเงินที่การบริหารและประเมินผลการดำเนินงานด้วยเกณฑ์ มูลค่ายุติธรรม -- > สอดคล้องกับกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง หรือกลยุทธ์การลงทุนที่จัดทำขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร -- > ข้อมูลดังกล่าวได้นำเสนอเป็นการภายในต่อผู้บริหารสำคัญของกิจการ (คณะกรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร) ข้อ 4.2.2.2

On balance sheet hedging การ Match position ของรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่อย่างบ
แสดงฐานะการเงิน เช่น เงินให้สินเชื่อสกุลดอลลาร์ กับ เงินกู้ยืมในสกุลดอลลาร์

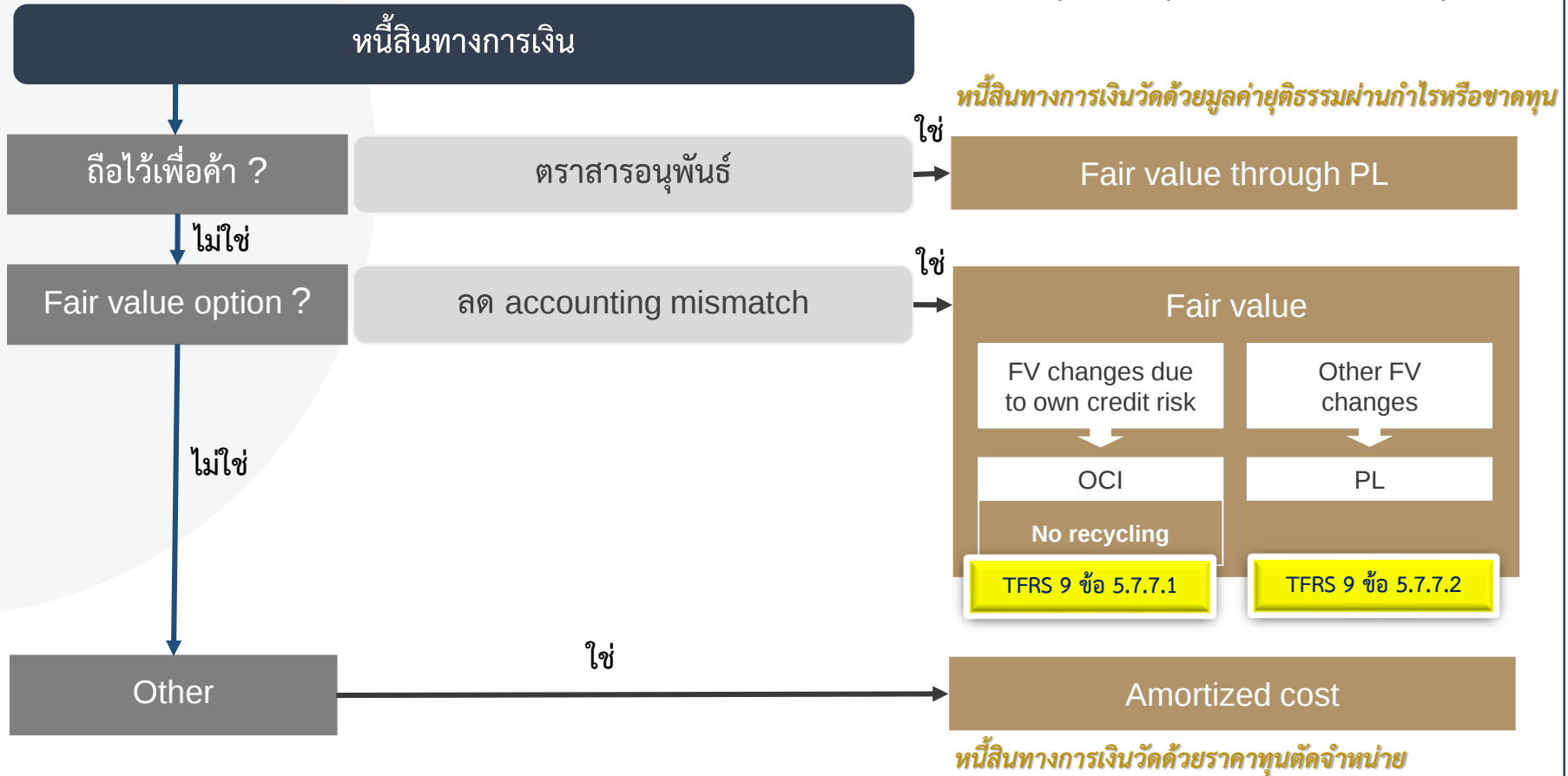


Hedging with Derivatives เช่น การป้องกันความเสี่ยงด้วยสัญญาล่วงหน้าที่มีต้นทุนต่ำ



รับรู้เมื่อเริ่มแรก (Initial recognition) ด้วยมูลค่ายุติธรรมตาม TFRS 13

การวัดมูลค่าภายหลัง
(Subsequent measurement)



TFRS 9 ข้อ 4.4.1

สินทรัพย์
ทางการเงิน



กิจการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทได้ก็ต่อเมื่อ **เปลี่ยนแปลง Business Model**



Management

มีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอกและภายใน
ซึ่งมีความสำคัญต่อการดำเนินงานของกิจการ

แสดงต่อบุคคลภายนอก



เปลี่ยนแปลง business model

เปลี่ยนแปลงการจัดประเภท
สินทรัพย์ทางการเงิน

TFRS 9 ข้อ 4.4.2

หนี้สิน
ทางการเงิน

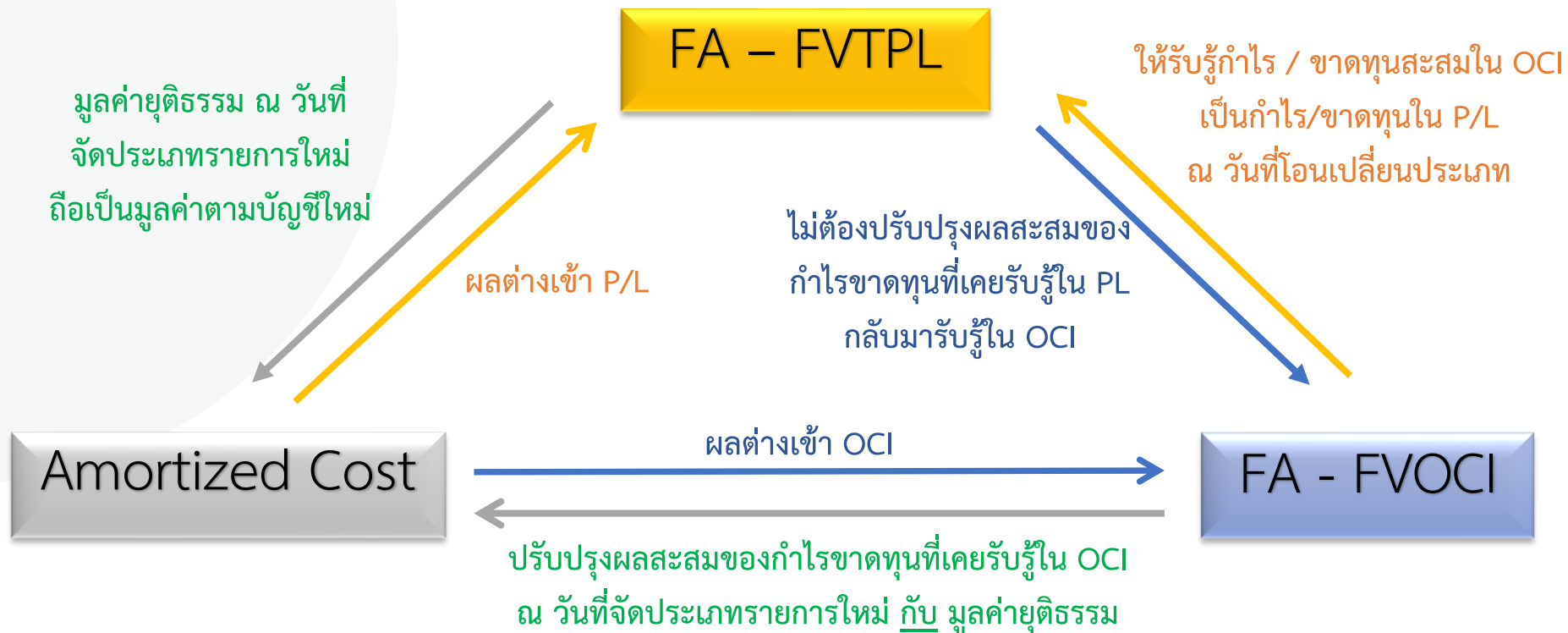


ไม่อนุญาตให้เปลี่ยนแปลงการจัดประเภท

การโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน

✚ **In Rare Circumstance** : กิจการเปลี่ยนการจัดประเภท สินทรัพย์ทางการเงิน
เมื่อเปลี่ยนแปลงของ **Business Model**

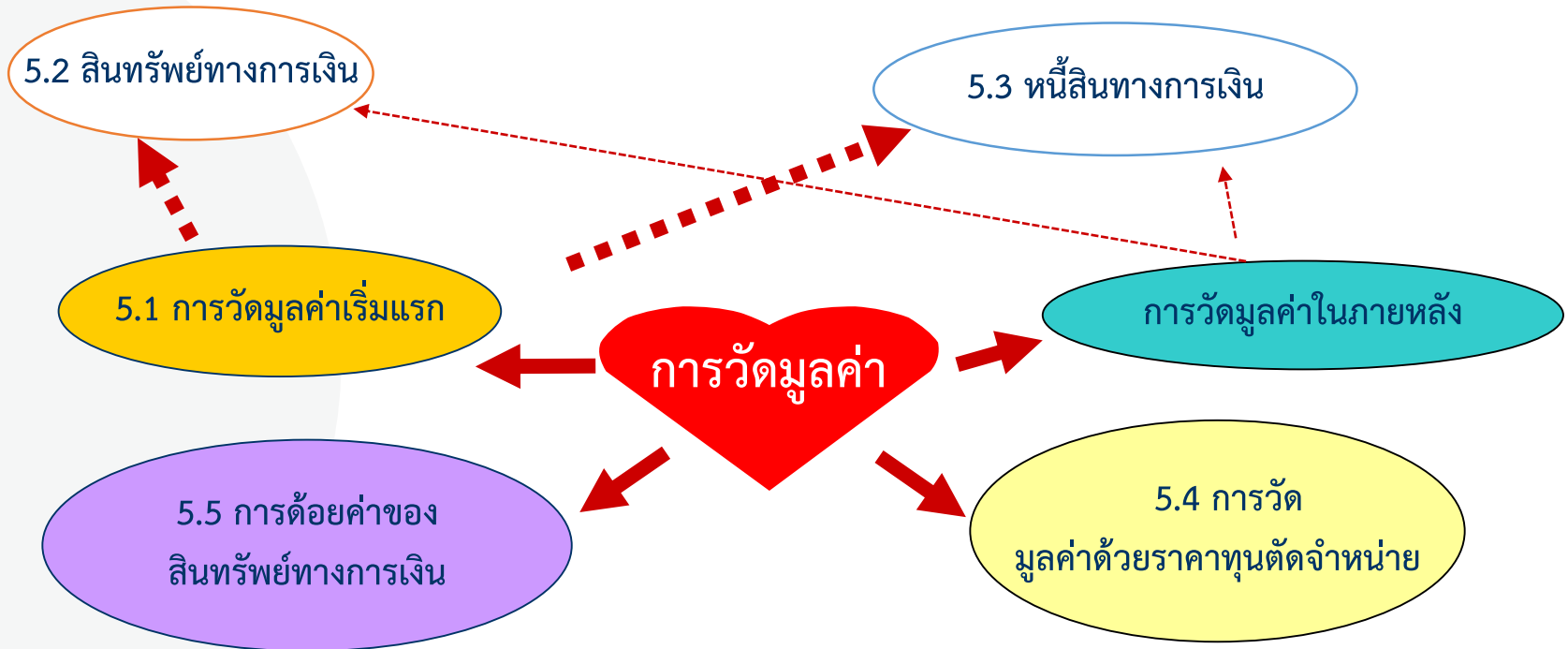
✚ **ให้ใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเป็นมูลค่าเริ่มแรก และรับรู้ผลต่าง**
ระหว่าง BV กับ FV ดังนี้



