



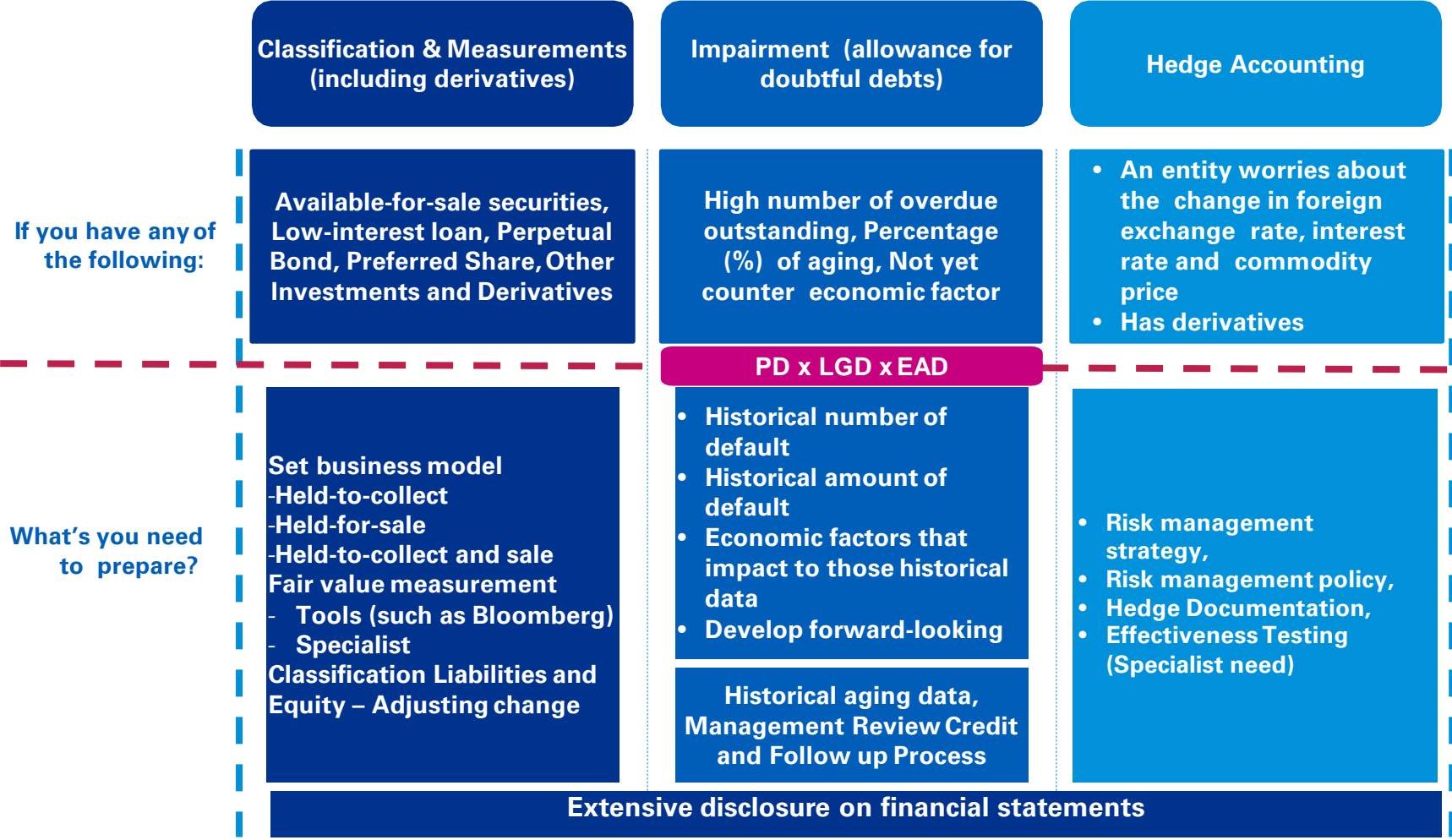
TFRS 9

เครื่องมือทางการเงิน

19 กุมภาพันธ์ 2020



Key Takeaway



นิยามของเครื่องมือทางการเงิน

TAS 32

“เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้กิจการหนึ่งมีสินทรัพย์ทางการเงินและอีกกิจการหนึ่งมีหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุน”

ซึ่งรวม สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินเป็นวงกว้าง



เครื่องมือทางการเงินหลัก



เช่น เงินสด ลูกหนี้ เงินลงทุนในตราสารทุนหรือตราสารหนี้ เงินกู้ยืม

เครื่องมือทางการเงินที่เป็น
อนุพันธ์



เช่น สิทธิเลือก (*option*) สัญญาฟอร์เวิร์ด สัญญาซื้อขายในตลาดล่วงหน้า (*future*) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

คำนิยามของเครื่องมือทางการเงิน

TAS
32



สัญญาใด ๆ ที่ทำให้กิจการหนึ่งมีสินทรัพย์ทางการเงิน และอีกกิจการหนึ่งมีหนี้สินทางการเงิน หรือตราสารทุน

สินทรัพย์ทางการเงิน

- เงินสด
- ตราสารทุนของกิจการอื่น
- สิทธิตามสัญญา
 - ที่จะ**รับเงินสด**หรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นจากกิจการอื่น หรือ
 - ที่จะแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินกับกิจการอื่นภายใต้เงื่อนไขที่น่าจะเป็นประโยชน์ต่อกิจการ
- สัญญาที่จะหรืออาจจะได้รับชำระด้วยตราสารทุนของกิจการเอง ตาม ตามข้อกำหนดสินทรัพย์ทางการเงินตาม TAS 32.11

หนี้สินทางการเงิน

- ภาระผูกพันตามสัญญาที่จะ**ส่งมอบเงินสด**หรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่น หรือแลกเปลี่ยนกับสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินภายใต้เงื่อนไขที่น่าจะทำให้กิจการเสียประโยชน์
- สัญญาที่จะหรืออาจจะชำระด้วยตราสารทุนที่กิจการเป็นผู้ออก ตามข้อกำหนดหนี้สินทางการเงินตาม TAS 32.11

ตราสารทุน

- สัญญาใดๆ ที่แสดงให้เห็นถึงส่วนได้เสียคงเหลือในสินทรัพย์ของกิจการภายหลังหักหนี้สินทั้งหมดของกิจการ

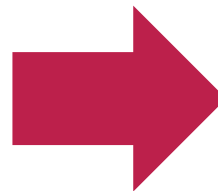
Perpetual Bond

การผัดนัด

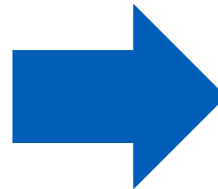
การจ่ายชำระเมื่อ

- ศาลมีคำสั่งให้พิทักษ์ทรัพย์
- การฟื้นฟูกิจการ

- ล้มละลาย
- เลิกกิจการ



นำไปสู่การจัดประเภทเป็น
หนี้สิน



เหตุการณ์การชำระบัญชี

Perpetual Bond (Cont.)

อ้างอิงถึง TAS 32 ย่อหน้าที่ 25

เงื่อนไขการจ่ายชำระที่อาจเกิดขึ้น

- 25 เครื่องมือทางการเงินอาจกำหนดให้กิจการส่งมอบเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นหรือชำระด้วยวิธีอื่นใดซึ่งทำให้เครื่องมือทางการเงินนี้เป็นหนี้สินทางการเงิน เมื่อเหตุการณ์ในอนาคตซึ่งมีความไม่แน่นอนเกิดขึ้นหรือเมื่อเหตุการณ์ดังกล่าวไม่เกิดขึ้น (หรือจากผลลัพธ์ของสถานการณ์ที่มีความไม่แน่นอน) ซึ่งอยู่นอกเหนือการควบคุมของทั้งผู้ออกและผู้ถือเครื่องมือทางการเงิน เช่น การเปลี่ยนแปลงในดัชนีตลาดหุ้น ดัชนีราคาผู้บริโภค อัตราดอกเบี้ยหรือข้อกำหนดด้านภาษี หรือรายได้ในอนาคต กำไรสุทธิ หรืออัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของผู้ออก ผู้ออกเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ไม่มีสิทธิอันปราศจากเงื่อนไขที่จะหลีกเลี่ยงการส่งมอบเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่น (หรือการชำระด้วยวิธีอื่นใดซึ่งทำให้เครื่องมือทางการเงินนี้เป็นหนี้สินทางการเงิน) ดังนั้น เครื่องมือทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินของผู้ออก เว้นแต่

Perpetual Bond (Cont.)