TFRS 9 ข้อ 5.6.1 – 5.6.7, ข5.6

การจัดเปลี่ยนประเภทใหม่ ของ สินทรัพย์ทางการเงิน

	Amortized cost	FVOCI	FVTPL
Amortized cost		- วัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่จัดประเภทรายการใหม่ - ผลต่างระหว่างราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมเข้า OCI - ไม่มีการปรับปรุง EIR และค่าเผื่อการด้อยค่า	- วัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่จัดประเภทรายการใหม่ - ผลต่างระหว่างราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมเข้า PL
FVOCI	- ปรับปรุงผลสะสมของกำไรขาดทุนที่เคยรับรู้ใน OCI ณ วันที่จัดประเภทรายการใหม่ กับมูลค่ายุติธรรม - ไม่มีการปรับปรุง EIR	- วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมต่อไป - ไม่ต้องปรับปรุงผลสะสมของกำไรขาดทุนที่เคยรับรู้ใน PL กลับมารับรู้ใน OCI - คำนวณ EIR และค่าเผื่อการด้อยค่า	- วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมต่อไป - โอนผลสะสมของกำไรขาดทุนที่เคยรับรู้ใน OCI ณ วันที่จัดประเภทรายการใหม่เข้า PL
FVTPL	- มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่จัดประเภทรายการใหม่ ถือเป็นมูลค่าตามบัญชีใหม่ - คำนวณ EIR และค่าเผื่อการด้อยค่า	- วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมต่อไป - ไม่ต้องปรับปรุงผลสะสมของกำไรขาดทุนที่เคยรับรู้ใน PL กลับมารับรู้ใน OCI - คำนวณ EIR และค่าเผื่อการด้อยค่า	



- การวัดมูลค่าเริ่มแรก
- การวัดมูลค่าภายหลัง
 - สินทรัพย์ทางการเงิน / หนี้สินทางการเงิน / ตราสารอนุพันธ์
- การด้อยค่าของเครื่องมือการเงิน

การวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน (Measurement)

รับรู้เมื่อเริ่มแรก (Initial recognition)	มูลค่ายุติธรรม (Fair value) ตาม TFRS 13			
	ต้นทุนการทำรายการ	ต้นทุนการทำรายการ	ต้นทุนการทำรายการ	ต้นทุนการทำรายการ
การวัดมูลค่าภายหลัง (Subsequent measurement)	Amortized cost	FVOCI (Debt instruments)	FVTPL	FVOCI (Equity instruments)
งบแสดงฐานะการเงิน	Amortized cost	Fair Value	Fair Value	Fair Value
กำไรขาดทุน (P&L)	EIR/ ค่าเพื่อการด้อยค่า/ ผลต่างอัตราแลกเปลี่ยน	EIR/ ค่าเพื่อการด้อยค่า/ ผลต่างอัตราแลกเปลี่ยน	กำไรขาดทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	เงินปันผล TFRS 9 ข้อ 5.7.6
กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (OCI)	--	กำไรขาดทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	--	กำไรขาดทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม
Recycling	--	Recycling TFRS 9 ข้อ 5.7.10	--	No Recycling

คำนิยาม

ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติ ระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า (exit price)

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมเป็น 3 ระดับ ดังนี้

ระดับความสำคัญ

Level 1

- ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่อง สำหรับสินทรัพย์ หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและกิจการ สามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า



Level 2

- ราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ข้อมูลอื่นที่สังเกตได้จากตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ย / implied volatilities / credit spread

Level 3

- ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ จากตลาด ซึ่งสะท้อนสมมติฐานของผู้มีส่วนร่วมในตลาดที่ใช้ในการกำหนดราคา

วัตถุประสงค์: เพื่อรับรู้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ของเครื่องมือทางการเงินทั้งหมด
ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

TFRS 9 ข้อ 5.5.4

- ไม่ว่าการประเมินเป็นรายสัญญาหรือเป็นรายกลุ่ม
- พิจารณาข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด รวมถึงข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต

TFRS 9 ข้อ 5.5.1

ขอบเขต

Financial assets ข้อ 5.5.1

Fair value through OCI

Amortized cost

Lease receivables

Trade receivables

Off-balance sheet items ข้อ 5.5.6

Irrevocable loan commitments

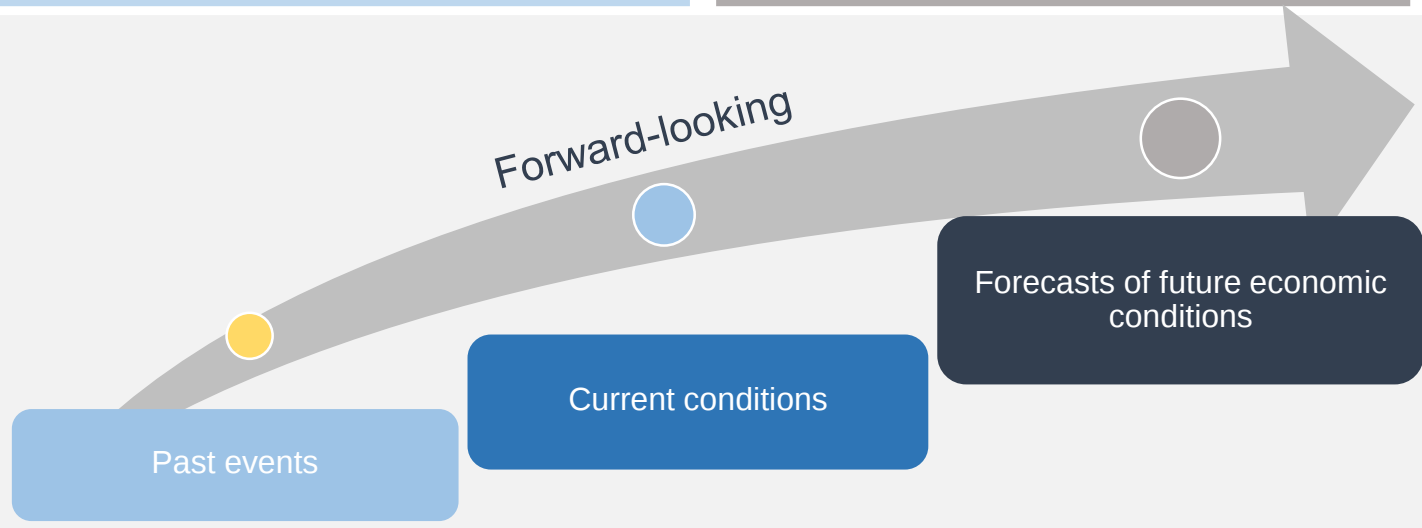
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ไม่สามารถยกเลิกได้

Irrevocable financial guarantee contracts

สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ไม่สามารถยกเลิกได้

TFRS 9 ข้อ 5.5.4

Expected credit
loss model



การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

TFRS 9 ข้อ 5.5.1

The General 3 Stage Approach

Financial Asset at Amortized Cost

Financial Asset at FVOCI

Off-Balance Sheet items

Lease Receivables

Trade Receivable with significant
financing component

TFRS 9 ข้อ 5.5.15

The Simplified Approach

Trade Receivable

Lease Receivables
Receivable

วิธีอย่างง่าย : วัดมูลค่าเพื่อผลขาดทุน
เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ
เกิดขึ้น **ตลอดอายุ** เสมอ

TFRS 9 ข้อ 5.5.13-14

The Credit-Adjusted EIR Approach

Purchased or Originated Credit-
Impaired Financial Assets (POCI)

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า
ด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด

รับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุน : ด้วยผลสะสมของ
การเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุนด้านเครดิตที่
คาดว่าจะเกิดขึ้น **ตลอดอายุนับตั้งแต่การรับรู้
รายการเมื่อเริ่มแรก**

- ❖ บันทึกการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินทุกตัวที่ **ไม่ได้** บันทึกด้วยวิธี FVTPL
- ❖ **บันทึกการด้อยค่าเร็วขึ้น** จากการคำนวณค่าเผื่อ 12-month expected loss ตั้งแต่วันรับสินทรัพย์ทางการเงิน และ lifetime expected loss เมื่อ credit risk เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ
- ❖ ไม่ได้พิจารณาแค่เหตุการณ์ในอดีตและปัจจุบันเท่านั้น แต่ **คำนึงถึง forward looking ด้วย**
- ❖ ค่าการด้อยค่าที่รับรู้ข้างบกฯ ไรขาดทุน **จะเปลี่ยนแปลงขึ้นและลงมากขึ้น** เนื่องจากการย้ายกลุ่มจากการเปลี่ยนแปลง credit risk
- ❖ **ต้องใช้ Judgement ในการพิจารณา factors** ที่จะกำหนดการด้อยค่ามากขึ้น ซึ่งยากต่อการเปรียบเทียบกับกิจการอื่นๆ



แนวทางช่วยให้กิจการเตรียมความพร้อมในการถือปฏิบัติตาม TFRS 9 เพื่อให้สอดคล้องกับบริบทของประเทศไทย

การจัดชั้นเพื่อคำนวณ
การกันสำรอง

3

การจัดชั้น POCI ที่ต้องคิด
Expected Loss **ตลอดอายุสัญญา**
จะกำหนดให้เฉพาะการซื้อหนี้ที่มี
ปัญหาเท่านั้นใช่หรือไม่

3

การจัดชั้นหนี้ (Staging) : ลูกหนี้ POCI

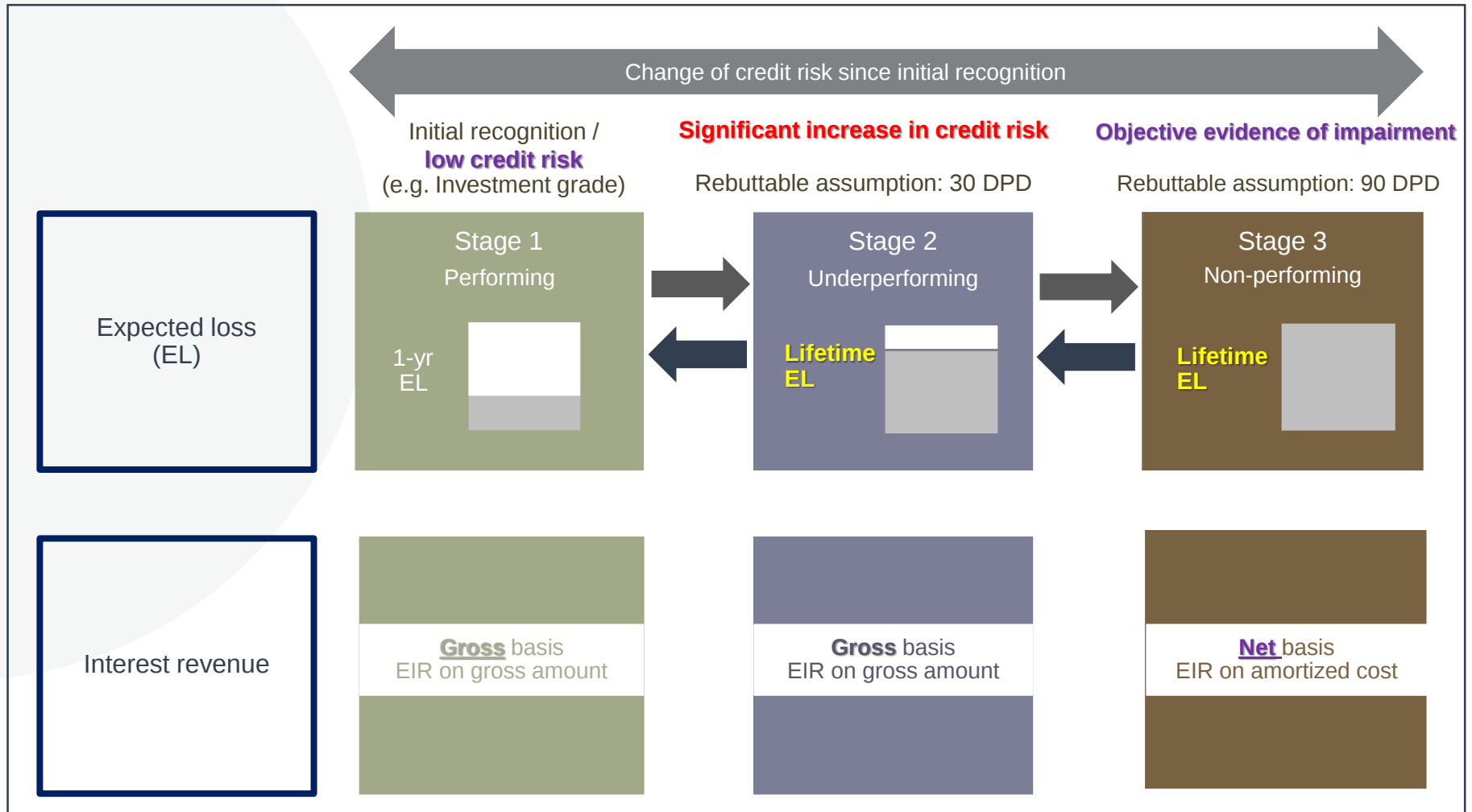


การจัดชั้นหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกหรือเมื่อเกิดรายการ¹ (POCI) ลูกหนี้ POCI เกิดจากการซื้อหนี้ที่มีปัญหาเท่านั้นใช่หรือไม่