อ้างอิงถึง TAS 32 ย่อหน้าที่ 25

- 25.1 ส่วนหนึ่งของเงื่อนไขการชำระที่อาจเกิดขึ้นกำหนดให้กิจการชำระด้วยเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่น (หรือวิธีอื่นใดซึ่งทำให้เครื่องมือทางการเงินนี้เป็นหนี้สินทางการเงิน) ไม่เป็นธุรกรรมที่เกิดขึ้นจริง
- 25.2 ผู้ออกต้องชำระภาระผูกพันด้วยเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่น (หรือวิธีอื่นใดซึ่งทำให้เครื่องมือทางการเงินนี้เป็นหนี้สินทางการเงิน) เฉพาะเมื่อมีการชำระบัญชีของผู้ออก หรือ
- 25.3 เครื่องมือทางการเงินนั้นมีลักษณะทั้งหมดและเป็นตามเงื่อนไขตามที่ระบุในย่อหน้าที่ 16ก และ 16ข

กกบ. เคาะ! ผ่อนผัน “หุ้นกู้ที่มีลักษณะคล้ายทุน” เป็นทุนได้อีกไม่เกิน 3 ปี

เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2562 คณะกรรมการกำกับดูแลการประกอบวิชาชีพบัญชี (กกบ.) มีมติเห็นชอบการผ่อนผันให้กิจการที่ออกหุ้นกู้ที่มีลักษณะคล้ายทุนที่มีการเสนอขายและได้รับชำระค่าหุ้นกุนั้นก่อนวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จัดประเภทรายการหุ้นกู้ที่มีลักษณะคล้ายทุนดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของส่วนของผู้ถือหุ้น (ทุน) ในงบการเงินภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 ปี นับจากวันที่ 1 มกราคม 2563 ตามที่คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีเสนอ

การผ่อนผันดังกล่าวเป็นเพียงการให้ระยะเวลาในการจัดประเภทรายการของหุ้นกู้ที่มีลักษณะคล้ายทุนสำหรับกิจการที่มีการเสนอขายหุ้นกุดังกล่าวและได้รับชำระค่าหุ้นกุนั้นก่อนวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เพื่อให้กิจการที่ออกหุ้นกุดังกล่าว มีระยะเวลาเตรียมตัวบริหารจัดการที่จำเป็นและเท่าเทียมกัน เพื่อบรรเทาผลกระทบในการจัดประเภทรายการใหม่ of หุ้นกู้ที่มีลักษณะคล้ายทุนที่อาจส่งผลกระทบต่ออัตราส่วนหนี้สินต่อทุนที่สูงขึ้น เป็นต้น ทั้งนี้กิจการที่ออกหุ้นกุดังกล่าวต้องเร่งบริหารจัดการหุ้นกู้ให้ตรงตามมาตรฐานการบัญชีภายใน 1 มกราคม 2563 อย่างไรก็ตาม กิจการที่เลือกจัดประเภทรายการดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของทุนต้องเปิดเผยเหตุผลที่เลือกจัดประเภทรายการเป็นส่วนหนึ่งของทุนและผลกระทบต่อทุกรายการในงบการเงินหากต้องจัดประเภทรายการดังกล่าวเป็นหนี้สินทางการเงินในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

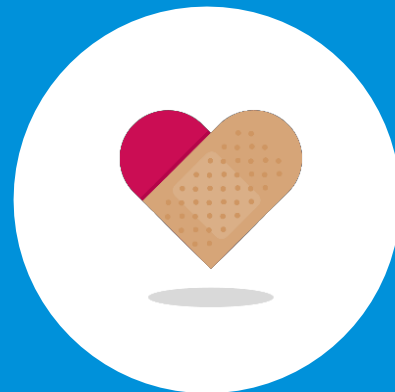
ภาพรวมของ TFRS 9 เครื่องมือทางการเงิน



การจัดประเภทรายการ
และการวัดมูลค่า



การด้อยค่าของ
สินทรัพย์ทางการเงิน



การบัญชีป้องกัน
ความเสี่ยง

ภาพรวมของ TFRS 9



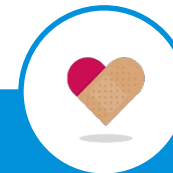
การจัดประเภทรายการ และการวัดมูลค่า

- เปลี่ยนวิธีการจัดประเภทและวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินเป็น FVTPL, FVOCI, และ ราคาทุนตัดจำหน่าย
- วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (คำนวณดอกเบี้ย) (Effective interest rate – EIR)
- รับรู้ตราสารอนุพันธ์ในงบการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน



การด้อยค่าของ สินทรัพย์ทางการเงิน

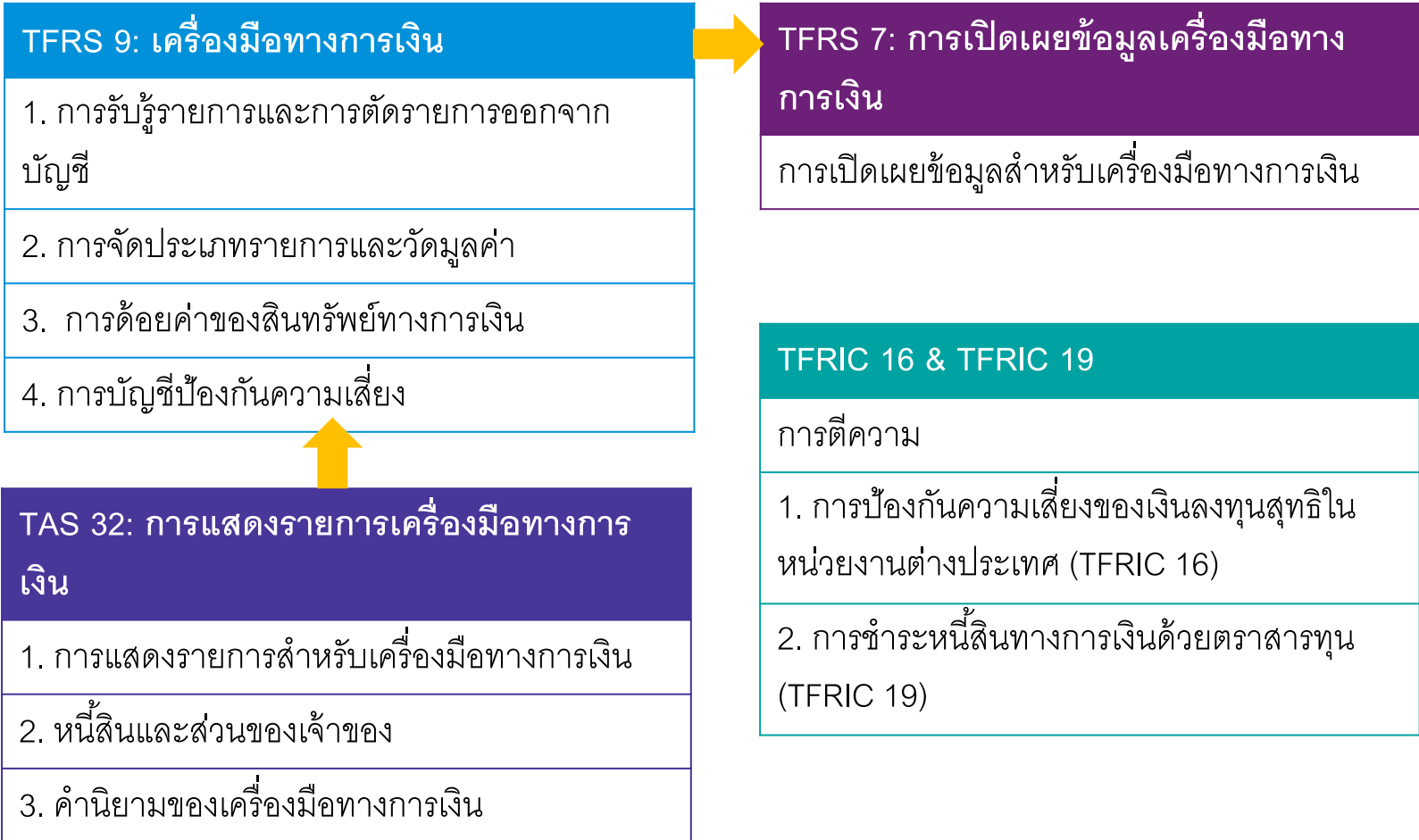
- วิธีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected credit loss – ECL)
- ใช้ข้อมูลสนับสนุนทั้งในอดีต ปัจจุบัน และข้อมูลคาดการณ์ในอนาคต
- มี 3 วิธี ได้แก่ วิธีการทั่วไป (General approach) วิธีการอย่างง่าย (Simplified approach) และ สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด (POCI)



การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

- ไม่บังคับ (เลือกใช้หรือไม่ใช้ก็ได้)
- ลดความผันผวนในงบการเงินและทำให้งบสะท้อนการบริหารความเสี่ยง
- หากเลือกใช้ ต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนด เช่น ทดสอบความมีประสิทธิภาพ

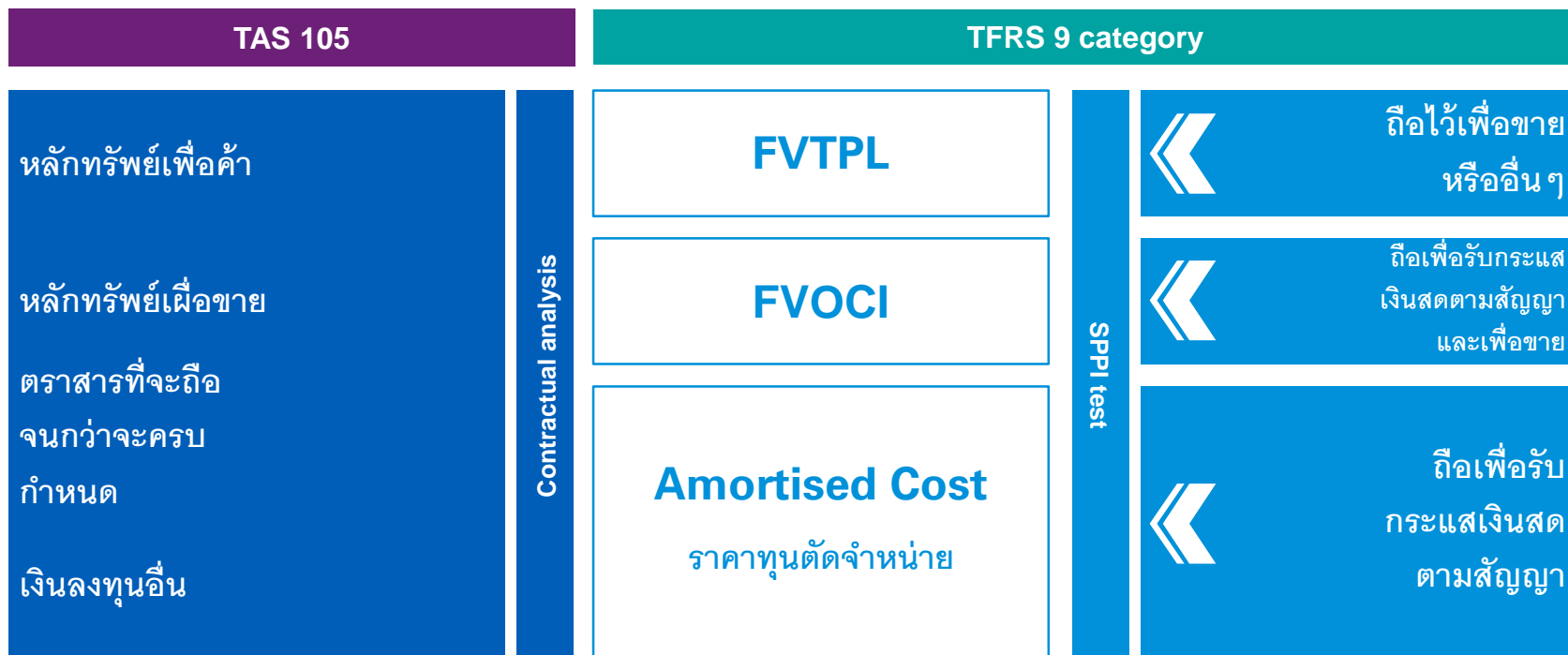
มาตรฐานในกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน





1. การจัดประเภทรายการ และการวัดมูลค่า (Classification & Measurement)

การจัดประเภท – สินทรัพย์ทางการเงิน



- FVTPL – วัดมูลค่าด้วย “มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน”
- FVOCI – วัดมูลค่าด้วย “มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น”

การจัดประเภท - หนี้สินทางการเงิน

TAS 105

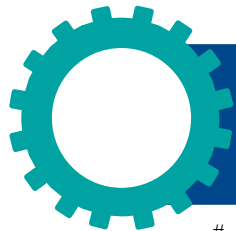
TAS 105 กล่าวเพียงเรื่องเงินลงทุนในตรา
สารหนี้และตราสารทุน และไม่ได้กล่าว
เกี่ยวกับหนี้สินทางการเงิน

TFRS 9

มูลค่ายุติธรรมผ่าน
กำไรหรือขาดทุน (FVTPL)

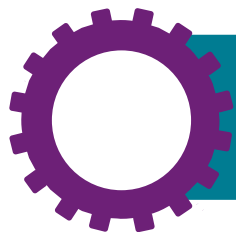
ราคาทุนตัดจำหน่าย
(Amortized cost)

การวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก และภายหลัง



กิจการต้องวัดมูลค่าด้วย **มูลค่ายุติธรรม** บวก (หรือหัก) ด้วยต้นทุนในการทำรายการ(#) ซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มา (หรือออก) สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น

ต้นทุนในการทำรายการสำหรับ FVTPL จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที



ข้อยกเว้น ลูกหนี้การค้าที่ไม่มีองค์ประกอบของต้นทุนทางการเงินที่มีนัยสำคัญ ต้องวัดมูลค่า ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วย **ราคาของรายการ*** (ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15)

การวัดมูลค่าภายหลัง	กำไรขาดทุน (P/L)	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (OCI)
1. ราคาทุนตัดจำหน่าย Amortized Cost	ผลกระทบทุกรายการ (กำไร/ขาดทุน)	-
2.1 มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น FVOCI (ตราสารหนี้)	ดอกเบี้ย, ผลขาดทุนจากการด้อยค่า , กำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน, กำไร/ขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์	กำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรม
2.2 มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น FVOCI (ตราสารทุน)	เงินปันผลรับ	กำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรม
3. มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน FVTPL	กำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรม และรายการอื่นๆ	-

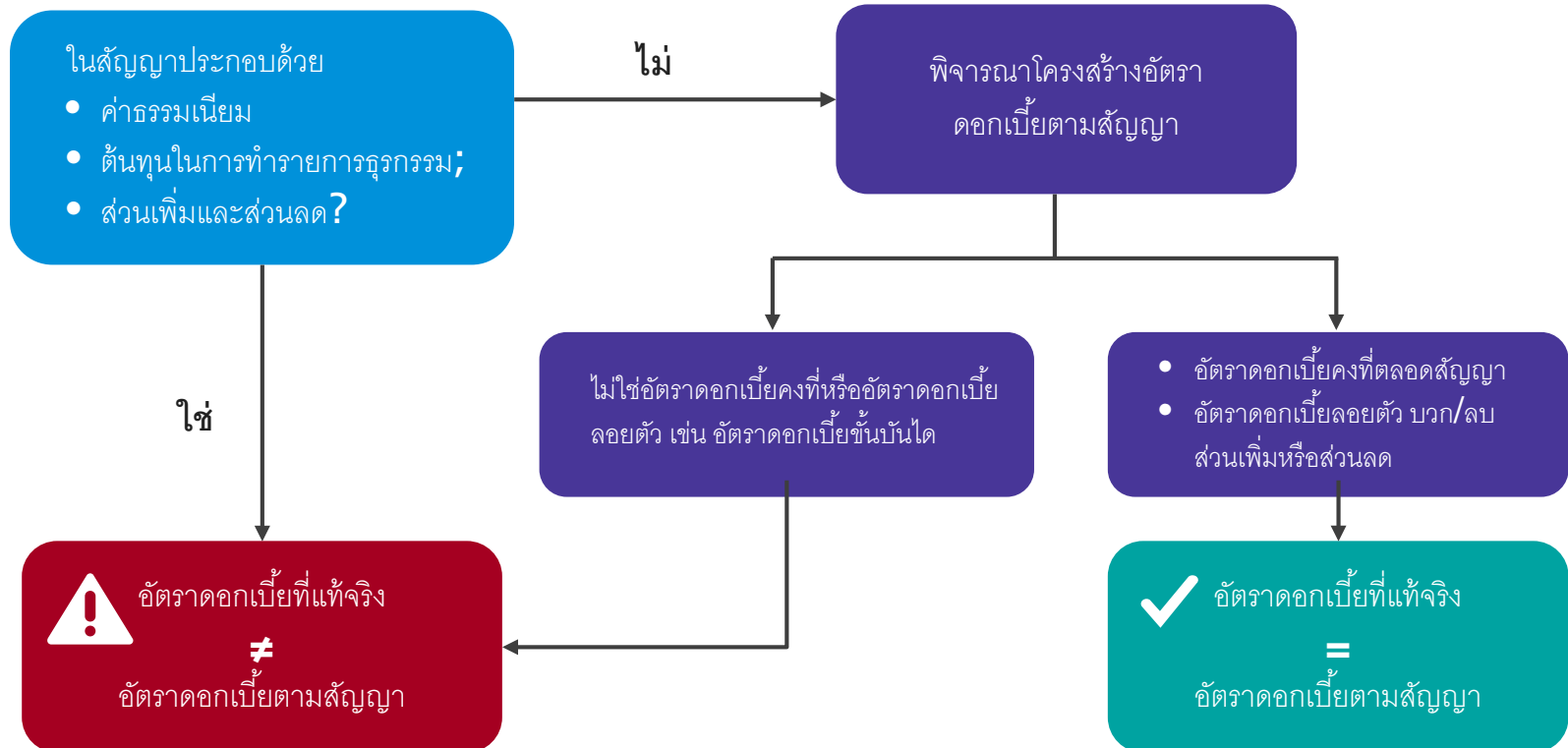
อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

อัตราที่ใช้ในการคิดลด

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน



ประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดหวังไว้



▶▶ การเตรียมพร้อม



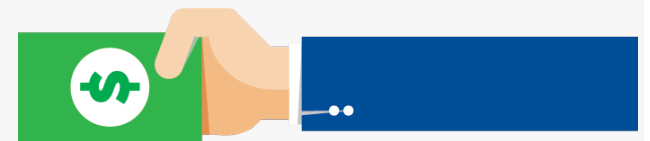
การระบุเครื่องมือทางการเงิน



การจัดประเภทรายการ
(เช่น ระดับ **General Ledger**)



การพิจารณา
อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง



การคำนวณมูลค่ายุติธรรม
ของเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์



การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

- การจัดประเภทรายการ
และการวัดมูลค่า

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า

International

Classification

ณ วันที่ถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก

- ประเมินวัตถุประสงค์ของการถือครองสินทรัพย์ทางการเงินและรูปแบบการดำเนินธุรกิจ
- กำหนดให้เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)
- การกำหนดหรือยกเลิกการกำหนดให้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL)
- การประเมินว่าการแสดงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินทางการเงินในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทำให้เกิดการไม่จับคู่ทางบัญชีในกำไรหรือขาดทุนหรือไม่

**ปรับงบการเงินย้อนหลัง แต่ไม่อนุญาตให้ปรับย้อนหลัง
สำหรับรายการที่ได้มีการตัดรายการออกจากบัญชีก่อนวันที่
ถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก**

Local option

Classification

จัดประเภทรายการที่คงเหลืออยู่ ณ วันที่ถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกตาม TFRS 9 โดยอนุญาตให้ไม่ปรับย้อนหลัง ผลแตกต่างที่เกิดขึ้น (ถ้ามี) ให้รับรู้ในกำไรสะสมต้นงวดหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า

International

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

1. ปรับย้อนหลัง

2. หากไม่สามารถหา EIR ย้อนหลังได้

- ในกรณีที่กิจการเลือกปรับงบการเงินย้อนหลังให้นำมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน ณ แต่ละสิ้นงวดที่นำมาเปรียบเทียบเป็นมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (gross carrying amount) และ
- นำมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน ณ แต่ละสิ้นงวดที่นำมาเปรียบเทียบเป็นมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่ (new gross carrying amount)

Local option

EIR

- สัญญาเกิดก่อนวันที่ถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก คำนวณจากกระแสเงินสดคงเหลือตามสัญญา
- สัญญาเกิด ณ หรือ หลังจากวันที่ถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก คำนวณ อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตาม TFRS 9



2. พลาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Losses)

การด้อยค่า - ขอบเขต

ภายใต้ขอบเขต

- **สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้** ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (Amortised cost) หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) เช่น ลูกหนี้การค้า เงินให้กู้ เงินลงทุนในตราสารหนี้ (หุ้นกู้, พันธบัตรรัฐบาล)
- **ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ** ที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL)
- **สัญญาค้ำประกันทางการเงิน** ที่อยู่ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- **ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า** ที่อยู่ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 และมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16
- **สินทรัพย์ตามสัญญา** ที่อยู่ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15

นอกขอบเขต

- **เงินลงทุนในตราสารทุน**
- **ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน** ที่วัดมูลค่าด้วย**มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL)**
- **เครื่องมือทางการเงินอื่นๆ** ที่วัดมูลค่าด้วย**มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL)**



วิธีการคำนวณการด้อยค่า

G

วิธีการทั่วไป (General Approach)

(12 month ECLs <--> Lifetime ECLs)

- เงินให้กู้ยืม รวมถึงเงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ เช่น เงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ ตั๋วเงินต่างๆ
- ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

Expected Credit Loss ("ECL")

=

Probability of Default ("PD")

x

Loss Given Default ("LGD")

x

Exposure at Default ("EAD")

x

Discount factor

S

วิธีการอย่างง่าย (Simplified Approach)

(Lifetime ECLs)

- ลูกหนี้การค้า

Provision Matrix

	TFRS 9			TAS 101	
	ยอดคงเหลือ (A)	อัตราความเสียหาย (B)	ค่าเผื่อการด้อยค่า (A x B)	อัตราความเสียหาย (C)	ค่าเผื่อการด้อยค่า (A x C)
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	15,000,000	0.3%	45,000	0%	0
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	7,500,000	1.6%	120,000	1.0%	75,000
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	4,000,000	3.6%	144,000	3.0%	120,000
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	2,500,000	6.6%	165,000	6.0%	150,000
เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	1,000,000	100%	1,000,000	50%	500,000
	30,000,000		1,474,000		845,000

C

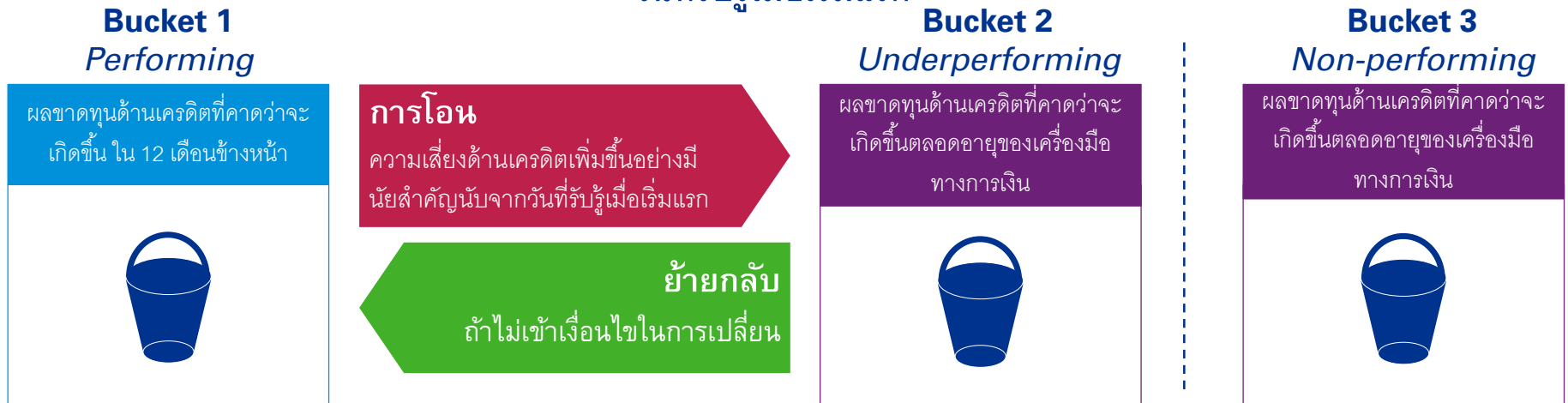
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด

(Rarely case for Corporate)

วิธีการทั่วไป (General Approach)