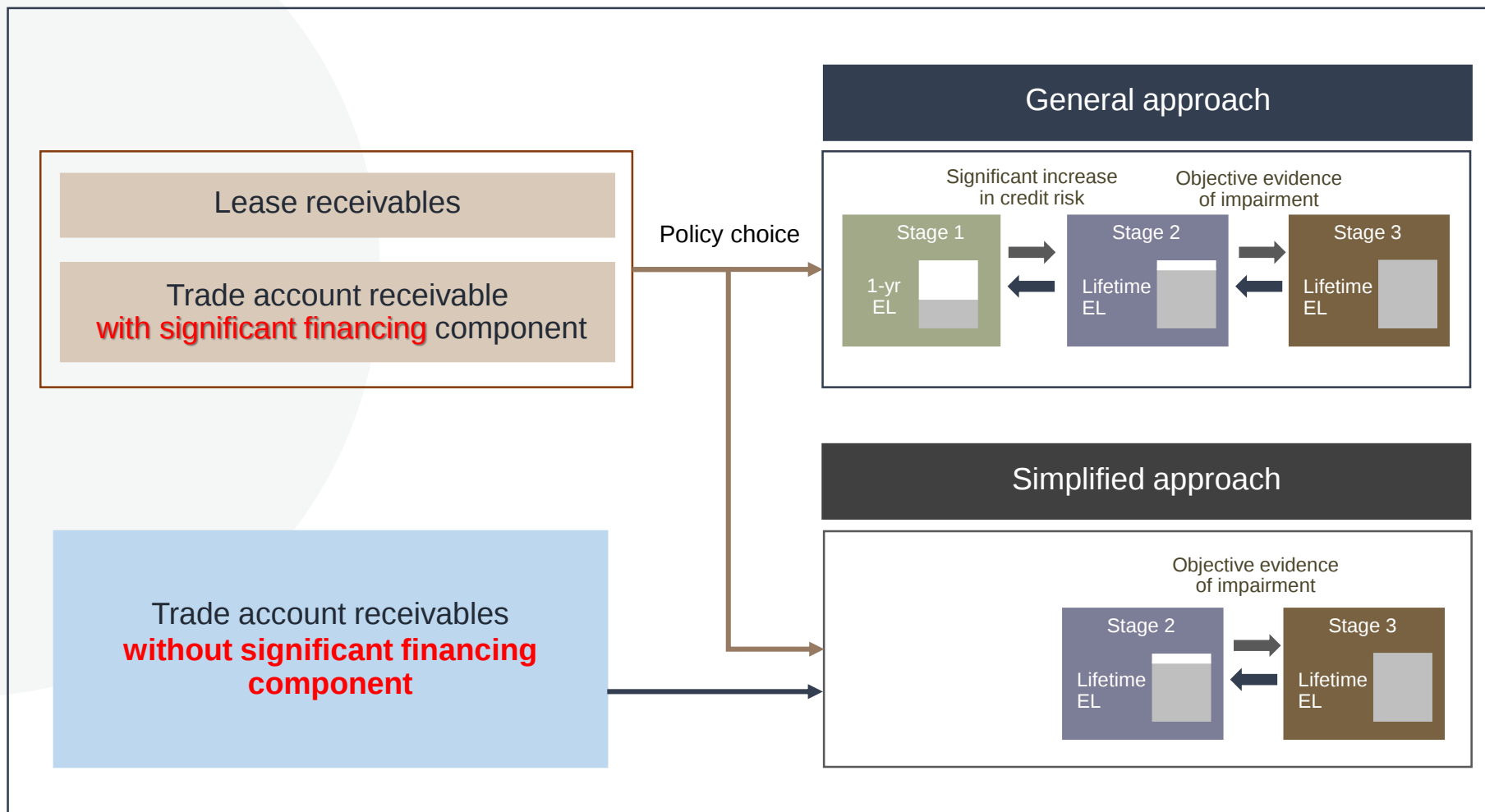


ลูกหนี้ POCI อาจเกิดได้จาก (1) การซื้อหนี้ที่มีปัญหา และ (2) การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขอย่างมีนัยสำคัญของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (Substantial Modification of a Distressed Asset) อย่างไรก็ดี โดยบริบทของประเทศไทยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญา (หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้) มีลักษณะค่อยเป็นค่อยไป % Haircut ไม่สูง จึงไม่เข้าลักษณะการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขอย่างมีนัยสำคัญ² ลูกหนี้ POCI ในประเทศไทยโดยส่วนใหญ่จึงมักเกิดจากกรณีการซื้อหนี้ที่มีปัญหาดังตัวอย่างเช่น บริษัทบริหารสินทรัพย์ (AMC) รับซื้อหนี้ที่มีปัญหามาบริหาร เป็นต้น

Expected Credit Loss (ECL) : General Approach



TFRS 9 ข้อ 5.5.3 – 5.5.7



TFRS 9 ข้อ 5.5.15

Expected Credit Loss Model

IFRS 9

Impairment

Was the asset **impaired** at initial recognition?

YES

Recognize changes in LIFETIME expected credit loss

NO

Is the assets a trade receivable with a significant financing component or lease receivable for which lifetime expected credit loss measurement has been elected ?

YES

Recognize in LIFETIME expected credit loss

NO

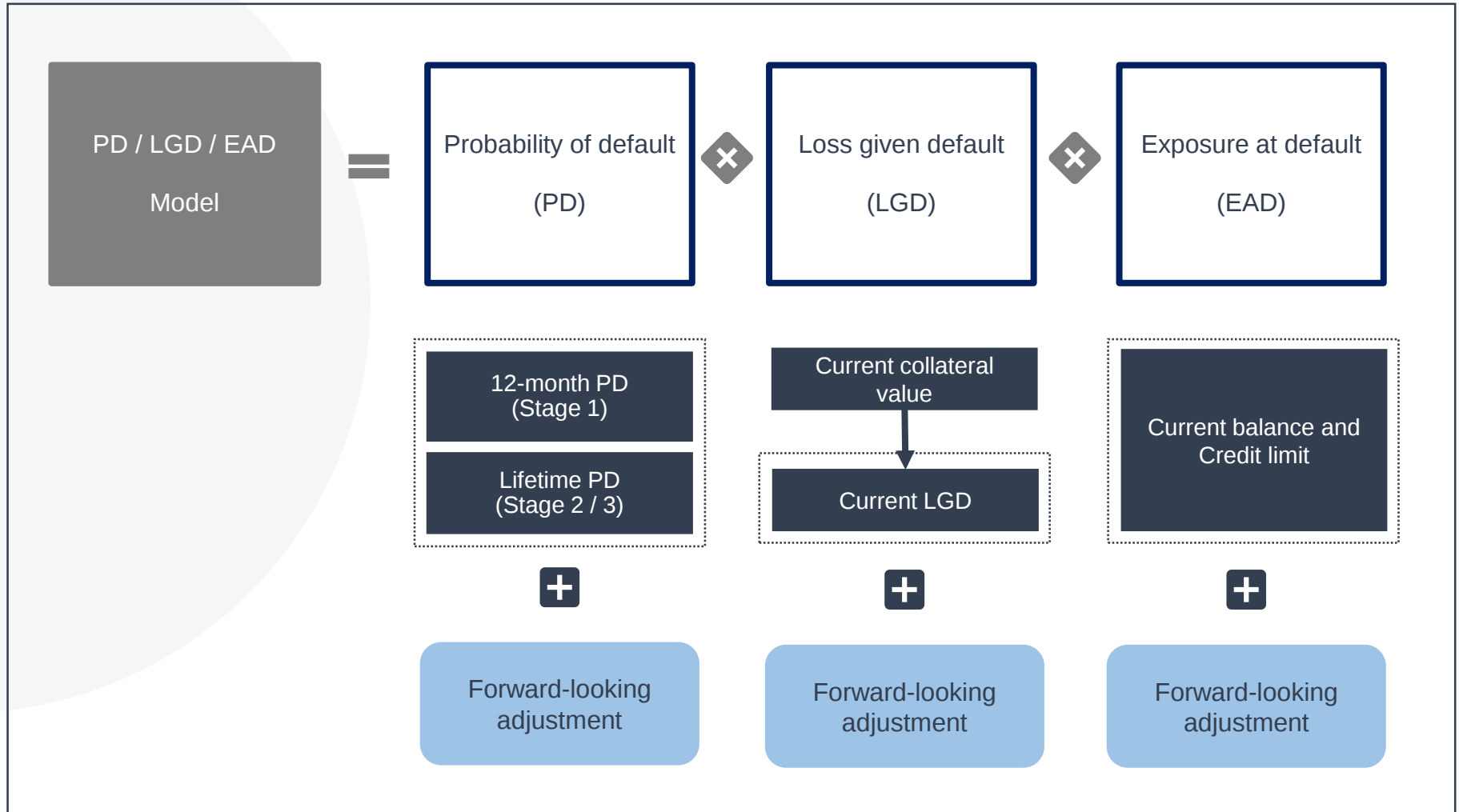
significant deterioration
of credit risk since recognition?

YES

YES

Recognize 12-MONTH expected credit loss

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน Expected Credit Loss (ECL)



Expected credit loss calculation (Collective Approach)

IFRS 9

Impairment

1. Homogeneous Credit Risk on Loan

- Loan objective
- Assets by aging
- Term loan

2. Historical Loss Data Calculation

$$\text{Provision} = \text{PD} \times \text{LGD} \times \text{EAD}$$

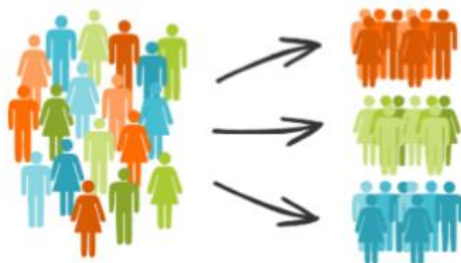
PD : Probability of Default

LGD : Loss Given Default

EAD : Exposure at Default

3. External information and repayment ability adjustment

- Risk Management Policy
- Change in regulations and bank operations
- Internal and External Economics
- Other factors that affected to repayment ability



TFRS 9 ข้อ ข5.5.1, ข5.5.5

Example - Transfer criteria: Significant increase in credit risk

TFRS 9 ข้อ ๗5.5.52

External factors

Macroeconomics

Significant changes in external market indicators
e.g. borrower's bond price

Significant changes in external credit rating

Significant changes in business / financial / economic conditions

e.g.
• Interest rate
• Unemployment rate

TFRS 9 ข้อ ๗5.5.51

Internal factors

Entity / Borrowers

Significant changes in internal price indicators

Significant changes in behaviour (payment status)

Internal credit rating downgrade

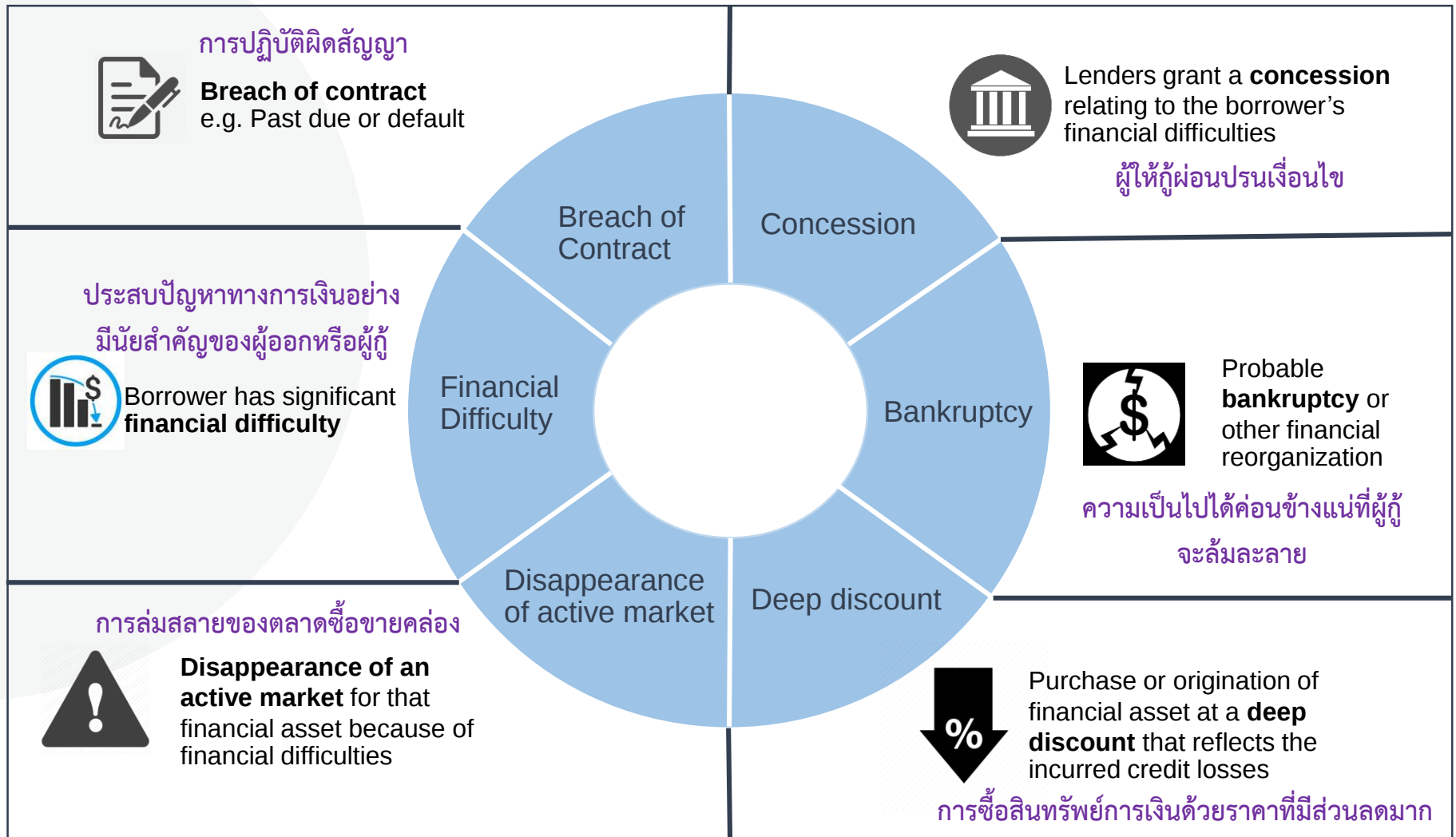
Adverse changes in regulatory, economic and technology environment

Significant changes in credit risk on other financial instruments

Significant changes in operating results

หลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิต (Objective evidence of impairment)

TFRS 9 ภาคผนวก ก คำนิยาม



TFRS 9 ภาคผนวก ก คำนิยาม

กิจการต้องวัด ECL โดยวิธีที่สะท้อนถึงเรื่อง ดังต่อไปนี้

การคำนวณ Expected Credit Loss (ECL)

TFRS 9 ข้อ 5.5.17

1 จำนวนเงินที่คำนึงถึง **ความน่าจะเป็น**ถ่วงน้ำหนัก และปราศจากอคติ

2 มูลค่าเงินตามเวลา

TFRS 9 ข้อ 5.5.44

ECL ต้องถูกคิดลดจนถึงวันที่รายงาน โดยใช้ EIR

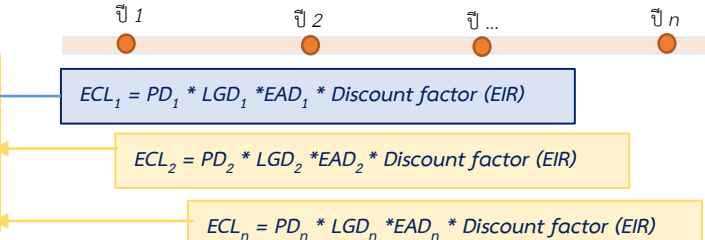
3 ข้อมูลสนับสนุนและสมเหตุสมผล **โดยไม่ใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป** ณ วันที่รายงานเกี่ยวกับ

- * เหตุการณ์ในอดีต (Past Events) +
- * สภาพการณ์ปัจจุบัน (Current conditions) +
- * การพยากรณ์ภาวะเศรษฐกิจในอนาคต (Forward-looking adjustment)

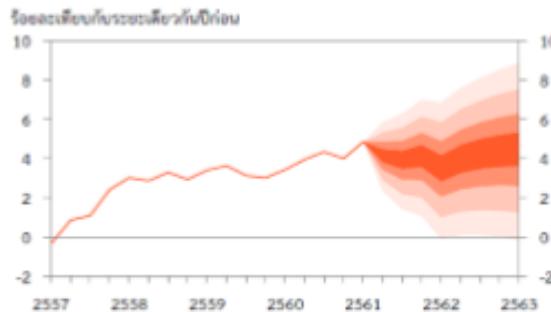
TFRS 9 ข้อ 5.5.18 + 5.5.42

- * สะท้อนความเป็นกลาง และถ่วงน้ำหนักด้วย ความน่าจะเป็น ซึ่งได้จากการประเมินค่าของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้
- * ไม่จำเป็นต้องระบุสถานการณ์ที่เป็นไปได้ทุกสถานการณ์ / อาจไม่จำเป็นต้องวิเคราะห์ซับซ้อน
- * ไม่จำเป็นต้องมีการจำลองสถานการณ์ที่มากเกินไป
- * สะท้อนผลลัพธ์อย่างน้อย 2 ผลลัพธ์

ECL 1 ปี
ECL ตลอดอายุสัญญา

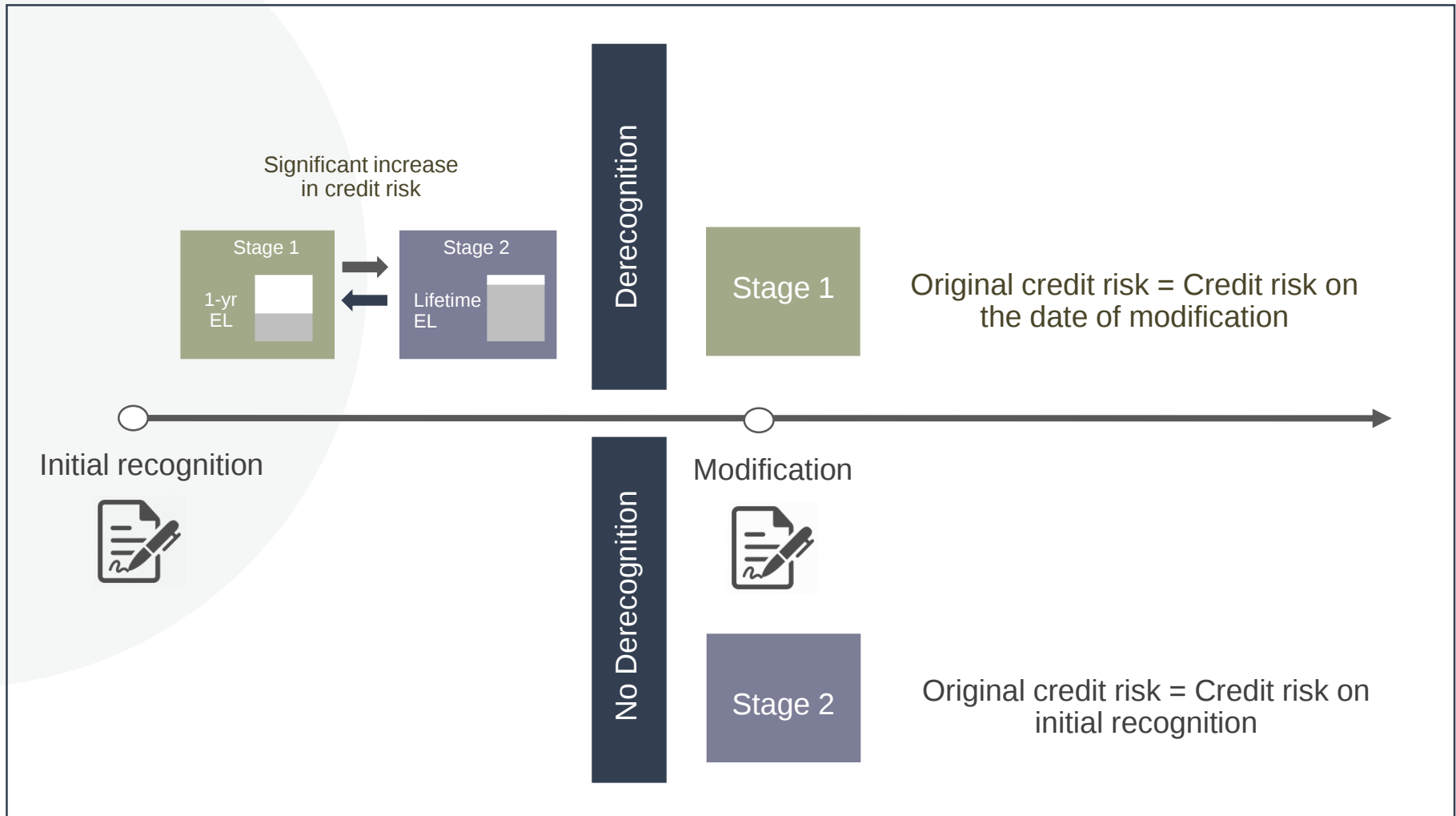


1. กำหนด Scenarios + Probability
2. คำนวณ ECL ในแต่ละ Scenario (PD*LGD*EAD)
3. คำนวณค่า Probability weighted ECL



Scenario	Probability	ECL	Weighted ECL
Upturn	10%	30	(0.1*30) + (0.75*50) + (0.15*100) = 55.5
Base	75%	50	
Downturn	15%	100	

Assessment of significant increase in credit risk: Modified financial assets



TFRS 9 ข้อ ๗5.5.25 – ๗5.5.27



แนวทางช่วยให้กิจการเตรียมความพร้อมในการถือปฏิบัติตาม TFRS 9 เพื่อให้สอดคล้องกับบริบทของประเทศไทย

การจัดชั้นเพื่อคำนวณ
การกันสำรอง

4

การจัดชั้นหนี้ (Staging) : การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญา
ที่เข้าข่ายการตัดรายการ (Modification with de-recognition)



การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาที่เข้าข่าย
การตัดรายการ (Modification with
de-recognition) ในบริบทของประเทศไทย
หากเข้าเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้ กิจการ
สามารถตัดลูกหนี้เดิม และรับรู้ลูกหนี้ใหม่โดย
จัดชั้นลูกหนี้เป็น Stage 1 ได้หรือไม่

1. มีส่วนสูญเสียมากกว่าหรือเท่ากับ 20%
และมีการพิสูจน์ว่าลูกหนี้มีความสามารถ
ในการจ่ายชำระหนี้ (Proof of ability
to pay)
2. มีการตกลงทำสัญญาประนีประนอม
ยอมความและศาลเห็นชอบแล้ว และมี
การพิสูจน์ว่าลูกหนี้มีความสามารถในการ
จ่ายชำระหนี้ (Proof of ability to pay)

4



เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาที่เข้าข่าย
การตัดรายการ กิจการต้องรับรู้รายการเป็นลูกหนี้
ตามเงื่อนไขใหม่ โดย (1) รับรู้เป็นลูกหนี้ Stage 1
หากไม่เข้าเงื่อนไขที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต
เมื่อเริ่มแรก หรือ (2) รับรู้เป็น POCI หากเข้า
เงื่อนไขที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรก
ดังนั้นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญา (หรือ
การปรับปรุงโครงสร้างหนี้) ที่มีส่วนสูญเสีย $\geq 20\%$
หรือมีการตกลงทำสัญญาประนีประนอม
ยอมความและศาลเห็นชอบแล้ว โดยลูกหนี้
มีความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ตามเงื่อนไขใหม่
ซึ่งได้สะท้อนให้เห็นถึงสถานะของลูกหนี้ที่
ไม่เข้าข่ายหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรก
กิจการจึงสามารถจัดชั้นลูกหนี้เป็น Stage 1 ได้



แนวทางช่วยให้กิจการเตรียมความพร้อมในการถือปฏิบัติตาม TFRS 9 เพื่อให้สอดคล้องกับบริบทของประเทศไทย

การจัดชั้นเพื่อคำนวณ
การกันสำรอง

ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ปรับชั้นดีขึ้นได้เมื่อชำระหนี้ติดต่อกันได้ 3 เดือน/งวด หรือ
ปรับเป็น Stage 1 ได้เมื่อติดตามการปฏิบัติตามสัญญาได้ครบ 1 ปี

5

การจัดชั้นหนี้ (Staging) : การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาที่ไม่เข้าข่ายการตัดรายการ (Modification without de-recognition)