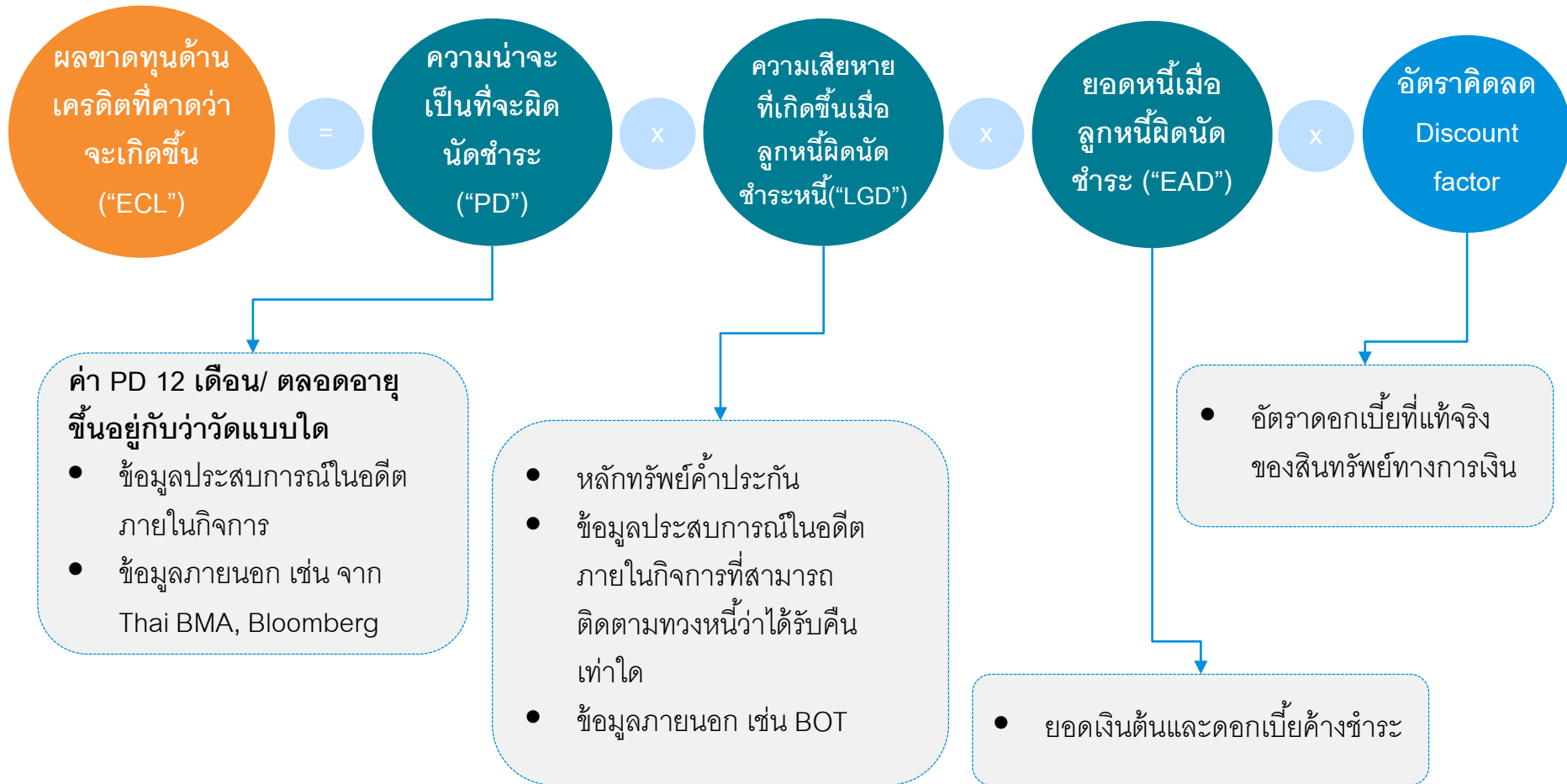


การเปลี่ยนแปลงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินตั้งแต่วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก



- ภายใต้หลักการทั่วไป จะใช้การวัดมูลค่าหนึ่งในสองแบบ ดังนี้
 - ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ใน 12 เดือนข้างหน้า (12-month ECLs) หรือ
 - ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน (Lifetime ECLs)
- พื้นฐานการวัดมูลค่าขึ้นอยู่กับว่า**ความเสี่ยงด้านเครดิต**ของเครื่องมือทางการเงิน**เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหรือไม่** (Significant increase in credit risk)
- มีข้อสันนิษฐานว่าความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญเมื่อค้างชำระเกินกว่า 30 วัน และการผิดสัญญาจะไม่เกิดขึ้นหลังจากที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน

วิธีการทั่วไป (General Approach)



ตัวอย่าง วิธีการทั่วไป

เงินให้กู้มูลค่า 1 ล้านบาท จ่ายดอกเบี้ยในอัตรา
ร้อยละ 6 โดยจ่ายดอกเบี้ยทุกๆ 6 เดือน

- ข้อมูล PD รายเดือนหาจาก 1 Year Transition Matrix จาก ThaiBMA
- ยอด EAD คำนวณตามเงื่อนไขสัญญา
- ยอด LGD ประมาณจากประสบการณ์ในอดีต
- ตัวอย่างใช้วิธีการคำนวณเป็นรายเดือน

Month	PD	LGD	EAD	DF	ECL
1	0.0122%	45%	1,005,000.00	0.9943	54.82
2	0.0127%	45%	1,010,000.00	0.9886	57.25
3	0.0133%	45%	1,015,000.00	0.9829	59.63
4	0.0138%	45%	1,020,000.00	0.9773	61.98
5	0.0143%	45%	1,025,000.00	0.9717	64.30
6	0.0149%	45%	1,030,000.00	0.9661	66.58
7	0.0154%	45%	1,005,000.00	0.9606	66.84
8	0.0159%	45%	1,010,000.00	0.9551	69.01
9	0.0164%	45%	1,015,000.00	0.9497	71.16
10	0.0169%	45%	1,020,000.00	0.9442	73.28
11	0.0174%	45%	1,025,000.00	0.9388	75.38
12	0.0179%	45%	1,030,000.00	0.9334	77.47

12-month ECLs 797.69

Month	PD	LGD	EAD	DF	ECL
13	0.0184%	45%	1,005,000.00	0.9281	77.24
14	0.0189%	45%	1,010,000.00	0.9228	79.25
15	0.0194%	45%	1,015,000.00	0.9175	81.24
16	0.0199%	45%	1,020,000.00	0.9123	83.23
17	0.0204%	45%	1,025,000.00	0.907	85.20
18	0.0209%	45%	1,030,000.00	0.9018	87.16
19	0.0213%	45%	1,005,000.00	0.8967	86.54
20	0.0218%	45%	1,010,000.00	0.8916	88.45
21	0.0223%	45%	1,015,000.00	0.8865	90.35
22	0.0228%	45%	1,020,000.00	0.8814	92.24
23	0.0233%	45%	1,025,000.00	0.8763	94.12
24	0.0238%	45%	1,030,000.00	0.8713	95.99
25	0.0243%	45%	1,005,000.00	0.8663	95.03
26	0.0247%	45%	1,010,000.00	0.8614	96.87
27	0.0252%	45%	1,015,000.00	0.8564	98.68
28	0.0257%	45%	1,020,000.00	0.8515	100.50
29	0.0262%	45%	1,025,000.00	0.8467	102.33
30	0.0267%	45%	1,030,000.00	0.8418	104.13
31	0.0272%	45%	1,005,000.00	0.837	102.87
32	0.0277%	45%	1,010,000.00	0.8322	104.63
33	0.0282%	45%	1,015,000.00	0.8275	106.40
34	0.0286%	45%	1,020,000.00	0.8227	108.15
35	0.0291%	45%	1,025,000.00	0.818	109.91
36	0.0296%	45%	1,030,000.00	0.8133	111.65

Sub total 2,282.17
12-month ECLs 797.69
Life time ECLs 3,079.86

ตัวอย่าง วิธีการอย่างง่าย



คำนวณค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับลูกหนี้การค้าโดยใช้ตารางการตั้งสำรอง (Provision Matrix)

	IFRS 9			TAS 101	
	ยอดคงเหลือ (A)	อัตราความ เสียหาย (B)	ค่าเผื่อการ ด้อยค่า (A x B)	อัตราความ เสียหาย (C)	ค่าเผื่อการ ด้อยค่า (A x C)
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	15,000,000	0.3%	45,000	0%	0
เกินกำหนดชำระ 1 – 30 วัน	7,500,000	1.6%	120,000	1.0%	75,000
เกินกำหนดชำระ 31 – 60 วัน	4,000,000	3.6%	144,000	3.0%	120,000
เกินกำหนดชำระ 61 – 90 วัน	2,500,000	6.6%	165,000	6.0%	150,000
เกินกำหนดชำระ มากกว่า 90 วัน	1,000,000	100%	1,000,000	50%	500,000
	30,000,000		1,474,000		845,000



ThaiBMA

IFRS 9

- **Guideline on Scrutinizing Cash Flows under the SPPI Test**
- **Guideline on Stage Assignment of Debt Instruments**
- **Probability of Default**
- **Loss Given Default**
- **Transition Probability Matrix**

Guideline on Scrutinizing Cash Flows under the SPPI Test

หลักการพิจารณาตราสารหนี้ภายใต้เกณฑ์และเงื่อนไขกระแสเงินสด

ตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

(Guideline on Scrutinizing Cash Flows under the Solely Payment of Principle and Interest - SPPI)

*****อยู่ระหว่างรอความคิดเห็นเพิ่มเติมจากสภาวิชาชีพบัญชี*****

<http://www.thaibma.or.th/Doc/tpm/SPPI.pdf>

Guideline on Stage Assignment of Debt Instruments

การพิจารณาสถานะตั้งต้นของตราสารหนี้ที่ลงทุนและการเปลี่ยนสถานะ

ตามความเสี่ยงด้านเครดิต

(Guideline on Stage Assignment of Debt Instrument)

*****อยู่ระหว่างรอความคิดเห็นเพิ่มเติมจากสภาวิชาชีพบัญชี*****

<http://www.thaibma.or.th/Doc/tpm/Debt.pdf>

Probability of Default

Probability of Default

12-month Probability of Default

Credit Rating	Probability of Default (%)
AAA	0.036473%
AA+	0.037889%
AA	0.041570%
AA-	0.055145%
A+	0.092906%
A	0.169148%
A-	0.373961%
BBB+	0.940543%
BBB	1.743101%
BBB-	2.294932%
BB+	2.792046%
BB	3.186512%
BB-	3.429358%
B+	3.608073%
B	3.945788%
B-	6.549975%
CCC+	15.864649%
CCC	31.835698%
CCC-	47.581105%
Default	100.000000%

<http://www.thaibma.or.th/EN/Market/PropDefault.aspx>

The Matrix is engineered by Bond Pricing and Product Development Department, ThaiBMA.


Probability of Default (Cont.)

No	Subject	Type	Download
1	12-month Probability of Default (As of 2019)	XLSM	

Credit Transition Matrix

อันดับ ณ ต้นปี	อันดับ ณ สิ้นปี							
	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC/C	Default
AAA	89.800408%	9.412867%	0.544476%	0.048868%	0.079801%	0.028224%	0.048884%	0.036473%
AA	0.518054%	90.636389%	8.169556%	0.507153%	0.049439%	0.059713%	0.018126%	0.041570%
A	0.006530%	3.186900%	94.533447%	2.066591%	0.027984%	0.008610%	0.000791%	0.169148%
BBB	0.000607%	0.083333%	4.997502%	90.237684%	2.582322%	0.343800%	0.011650%	1.743101%
BB	0.004821%	0.024743%	0.210357%	7.512971%	83.900806%	4.767250%	0.392539%	3.186512%
B	0.000592%	0.020403%	0.094748%	0.255545%	5.620216%	85.021428%	5.041280%	3.945788%
CCC	0.000564%	0.002403%	0.128160%	0.240136%	0.694884%	15.621228%	51.476928%	31.835698%
Default	0.000000%	0.000000%	0.000000%	0.000000%	0.000000%	0.000000%	0.000000%	100.000000%

The Matrix is engineered by Bond Pricing and Product Development Department, ThaiBMA, in collaboration with Thammasat Business School.

No	Subject	Type	Download
1	Bond Pricing and Product Development Department - ThaiBMA Credit Transition Matrix (As of 2019)	XLSM	



<http://www.thaibma.or.th/EN/Market/PropDefault.aspx>




© 2020 KPMG Phoomchai Audit Limited, a Thai limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Probability of Default (Cont.)

Related Article

No	Subject	Type	Download
1	การกำหนดเมทริกซ์ความน่าจะเป็น ของการเปลี่ยนแปลงอันดับเครดิตของตราสารหนี้ไทย ซึ่งมีคุณสมบัติสอดคล้องเต็มที่กับทฤษฎีการเงิน โดย ศ.ดร.อัญญา ชันธวิทย์	PDF	
2	The Probability of Default Under IFRS 9: Multi-Period Estimation and Macroeconomic Forecast โดย Tomáš Vaněk และ David Hampel	PDF	

User Guide

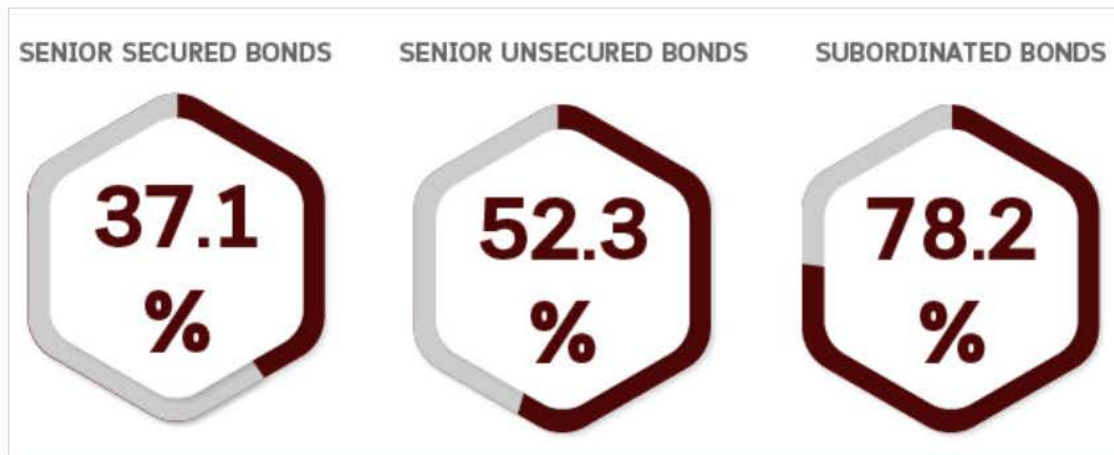
No	Subject	Type	Download
1	การประมาณค่าความน่าจะเป็นการผิดนัดชำระหนี้และมูลค่าความสูญเสียการผิดนัดชำระหนี้ของตราสารหนี้ไทย (Estimating Probability of Default and Loss Given Default for Thai Fixed Income Securities) โดย นายธนัช กำแพงปฏิยุทธ์ สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย	PDF	

<http://www.thaibma.or.th/EN/Market/PropDefault.aspx>



Loss Given Default

Loss Given Default for Thai Long-Term Corporate Bonds



The loss given default numbers are engineered by Bond Pricing and Product Development Department, ThaiBMA.

Related Article

No	Subject	Type	Download
1	Loss Given Default as a Function of the Default Rate” โดย Jon Frye (2013)	PDF	

User Guide

No	Subject	Type	Download
1	การประมาณค่าความน่าจะเป็นการผิดนัดชำระหนี้และมูลค่าความสูญเสียการผิดนัดชำระหนี้ของตราสารหนี้ไทย (Estimating Probability of Default and Loss Given Default for Thai Fixed Income Securities) โดย นายธนัช กำแพงปฎิยุทธ์ สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย	PDF	

<http://www.thaibma.or.th/EN/Market/LossGiven.aspx>

มารู้จัก Transition Matrix

โอกาสการผิถนัดชำระหนี้ของหุ้นกู้



อันดับ ณ สิ้นปี

อันดับ ณ ต้นปี



AA

A ← 5.14%

BBB

BB ← 2.83%

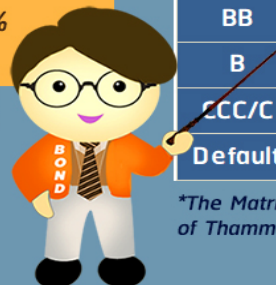
B

CCC

Default ← 1.51%



จากตารางจะพบว่า หุ้นกู้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือที่ BBB มีโอกาสปรับเรตติ้งขึ้นเป็น A ที่ 5.14% และมีโอกาสเพียงแค่ 1.51% ที่จะผิดชำระหนี้



อันดับ ณ ต้นปี	อันดับ ณ สิ้นปี							
	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC/C	Default
AAA	89.81%	9.42%	0.55%	0.05%	0.08%	0.03%	0.05%	0.01%
AA	0.53%	90.54%	8.24%	0.52%	0.05%	0.07%	0.02%	0.02%
A	0.01%	3.14%	94.27%	2.37%	0.04%	0.01%	0.00%	0.16%
BBB	0.00%	0.09%	5.14%	90.01%	2.83%	0.40%	0.02%	1.51%
BB	0.01%	0.03%	0.22%	7.62%	83.56%	5.74%	0.49%	2.32%
B	0.00%	0.02%	0.10%	0.27%	5.75%	84.70%	5.06%	4.09%
CCC/C	0.00%	0.00%	0.14%	0.26%	0.70%	15.61%	51.50%	31.78%
Default	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%

*The Matrix is engineered by Professor Anya Khanthavit of Thammasat University under the collaboration of Thammasat Business School, ThaiBMA and TRIS Rating.