5.1

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาที่ไม่เข้าข่ายการตัดรายการ (Modification without de-recognition) เมื่อลูกหนี้ชำระเงินตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระหนี้แล้ว แต่ระยะเวลาจะนานกว่า กิจการสามารถปรับการจัดชั้นให้ดีขึ้น ได้หรือไม่



5 5.1

การชำระหนี้ตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระหนี้แล้ว แต่ระยะเวลาจะนานกว่า ได้สะท้อนให้เห็นถึงสถานะของลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (significant increase in credit risk) กิจการจึงสามารถปรับการจัดชั้นให้ดีขึ้นได้ 1 ชั้น เช่น ปรับชั้นจาก Stage 2 เป็น Stage 1 เป็นต้น

อย่างไรก็ดี สำหรับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ Stage 3 การติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่เพิ่มเติมอีกอย่างน้อยเป็นระยะเวลา 9 เดือน โดยลูกหนี้ไม่มียอดค้างชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย เมื่อครบระยะเวลาดังกล่าว จะสร้างความเชื่อมั่นให้กิจการเห็นถึงสถานะของลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (significant increase in credit risk) กิจการจึงสามารถปรับการจัดชั้นลูกหนี้กลับไป Stage 1 ได้

ตัวอย่างการปรับการจัดชั้นของลูกหนี้ Stage 3 :

เมื่อลูกหนี้ทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ติดต่อกัน 3 เดือน กิจการสามารถปรับการจัดชั้นลูกหนี้จาก Stage 3 เป็น Stage 2 หลังจากนั้น กิจการจะติดตามการชำระหนี้ของลูกหนี้ต่ออีก 9 เดือน หากพบว่า ณ สิ้นเดือนที่ 9 นับแต่วันปรับการจัดชั้นจาก Stage 3 เป็น Stage 2 (หรือ ณ สิ้นเดือนที่ 12 นับแต่วันทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้) ลูกหนี้ไม่มียอดหนี้ค้างชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย จนกิจการมั่นใจได้ว่าลูกหนี้มีความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ กิจการสามารถปรับการจัดชั้นลูกหนี้กลับมาที่ Stage 1



แนวทางช่วยให้กิจการเตรียมความพร้อมในการถือปฏิบัติตาม TFRS 9 เพื่อให้สอดคล้องกับบริบทของประเทศไทย

การจัดชั้นเพื่อคำนวณ
การกันสำรอง

5



5.2

ภายหลังการติดตามการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามข้อ 5.1 หากหนี้ดังกล่าวกลับมาที่ Stage 1 กิจการสามารถอ้างอิงระดับการจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต (credit risk rating grade) ที่ได้ทำการประเมิน ณ วันที่หนี้ดังกล่าวกลับมาจัดชั้นที่ Stage 1 ในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (significant increase in credit risk) ได้หรือไม่

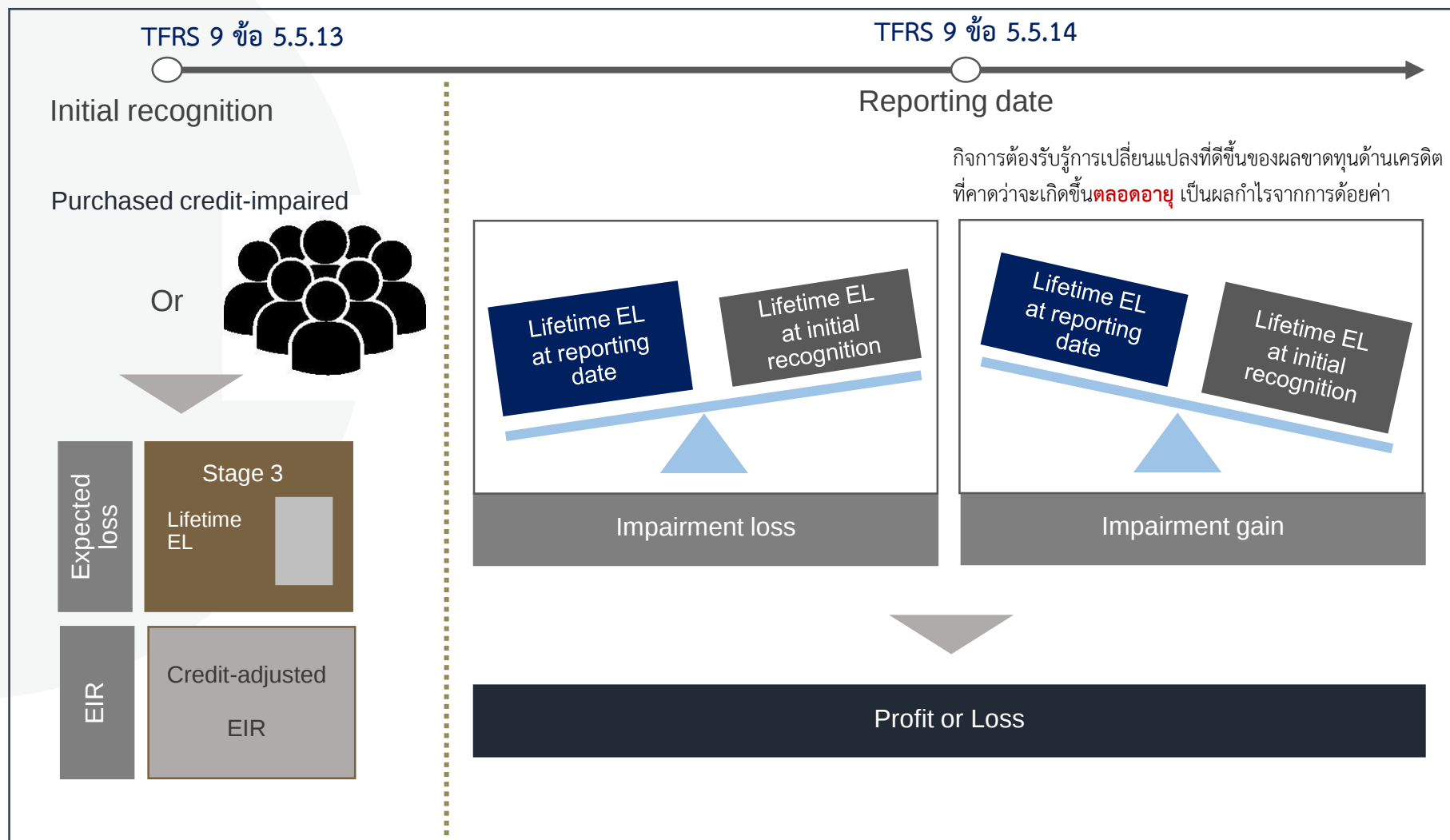


5

5.2

กิจการสามารถอ้างอิงระดับการจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต (credit risk rating grade) หรือค่า PD ที่ได้ทำการประเมิน ณ วันที่หนี้ดังกล่าวกลับมาจัดชั้นที่ Stage 1 ในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (significant increase in credit risk) ได้อย่างไรก็ดี กิจการต้องมีนโยบายในการประเมินความเสี่ยงและติดตามดูแลลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่กลับมาจัดชั้นใน Stage 1 ที่เข้มข้นกว่าลูกหนี้ใน Stage 1 โดยทั่วไป ตัวอย่างเช่น การมีเงินสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงที่สูงกว่าเนื่องจากโดยทั่วไปโอกาสในการผิดนัดชำระหนี้ (PD) ของลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่กลับมาจัดชั้นใน Stage 1 จะสูงกว่า PD ของลูกหนี้ใน Stage 1 ที่ไม่เคยทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

Expected credit loss model : Purchased or originated credit-impaired financial assets





แนวทางช่วยให้กิจการเตรียมความพร้อมในการถือปฏิบัติตาม TFRS 9 เพื่อให้สอดคล้องกับบริบทของประเทศไทย

ยอดภาระหนี้ + ระยะเวลา
ในการกันสำรอง

วงเงินตามสัญญาที่ยังไม่ได้ใช้ และสามารถยกเลิกได้โดยไม่มีเงื่อนไข **ไม่ต้อง**นำมาคำนวณการกันเงินสำรอง

การคำนวณพลาตูปด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) : ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ (loan commitment)



6.1

กรณีของเงินเบิกเกินบัญชี (overdraft) สินเชื่อ บัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคล กิจการสามารถคำนวณ ECL ในส่วนของวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ (unused line) โดยพิจารณาจากพฤติกรรมการเบิกใช้ที่ผ่านมาของลูกค้าได้หรือไม่



6.1

กิจการควรพิจารณาให้จากข้อมูลในอดีต ปัจจุบัน และอนาคต ในการคำนวณ ECL โดยพิจารณาจากพฤติกรรมการเบิกใช้และการคาดการณ์



6.2

กรณีสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน (working capital) ประเภทอื่น เช่น คำสัญญาใช้เงินสินเชื่อเพื่อการค้า (trade finance) วงเงินรับซื้อลดตัว กิจการสามารถคำนวณ ECL โดยไม่พิจารณาในส่วนของวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ (unused line) ได้หรือไม่ เนื่องจากลูกหนี้จำเป็นต้องแจ้งกิจการล่วงหน้าก่อนการใช้วงเงินในทุกกรณี ทำให้กิจการสามารถหยุดการใช้วงเงินของลูกค้าได้ หากลูกหนี้มีคุณภาพเสื่อมถอย หรือเข้าลักษณะ มี Early Warning Sign ขึ้นตามที่กำหนด



6.2

กิจการสามารถคำนวณ ECL โดยไม่ต้องพิจารณาในส่วนของวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ (unused line) หากกิจการสามารถหยุดการใช้วงเงินของลูกค้าได้ เนื่องจากลูกหนี้จำเป็นต้องแจ้งกิจการล่วงหน้าก่อนการใช้วงเงินในทุกกรณี



แนวทางช่วยให้กิจการเตรียมความพร้อมในการถือปฏิบัติตาม TFRS 9 เพื่อให้สอดคล้องกับบริบทของประเทศไทย

ยอดภาระหนี้ + ระยะเวลา
ในการกันสำรอง

Working Capital / OD / Revolving Loan ให้คิด Expected Loss ด้วยระยะเวลา 1 ปี

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) : อายุที่คาดไว้ (expected life)



อายุที่คาดไว้ (expected life) ของสินเชื่อ วงเงินหมุนเวียน (revolving) ที่ต้องคำนวณ ECL เช่น วงเงินเบิกเกินบัญชี สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน กิจการสามารถคำนวณ ECL โดยพิจารณา Lifetime 1 ปี ได้หรือไม่ เนื่องจากกิจการมีการทบทวนวงเงินหมุนเวียนประเภทดังกล่าวเป็นประจำทุกปี



กิจการสามารถคำนวณ ECL โดยพิจารณา Lifetime 1 ปีได้ หากกิจการมีการทบทวนวงเงินหมุนเวียนประเภทดังกล่าวเป็นประจำทุกปี อย่างไรก็ตาม ประเด็นนี้ไม่เกี่ยวข้องกับ การพิจารณา Rating ใหม่

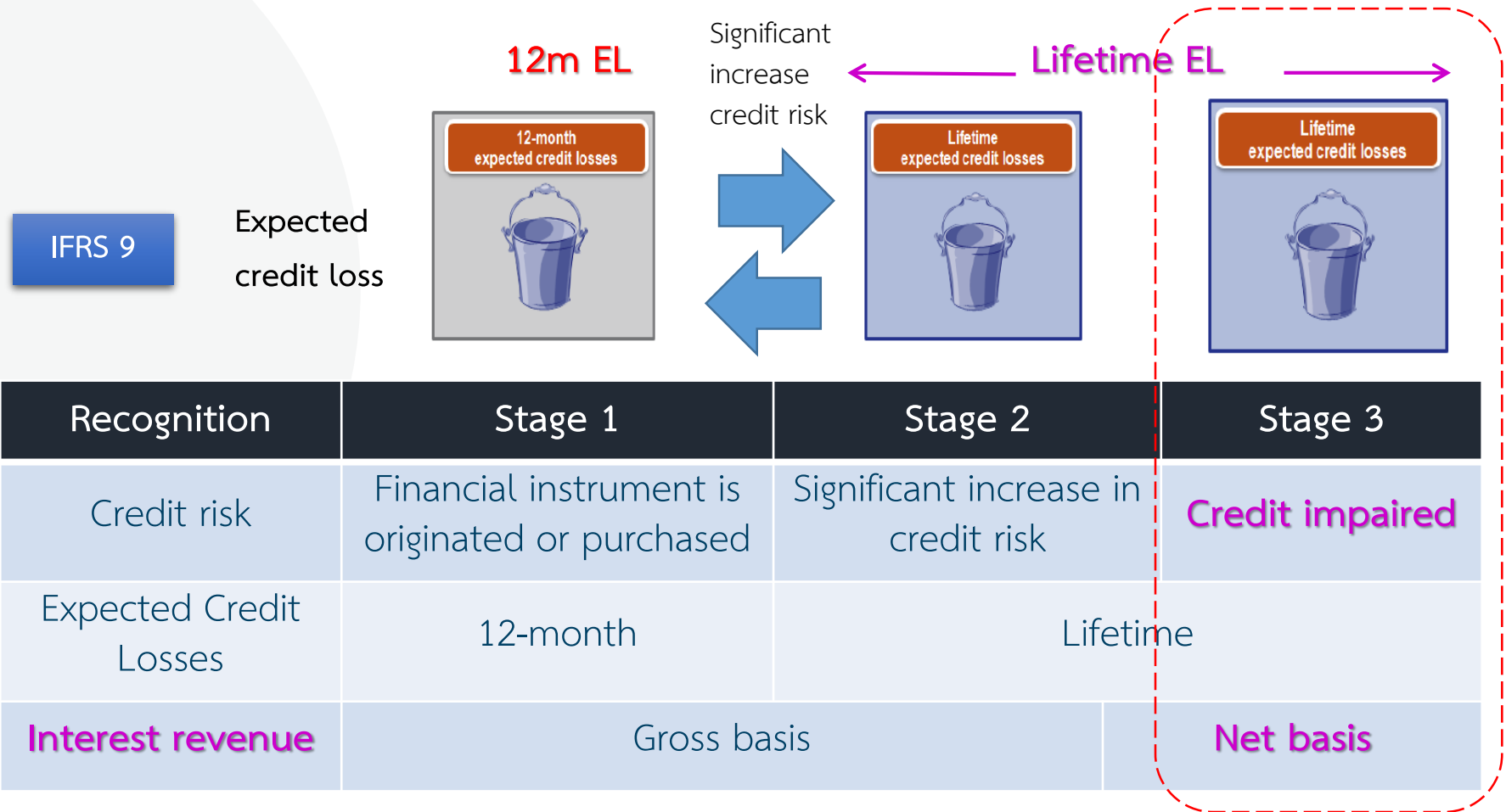


กิจการสามารถพิจารณากำหนดประเภทรายการที่เป็น สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ต้องนำมาคำนวณ ECL โดยนำเอาแนวทางการพิจารณา รายการนอกงบดุลที่เป็นสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่มีค่าแปลงสภาพ (CCF) ร้อยละ 100 ตาม ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต สำหรับธนาคารพาณิชย์โดยวิธี Standardized Approach มาใช้ได้หรือไม่ ทั้งนี้ ในส่วนของการประมาณการยอดหนี้ เพื่อคำนวณ ECL กิจการจะพิจารณาจากพฤติกรรมที่ผ่านมาของลูกค้า



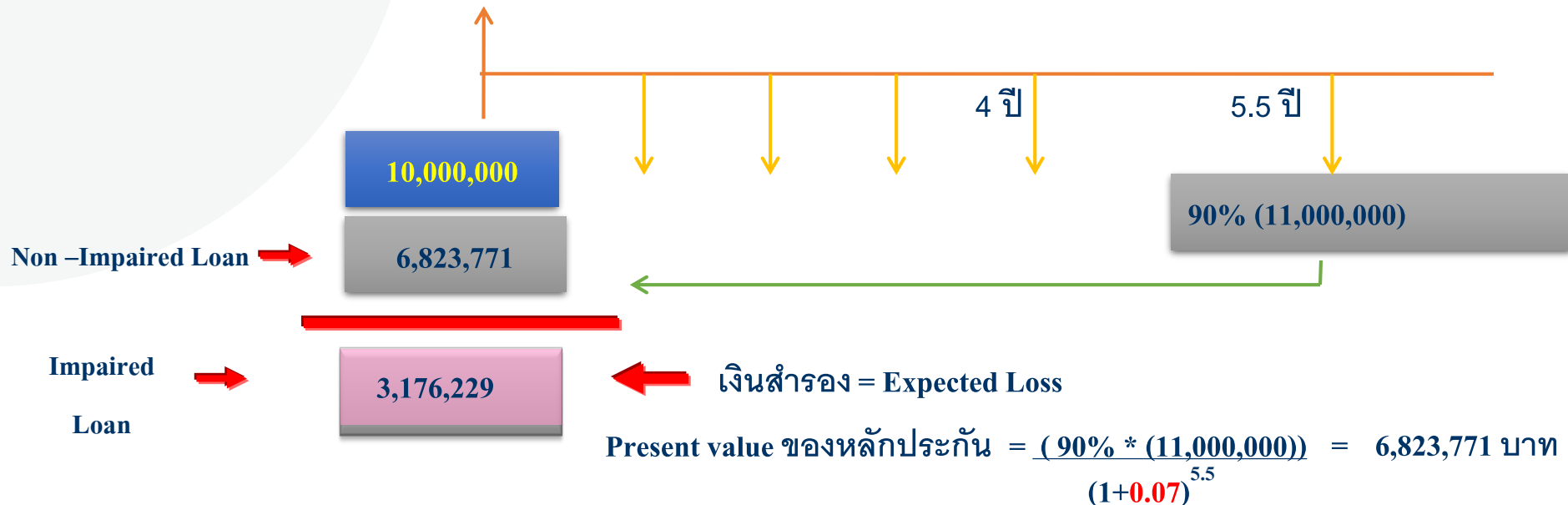
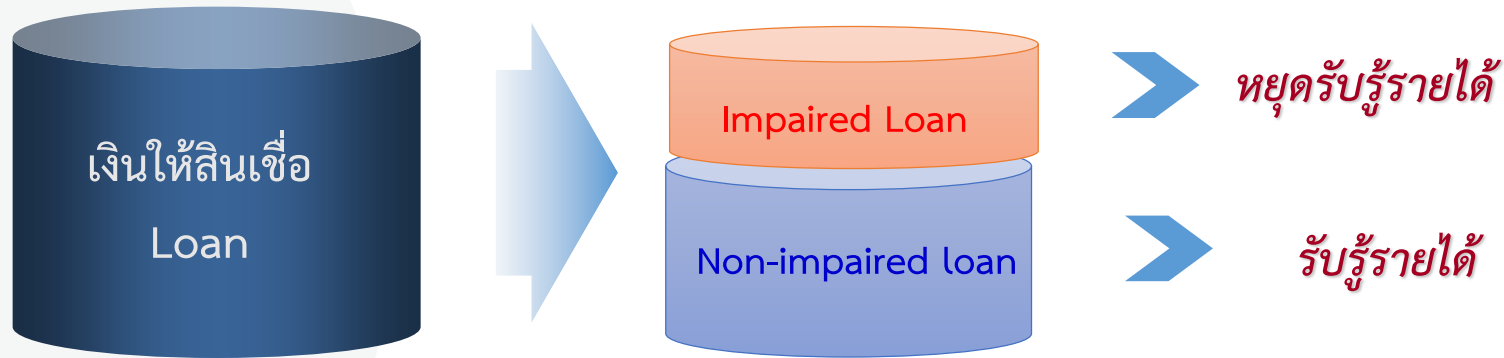
กิจการสามารถอ้างอิงจากแนวทางการพิจารณา รายการนอกงบดุลตามประกาศดังกล่าวได้ เนื่องจากสอดคล้องกับหลักการพิจารณาสัญญา ค้ำประกันทางการเงินของ IFRS 9 ทั้งนี้ ในส่วนของการประมาณการยอดหนี้ เพื่อคำนวณ ECL กิจการควรพิจารณาทั้งจากข้อมูลในอดีต ปัจจุบัน และอนาคต

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับสำหรับ Stage 3 (Net Basis)

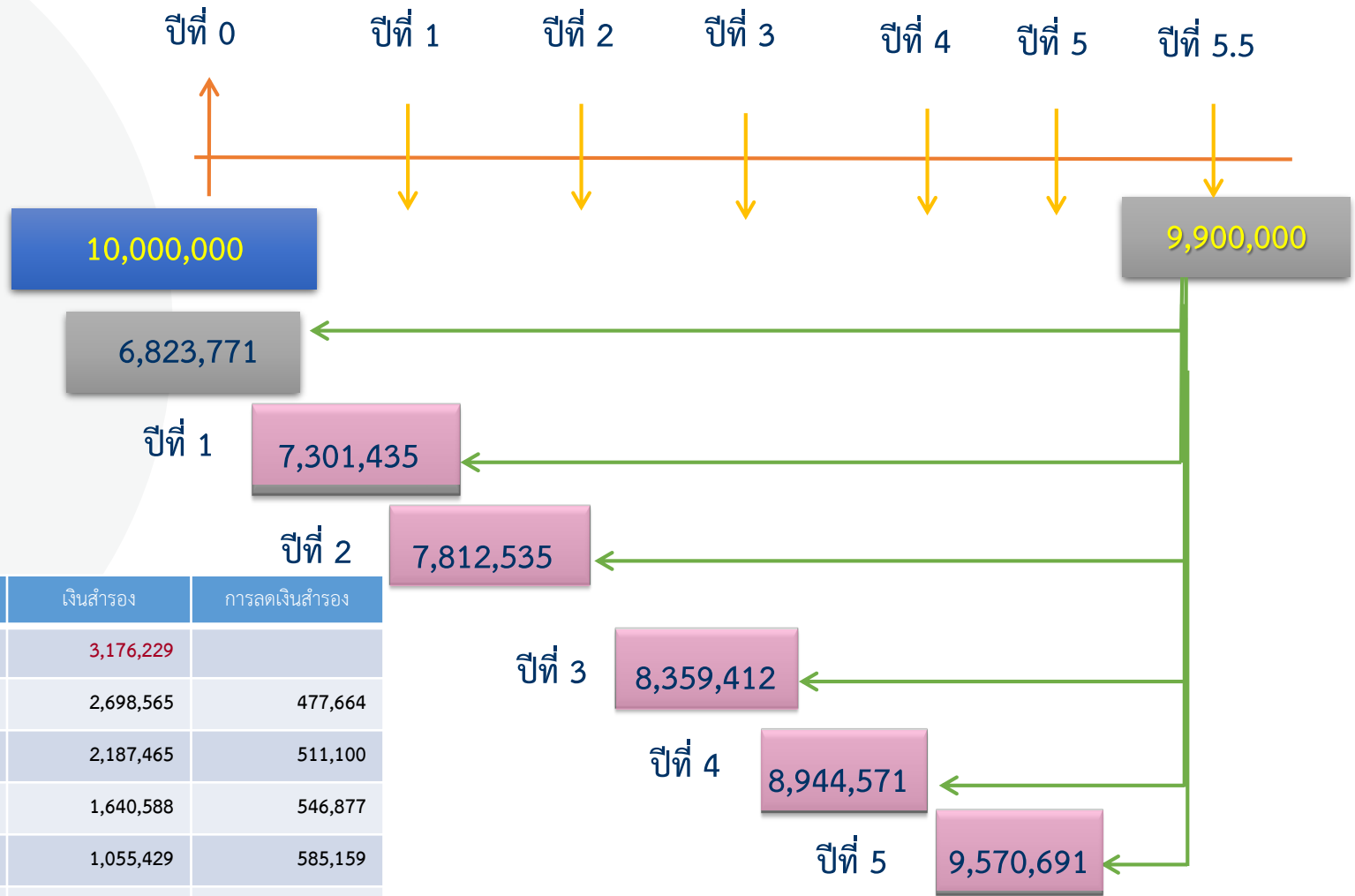


การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับสำหรับ Stage 3 (Net Basis)

ตัวอย่าง สง. ปล่อยสินเชื่อลูกหนี้ 10 ล้านบาท โดยมีที่ดินเป็นหลักประกันมีราคาประเมิน 11 ล้านบาท
ลูกหนี้ค้างชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย 6 เดือน ใช้เกณฑ์หลักประกันในการกันเงินสำรอง



การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับสำหรับ Stage 3 (Net Basis)



ปีที่	PV ของหลักประกัน	เงินสำรอง	การลดเงินสำรอง
0	6,823,771	3,176,229	
1	7,301,435	2,698,565	477,664
2	7,812,535	2,187,465	511,100
3	8,359,412	1,640,588	546,877
4	8,944,571	1,055,429	585,159
5	9,570,691	429,309	626,120
5.5	9,900,000	100,000	329,309
			3,076,229