Transition Probability Matrix

อันดับ ณ ต้นปี	อันดับ ณ สิ้นปี							
	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC/C	Default
AAA	89.81%	9.42%	0.55%	0.05%	0.08%	0.03%	0.05%	0.02%
AA	0.52%	90.64%	8.17%	0.51%	0.05%	0.06%	0.02%	0.02%
A	0.01%	3.19%	94.53%	2.07%	0.03%	0.01%	0.00%	0.15%
BBB	0.00%	0.08%	4.73%	90.54%	2.84%	0.37%	0.02%	1.41%
BB	0.01%	0.03%	0.20%	7.52%	83.92%	4.77%	0.39%	3.17%
B	0.00%	0.02%	0.10%	0.26%	5.62%	85.03%	5.04%	3.93%
CCC/C	0.00%	0.00%	0.13%	0.24%	0.70%	15.62%	51.48%	31.82%
Default	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%

The Matrix is engineered by Professor Anya Khanthavit of Thammasat University under the collaboration of Thammasat Business School, ThaiBMA and TRIS Rating.

No	Subject	Type	Download
1	Thammasat-ThaiBMA-TRIS Transition Probability Matrix (As of 2019)	PDF	

Related Article

No	Subject	Type	Download
1	การกำหนดเมทริกซ์ความน่าจะเป็น ของการเปลี่ยนแปลงอันดับเครดิตของตราสารหนี้ไทย ซึ่งมีคุณสมบัติสอดคล้องเต็มที่กับทฤษฎีการเงิน โดย ศ.ดร.อัญญา ชันฉวีหทัย	PDF	
2	Defaults ในระยะสั้นและในระยะยาว : Assessing Default Probabilities in the Short Run and in the Long Run โดย ผศ.ดร.สุลักษณ์ ภัทรธรรมมาศ	PDF	

Related Download

No	Subject	Type	Download
1	ตารางคำนวณ TPM ณ เวลา h ใดๆ โดย ผศ.ดร.สุลักษณ์ ภัทรธรรมมาศ	XLS	

▶▶ การเตรียมพร้อม



ระบุสินทรัพย์ทางการเงิน
ที่เข้าเงื่อนไขการด้อยค่า



พัฒนาสูตรและ Spreadsheet
สำหรับการคำนวณ



ระบุแหล่งที่มาของข้อมูล

(ข้อมูลภายในกิจการ เช่น ประวัติการเก็บชำระหนี้ หรือ
ข้อมูลภายนอกกิจการ เช่น ค่า PD, LGD จากแหล่งต่าง ๆ)



ปรับปรุงข้อมูลการคำนวณทุก ๆ
รอบระยะเวลาที่เหมาะสม

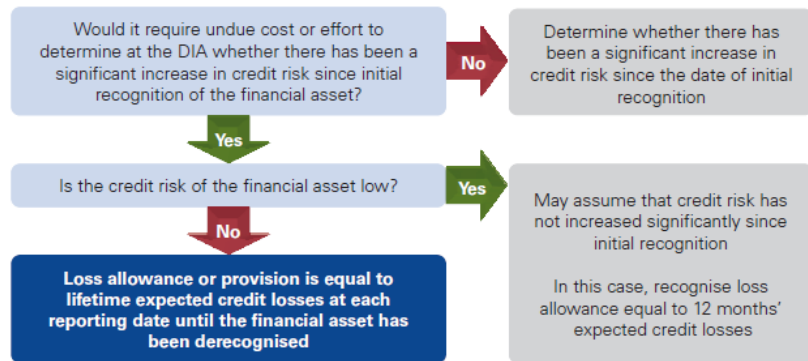


การปฏิบัติ ในช่วงเปลี่ยนแปลง - การด้อยค่า

การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง การด้อยค่า

International

Retrospective application with certain exceptions as follows:



IFRS 9 is not applied to derecognised items at the date of initial application (DIA).

Local option

การพิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรก

กิจการอาจเลือกกำหนดความเสี่ยงด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรก โดยใช้วิธีการพิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิตล่าสุดก่อนวันที่มาตรฐานการรายงานทางการเงินนี้จะมีผลบังคับใช้ และใช้ปัจจัยที่เกี่ยวข้องและเหมาะสมที่สุดซึ่งสามารถหาได้โดยมีต้นทุนหรือความพยายามที่ไม่มากเกินไปในการเทียบเคียงความเสี่ยงด้านเครดิตเสมือนเมื่อเริ่มแรก