หลักการ TFRS 19 : การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

การแปลงหนี้สินเป็นทุน สำหรับบัญชีด้านผู้เป็นลูกหนี้

ประเด็น	ข้อสรุป
1. กิจการผู้เป็นลูกหนี้ออกตราสารทุนของกิจการ เพื่อชำระหนี้สินทางการเงินทั้งหมด หรือ บางส่วน ถือเป็น สิ่งตอบแทนง่าย ตามหลักการของการตัดหนี้สินทางการเงิน ข้อ 3.3.3 ของ TFRS 9 หรือไม่ หลักการตัดหนี้สินทางการเงิน : กิจการต้องตัดหนี้สินทางการเงิน ออกจาก งบแสดงฐานะการเงิน เมื่อหนี้สินทางการเงินสิ้นสุดลง TFRS 19 ข้อ 3.3.1 ↓ กิจการต้องรับรู้ กำไรหรือขาดทุน สำหรับ ผลต่าง ระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่สิ้นสุดลง และ สิ่งที่ตอบแทนง่าย	เป็น สิ่งตอบแทนง่าย
2. การวัดมูลค่าตราสารที่ออก : กิจการที่เป็นลูกหนี้ควรวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกของตราสารที่ออกเพื่อชำระหนี้สินทางการเงินอย่างไร	วัดด้วย Fair Value
3. การเปิดเผยรายการ : กิจการผู้เป็นลูกหนี้ ควรจะเปิดเผย “กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้” ในงบการเงิน หรือ หมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างไร	แยกเป็นรายการต่างหาก

กรณีศึกษา – The Simplified Approach

บริษัท มั่นคง จำกัด ขายอุปกรณ์ก่อสร้าง โดยส่วนมากขายเป็นเงินเชื่อให้แก่ลูกค้าทั้งรายใหญ่และรายย่อย บริษัทได้เก็บข้อมูลลูกค้าในอดีตมาเพื่อเตรียมข้อมูลในการคำนวณการด้อยค่าของลูกค้าการค้า ซึ่งเมื่อจัดตามอายุของลูกค้าแล้ว ได้ค่าสัดส่วน credit loss ต่อยอดลูกหนี้ ดังนี้

0.3% ลูกหนี้ที่ยังไม่หมดเขตกำหนดชำระ
8% ลูกหนี้ที่เกินกำหนดชำระ 1-30 วัน
26% ลูกหนี้ที่เกินกำหนดชำระ 31-60 วัน
58% ลูกหนี้ที่เกินกำหนดชำระ 61-90 วัน
82% ลูกหนี้ที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน



อายุของลูกค้า	% ด้อยค่า
ยังไม่เกินกำหนด	0.27%
เกินกำหนดชำระ 1-30 วัน	7.2%
เกินกำหนดชำระ 31-60 วัน	23.4%
เกินกำหนดชำระ 61-90 วัน	52.2%
เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	73.8%

บริษัทเชื่อว่าข้อมูลการด้อยค่าของลูกค้าการค้านี้เชื่อถือได้ เพื่อใช้ในการคำนวณ ณ วันที่รายงานงบการเงิน เนื่องจากข้อมูลยังคงเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ อย่างไรก็ตามบริษัทได้คาดการณ์ว่าเศรษฐกิจในปีต่อไปน่าจะดีขึ้นกว่าปีที่ผ่านมา รวมทั้งข้อมูลการว่างงาน ณ วันที่ในรายงานยังลดลงอีกด้วย ดังนั้น บริษัทจึงปรับปรุงสัดส่วนอัตราการด้อยค่าด้วยข้อมูลปัจจุบันและที่คาดการณ์ โดยประมาณการอัตราด้อยค่าลดลง 10% ในทุกกลุ่มอายุของลูกค้า

กรณีศึกษา – The Simplified Approach

[บริษัทสามารถคำนวณมูลค่าการด้อยค่าของลูกหนี้การค้าได้ ดังนี้]

อายุของลูกหนี้	ยอดลูกหนี้การค้า	อัตราการด้อยค่า	จำนวนการด้อยค่า
ยังไม่เกินกำหนด	5,944,366	0.27%	16,050
เกินกำหนดชำระ 1-30 วัน	8,270	7.2%	595
เกินกำหนดชำระ 31-60 วัน	2,555	23.4%	60
เกินกำหนดชำระ 61-90 วัน	754	52.2%	394
เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	1,300	73.8%	960
	<u>5,954,945</u>		<u>18,059</u>

	Dr.	Cr.
Dr. ขาดทุนจากการด้อยค่า (P/L)	18,059	
Cr. ค่าเผื่อการด้อยค่า (Balance sheet)		18,059

การคำนวณผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต

- สถาบันการเงินต้องการคำนวณจำนวนเงินที่ต้องการกันสำรองสำหรับสินเชื่อกกลุ่ม ก. ที่มียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธ.ค. 58 โดยเป็น **สินเชื่อชั้นปกติ 6,000 บาท** และ **ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ 2,000 บาท**
- โดยจากข้อมูลในอดีต กลุ่มสินเชื่อ ก. มีค่าความน่าจะเป็นในการเปลี่ยนสถานะของสินเชื่อเฉลี่ยย้อนหลัง ดังนี้

สถานะของสินเชื่อในงวดการบัญชีปัจจุบัน	ความน่าจะเป็นที่สินเชื่อจะจัดชั้นใดในงวดการบัญชีถัดไป		
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน
ปกติ	95%	4.5%	0.5%
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	14%	85%	1%

- จากประสบการณ์ในอดีตพบว่า เมื่อกลุ่ม **สินเชื่อ ก. จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานแล้วจะมีอัตราการชำระเงินคืน**

จำนวนปีหลังจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	ร้อยละเฉลี่ยของจำนวนเงินที่ได้รับคืนต่อยอดหนี้
	กระแสเงินสดรับ
1	10
2	8
3 (ครบกำหนดอายุสินเชื่อ)	5
รวม	23

- กำหนดให้อัตราอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง เท่ากับ 7% สถาบันการเงินจะต้องมีเงินสำรองสำหรับสินเชื่อกกลุ่ม ก. เป็นจำนวนเท่าใด

- การคำนวณหาค่าความน่าจะเป็นที่จะจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน (PD)

ลักษณะเหตุการณ์ที่สินเชื่อกกลุ่ม ก. จะเปลี่ยนการจัดชั้นเป็นชั้นต่ำกว่ามาตรฐานใน 1 ปี			ค่าความน่าจะเป็น
ณ ต้นงวดการบัญชีที่ 1	ณ สิ้นงวดการบัญชีที่ 1	ณ สิ้นงวดการบัญชีที่ 2	
ปกติ	ปกติ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	$95\% \times 0.5\% = 0.48\%$
ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	$4.5\% \times 1\% = 0.05\%$
ปกติ	ต่ำกว่ามาตรฐาน		0.5%
ค่าความน่าจะเป็นรวมที่สินเชื่อกกลุ่ม ก. จะเปลี่ยนจากชั้นปกติเป็นชั้นต่ำกว่ามาตรฐานใน 1 ปี			$0.48\% + 0.05\% + 0.5\% = 1.03\%$
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ปกติ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	$14\% \times 0.5\% = 0.07\%$
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	$85\% \times 1\% = 0.85\%$
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน		1%
ค่าความน่าจะเป็นรวมที่สินเชื่อกกลุ่ม ก. จะเปลี่ยนจากชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษเป็นชั้นต่ำกว่ามาตรฐานใน 1 ปี			$0.07\% + 0.85\% + 1\% = 1.92\%$

เฉลย : ตัวอย่างการคำนวณผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต

IFRS 9

Impairment

- การคำนวณร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระต่อยอดหนี้ (LGD)

จำนวนปีหลังจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	ร้อยละเฉลี่ยของจำนวนเงินที่ได้รับคืนต่อยอดหนี้	
	กระแสเงินสดรับ	กระแสเงินสดรับคิดลด (อัตราดอกเบี้ยคิดลด = 7%)
1	10	9.35
2	8	6.99
3 (ครบกำหนดอายุสินเชื่อ)	5	4.08
รวม	23	20.42

- จำนวนเงินที่จะได้รับเมื่อเกิดการผิดนัดชำระหนี้ เท่ากับ 20.42% ดังนั้น $LGD = 1 - 0.2042 = 79.58\%$
- สถาบันการเงินจะต้องมีเงินสำรองสำหรับสินเชื่อกลุ่ม ก. เป็นจำนวน ดังต่อไปนี้

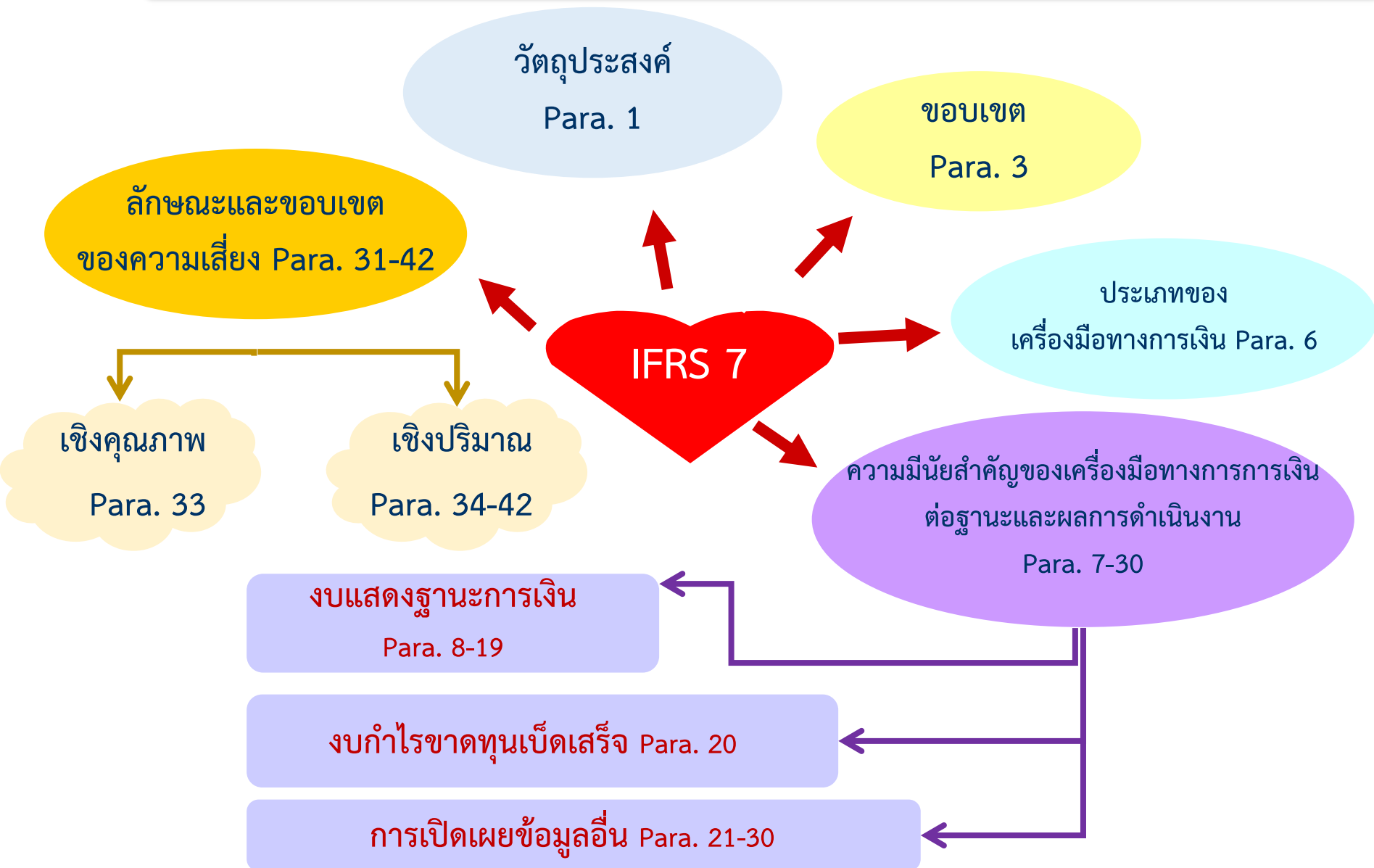
สถานการณ์จัดชั้นของสินเชื่อ กลุ่ม ก.	PD	LGD	EAD ยอดหนี้ ณ 31 ธ.ค. 58	กระแสเงินสดรับคิดลด (อัตราดอกเบี้ยคิดลด = 7%)
ปกติ	1.03%	79.58%	6,000	49.18
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	1.92%	79.58%	2,000	30.56

Dr. ขาดทุนจากการด้อยค่า (P/L) 79.74

Cr. ค่าเผื่อการด้อยค่า (B/S)

79.74

หลักการของ TFRS 7 : การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน



ความสำคัญของตราสารการเงินต่อฐานะ & ผลดำเนินการ

ความสำคัญของเครื่องมือทางการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน

ประเภทของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดง
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้แสดงด้วย
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

การจัดประเภทใหม่

การหักกลับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

หลักประกัน

บัญชีปรับมูลค่าสำหรับผลขาดทุนจากการให้สินเชื่อ

เครื่องมือทางการเงินแบบผสม

การผิदनัดชำระหนี้และการผิตสัญญา

งบกำไรขาดทุน

รายการรายได้
ค่าใช้จ่าย
ผลกำไร ขาดทุน

การเปิดเผยข้อมูลอื่นๆ

นโยบายบัญชี

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรม

ลักษณะ ขอบเขตของความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากของเครื่องมือทางการเงิน

ลักษณะ ขอบเขตของความเสี่ยง

การเปิดเผยเชิงคุณภาพ

- ความเสี่ยงที่มี ความเสี่ยงนั้นเกิดขึ้นได้อย่างไร
- วัตถุประสงค์ นโยบาย กระบวนการของ
ผู้บริหารในการบริหารความเสี่ยงและวิธีที่ใช้วัด
ความเสี่ยง
- การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจากงวดก่อน

การเปิดเผยเชิงปริมาณ

ความเสี่ยงด้านเครดิต

จำนวนที่เกิดขึ้นจากผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หลักประกัน การดำเนินการใดๆเพื่อ
เพิ่มความน่าเชื่อถือ

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านตลาด

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านตลาดอื่น

มุมมอง ผลกระทบของการนำมาตรฐานการบัญชี : เครื่องมือทางการเงินมาใช้



"We have lots of information technology. We just don't have any information."

ความแตกต่างระหว่างมาตรฐานการบัญชีปัจจุบันและ TFRS 9 / TAS 32 / TFRS 7

หลักบัญชีที่สำคัญ

การรับรู้รายการ

การปฏิบัติในปัจจุบัน

ไม่ได้ระบุชัดเจน

TFRS 9

- Regular way purchase or sale of financial assets กำหนด Trade Date / Settlement Date
- ทางเลือกในการกำหนดหนี้สินทางการเงิน ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (Fair Value Option)

ผลกระทบต่อสถาบันการเงิน

ไม่มีผลกระทบมากนัก

การตัดรายการ

แนวปฏิบัติทางการบัญชี : การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน และหนี้สินทางการเงิน / การโอนและรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงิน : หมดอายุ หรือ โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของ / ไม่คงไว้ซึ่งการควบคุม
หนี้สินทางการเงิน : ยกเลิก / สิ้นสุดลงโดยปฏิบัติตามแล้ว

ไม่มีผลกระทบมากนัก

การจัดประเภทและการวัดมูลค่า

TAS 105 : เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

การจัดประเภท	การวัดมูลค่า
หลักทรัพย์เพื่อค้า	Fair Value
หลักทรัพย์เพื่อขาย	Fair Value
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	Amortized Cost
เงินลงทุนทั่วไป	At Cost

เงินให้สินเชื่อ / เงินลงทุนในตราสารหนี้ / ตราสารทุน

การจัดประเภท
Fair value through PL (FVTPL)
Fair value through OCI (FVOCI)
Amortized cost

- ดู Business Model + ลักษณะของกระแสเงินสด
- การขายตราสารทุนที่จัดเป็น FVOCI ห้ามบันทึกกำไร / ขาดทุนใน P/L (No Recycling) แต่ให้บันทึกใน OCI เท่านั้น
- กำไร ขาดทุนจาก วัดมูลค่ายุติธรรมจากการเปลี่ยนแปลง Own credit risk ของ FL เข้า OCI

ไม่มีผลกระทบมากนัก

ความแตกต่างระหว่างมาตรฐานการบัญชีปัจจุบันและ TFRS 9 / TAS 32 / TFRS 7

หลักบัญชีที่สำคัญ

การบันทึกบัญชี
อนุพันธ์

วิธีการรับรู้รายได้
ดอกเบี้ย

การตั้งสำรองค่าเผื่อ
หนี้สงสัยจะสูญ

การรับรู้รายได้
ดอกเบี้ยสำหรับ NPL
จากยอดสุทธิ

การปฏิบัติในปัจจุบัน

ไม่บันทึกบัญชี แต่เปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือรับรู้รายการในงบการเงินโดยนำวิธีปฏิบัติทางบัญชี IAS39 มาใช้

TAS 105 : เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน
เงินลงทุนในตราสารหนี้ (TAS 105) : ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) หรือวิธีอื่นที่ให้ผลไม่แตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ
เงินให้สินเชื่อ : ไม่มีมาตรฐานการบัญชีกำหนดเป็นการเฉพาะ Bank ส่วนใหญ่จึงใช้ อัตราตามสัญญา ในการบันทึกบัญชี

Bank : ประกาศ ธปท. กำหนด % ของยอดลูกหนี้ และ คำนวณ
 $\text{Expected Loss} = \text{PD} \times \text{LGD} \times \text{EAD}$

Non bank : TAS 101 หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ

1. ประมาณจากประสบการณ์ที่ผ่านมาเกี่ยวกับยอดลูกหนี้ที่เก็บไม่ได้ เทียบกับ ยอดขาย หรือ ยอดลูกหนี้ หรือ กลุ่มลูกหนี้ตามอายุหนี้ที่ค้างชำระ (Aging)
2. ดูเฉพาะรายที่คาดว่าจะเก็บไม่ได้เท่านั้น (วิธีนี้ยากในทางธุรกิจที่มีลูกหนี้จำนวนมาก)

Bank : หยุดรับรู้รายได้ หากลูกหนี้ค้างชำระหนี้เกิน 3 เดือน หรือ ถูกจัดชั้นเป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) และ ให้ Reverse รายได้ดอกเบี้ยที่เคยบันทึกแล้วออก ตามที่ ธปท. กำหนด

TFRS 9

- วัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม และรับรู้กำไร / ขาดทุนในงบการเงิน

ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR)

ใช้ Expected Loss โดยให้มี **forward looking** โดยมี 2 วิธี

- **General Approach** ($\text{PD} \times \text{LGD} \times \text{EAD}$) สำหรับเงินให้สินเชื่อ
- **Simplified Approach** สำหรับลูกหนี้การค้า หรือลูกหนี้ที่มีโครงสร้างไม่ซับซ้อน

สามารถรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ในแต่ละ Stage
Stage 1 : รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจาก ยอด Gross
Stage 2 : รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจาก ยอด Gross
Stage 3 : รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจาก ยอด Net

ผลกระทบต่อสถาบันการเงิน

ต้องรับรู้รายการอนุพันธ์ทุกรายการในงบการเงิน ซึ่ง Bank ธปท. กำหนดให้ลงบัญชีอนุพันธ์สำหรับลูกค้า มาระยะหนึ่งแล้ว จึงมีผลกระทบไม่มากนัก

ไม่มีผลกระทบ หากมีการตีความ ให้ใช้วิธีอื่นที่ให้ผลไม่แตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ
Local Interpretation ข้อ 1

Bank : เปลี่ยนมาใช้ Model ซึ่งเงินสำรองฯ จะผันแปรตามคุณภาพและ life time ของลูกหนี้ ซึ่ง Bank ททยอยตั้งสำรองฯ ตั้งแต่ปี 59 และได้กันเงินสำรองตามที่ ธปท. กำหนดเพื่อรองรับ IAS 39 ตั้งแต่ปี 49 จึงมีผลกระทบไม่มากนัก

มีผลกระทบไม่มากนัก

ผลึกษาการนำ TFRS 9 มาใช้กับสถาบันการเงิน (Bank)

หลักบัญชีที่สำคัญ

การบัญชีเพื่อ
ป้องกันความเสี่ยง

การปฏิบัติในปัจจุบัน

ไม่บันทึกบัญชี แต่เปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือรับรู้รายการในงบการเงินโดยนำวิธีปฏิบัติทางบัญชี IAS39 มาใช้

IFRS 9 / TAS 32 /TFRS 7

เลือกบันทึกบัญชีป้องกันความเสี่ยง แบ่งเป็น

- การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม
- การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด
- การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานในต่างประเทศ

ผลกระทบต่อสถาบันการเงิน

เป็นการเลือก
Bank : ได้นำหลักการของ IAS 39
ประยุกต์ใช้
จึงมีผลกระทบไม่มากนัก

การแยกหนี้สินทาง
การเงิน กับส่วน
ของเจ้าของ

ยังไม่มีหลักการและตัวอย่างที่ชัดเจน

หลักการชัดเจนใน TAS 32

มีผลกระทบไม่มากนัก

หักกลบลบหนี้

ยังไม่มีหลักการและตัวอย่างที่ชัดเจน

กำหนดเงื่อนไข ที่สามารถหักกลบลบระหว่างสินทรัพย์ทางการเงิน และ หนี้สินทางการเงินได้ เมื่อ

- มีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมาย
- ตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์ และชำระหนี้สินพร้อมกัน

มีผลกระทบไม่มากนัก

เฉลยกรณีศึกษา : เครื่องมือทางการเงิน

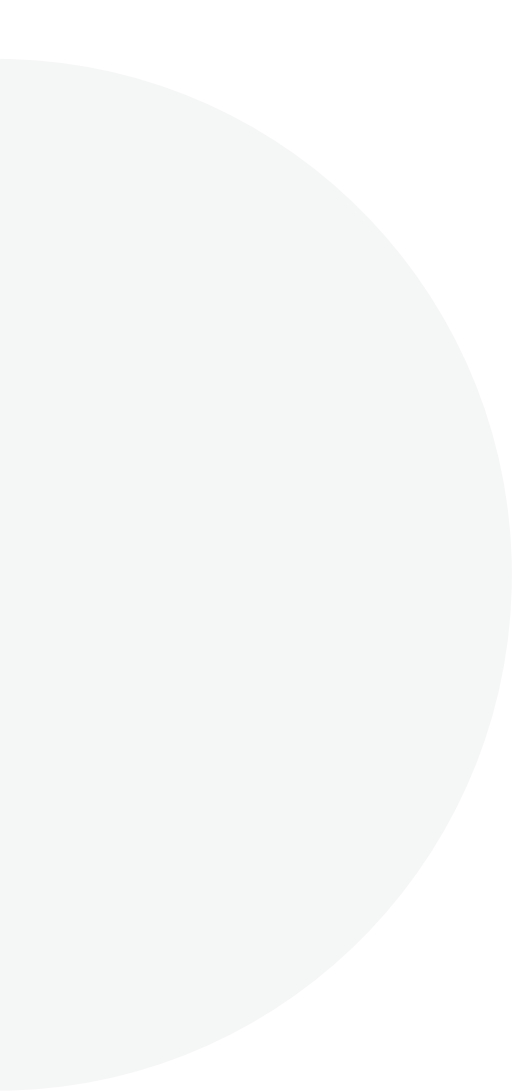


กรณีศึกษา : เครื่องมือทางการเงิน – TFRS 9 / TAS 32

สินทรัพย์		หนี้สิน	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	✓	เงินเบิกเกินบัญชี	✓
ลูกหนี้การค้า/ ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ / ลูกหนี้อื่น	✓	เงินกู้ยืมระยะสั้น	✓
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	✓	เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	✓
สินค้ายคงเหลือ	TAS 2	หนี้สินตราสารอนุพันธ์	✓
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม	TAS 28	เงินกู้ยืมระยะยาว	✓
เงินลงทุนเพื่อค้า / เพื่อขาย / ถือจนครบกำหนด	✓	หนี้สินภาษีเงินได้	TAS 12
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	✓	สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	TAS 19
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	TAS 40	ประมาณการหนี้สิน	TAS 37
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	TAS 16	หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	TAS 12
ค่าความนิยม	TFRS 3		
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	TAS 38		

กรณีศึกษา : เครื่องมือทางการเงิน – TFRS 9 / TAS 32

	เครื่องมือทางการเงิน?	สินทรัพย์ทางการเงิน	หนี้สินทางการเงิน
1. ลูกหนี้การค้า	☒	☒	
2. เงินลงทุนในกิจการอื่น	☒	☒	
3. ตราสารอนุพันธ์	☒	☒	☒
4. ตราสารการเงินแบบผสม	☒	☒	☒
5. Goodwill	----- X -----	TFRS 3 -----	
6. เงินกู้ยืม	☒		☒
7. เจ้าหนี้หุ้นยืม (ที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาเพื่อการขายชอร์ต)	☒		☒
8. อสังหาริมทรัพย์รอการขาย	----- X -----	TAS 40 -----	
9. ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	----- X -----	TAS 32 ภาคผนวกข้อ 11 -----	
10. รายได้รอตัดบัญชี	----- X -----	TAS 32 ภาคผนวกข้อ 11 -----	



thank
you