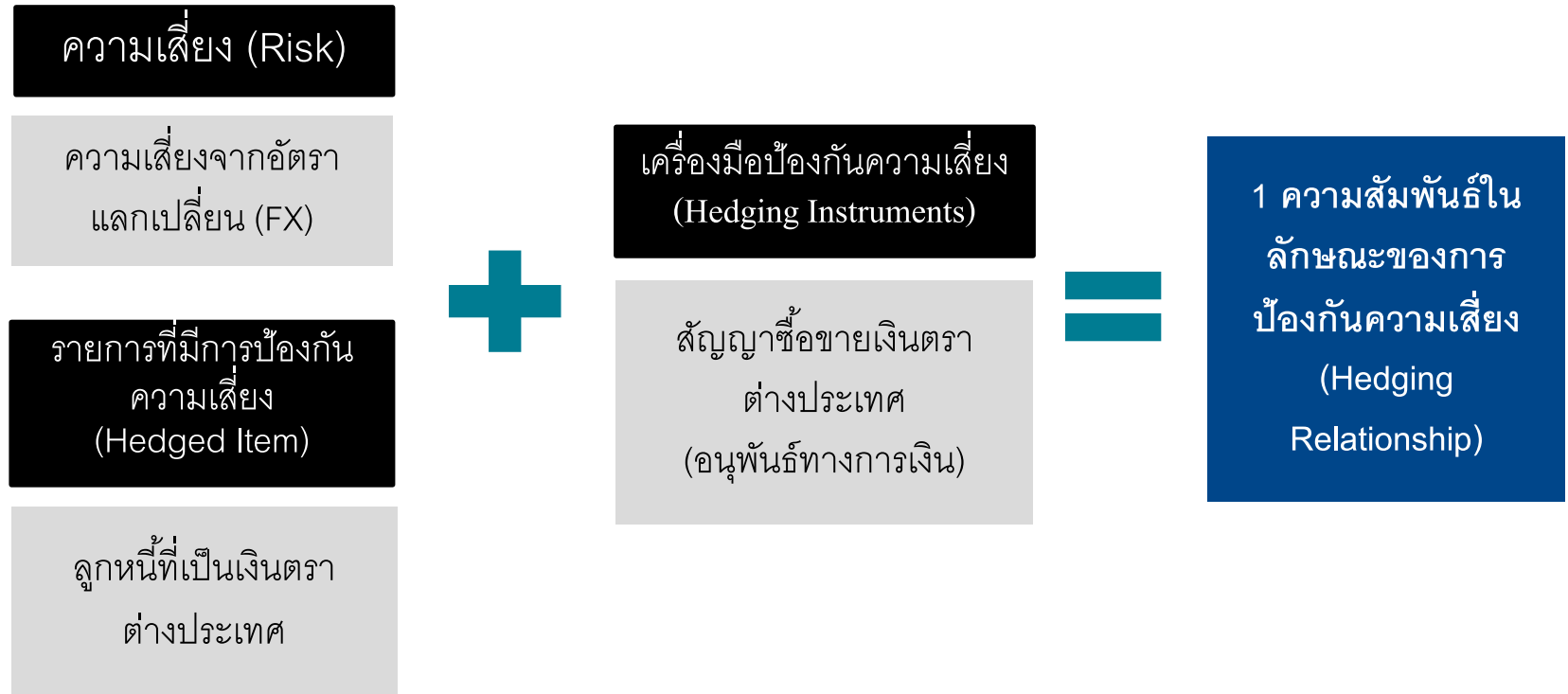
การวัดการด้อยค่า

1. ปรับผลแตกต่างที่เกิดขึ้นในกำไรสะสมทั้งจำนวน ณ วันที่ถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก
2. ผลแตกต่างที่เกิดขึ้น ณ วันที่ถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก ให้รับรู้ผลกระทบสะสมในกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลา 3 ปีนับจากวันที่นำ TFRS ฉบับนี้มาใช้และเปิดเผยข้อมูล ดังต่อไปนี้
 - เปิดเผยข้อมูลว่ากิจการใช้ทางเลือกดังกล่าว
 - เปิดเผยข้อมูล ณ ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานเกี่ยวกับ 1) จำนวนค่าเผื่อผลขาดทุนสะสมที่เพิ่มขึ้นซึ่งยังไม่ได้รับรู้ 2) จำนวนค่าเผื่อผลขาดทุนสะสมที่เพิ่มขึ้นซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในงวดปัจจุบัน



3. การบัญชีป้องกัน ความเสี่ยง (Hedge Accounting)

ลักษณะการป้องกันความเสี่ยง



ประเด็นที่สำคัญ



ตราสารอนุพันธ์ต้องวัดมูลค่า
ด้วยวิธี FVTPL และบันทึกใน
งบการเงิน



การบัญชีป้องกันความเสี่ยง
เป็นเพียงแค่ทางเลือก

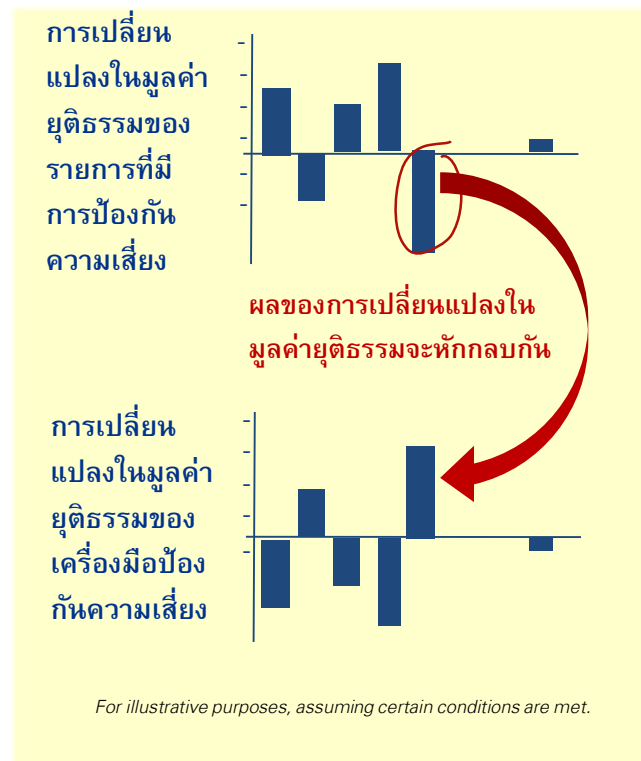
การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

- การบัญชีป้องกันความเสี่ยงอนุญาตให้บริษัทบันทึกกำไร (ขาดทุน) ของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง และบันทึกขาดทุน (กำไร) ของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ในรอบระยะเวลาบัญชีเดียวกัน (หักกลบกัน)
- กำไรหรือขาดทุนหลังจากการหักกลบ และควมมีประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยง จะสะท้อนอยู่ในงบการเงิน

	20X1	20X2	สะสม
รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	0 ← A	(20)	(20)
เครื่องมือป้องกันความเสี่ยง	20 → B	0	20
	20	(20)	0

A การรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง จะรับรู้ทันที [การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม FV Hedge]

การรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง จะทำการสะสมใน OCI [การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด CF Hedge] **B**



ความสัมพันธ์ระหว่างการป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงมี 3 ประเภท



เงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง



ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงจะเข้าเงื่อนไขเป็นการบัญชีป้องกันความเสี่ยงเมื่อ เป็นไปตามข้อกำหนดทุกข้อ ดังนี้

1

รายการที่สามารถเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและความเสี่ยงที่ต้องการป้องกัน (Eligible Hedged risk and Hedged Item)

2

รายการที่สามารถเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง (Eligible Hedging Instruments)

3

กำหนดและจัดทำเอกสารที่เป็นทางการ (Hedge Documentation)

ต้องเข้าทุก
เงื่อนไข

4

การประเมินประสิทธิผล (Hedge Effectiveness)
1. ความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจ
2. ผลกระทบของความเปลี่ยนแปลงด้านเครดิต
3. อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยง



Transitional procedure

- มาตรการอนุพันธ์ และ
- การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

อนุพันธ์



- ประเมินเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ที่วัดด้วยราคาทุน หรือวิธีใดนอกเหนือจากวิธีมูลค่ายุติธรรม หรือไม่เคยบันทึกบัญชี ณ วันที่ถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก ด้วยมูลค่ายุติธรรม
- ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมและมูลค่าตามบัญชีเดิมปรับปรุงเข้ากำไรสะสมต้นงวด

1

แนวปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลตาม TFRS 9 คือ ให้ปรับปรุงย้อนหลัง*

2

ทางเลือก แนวปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลสำหรับประเทศไทย

- ผลแตกต่างที่เกิดขึ้นจากการจัดประเภทรายการ การวัดมูลค่าและการด้อยค่า ณ วันที่ถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก ให้ปรับปรุงเข้ากำไรสะสม ณ วันต้นงวดขอปีที่ถือปฏิบัติ (1 มกราคม 2563)

* IFRS 9/TFRS 9 ไม่อนุญาต ให้ปรับปรุงย้อนหลังสำหรับรายการที่ได้มีการตัดรายการออกจากบัญชีก่อนวันที่ถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก

International

ใช้วิธีเปลี่ยนทันที ยกเว้นต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงต้องปรับปรุงย้อนหลัง

ในกรณีที่เกิดการมีนโยบายการบัญชีป้องกันความเสี่ยงที่ถือปฏิบัติอยู่ก่อนวันที่ถือปฏิบัติตาม TFRS 9 และการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงตาม TFRS 9

กิจการประเมินความมีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ป้องกันความเสี่ยงและปรับปรุงผลกระทบสะสมที่เกิดจากการใช้มาตรฐานฉบับนี้เป็นครั้งแรก ดังนี้

สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม ให้รับรู้ผลกระทบสะสมเป็นรายการปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่แรกที่น่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติ

สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดและการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในต่างประเทศ

การป้องกันความเสี่ยงส่วนที่มีประสิทธิผล ให้รับรู้ผลกระทบสะสมเป็นรายการปรับปรุงกับองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่แรกที่น่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติ การป้องกันความเสี่ยงส่วนที่ไม่มีประสิทธิผล ให้รับรู้ผลกระทบสะสมเป็นรายการปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่แรกที่น่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติ

Local option

1. สำหรับสัญญาที่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงตาม TFRS 9 ณ วันที่ถือปฏิบัติ ให้ปรับผลแตกต่างที่เกิดขึ้นระหว่างนโยบายการบัญชีเดิมกับ TFRS 9 เข้ากำไรสะสม หรือ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตามความเหมาะสม
2. ปรับต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงเข้ากำไรสะสมต้นงวด ณ วันที่ถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก

International

1. สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของความ
เสี่ยงอัตราดอกเบี้ยแบบเป็นกลุ่ม

(fair value hedge for a portfolio hedge of interest rate risk)

หากกิจการมีการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของ
ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยแบบเป็นกลุ่ม

ให้กิจการถือปฏิบัติตามวิธีการบัญชีป้องกันความเสี่ยงที่กำหนด
ไว้ในบทที่ 6 ของ TFRS 9 หรือ สามารถถือปฏิบัติตาม IAS
39 เนื่องจากประเทศไทยไม่มี IAS 39 จึงไม่มีทางเลือกถือ
ปฏิบัติตาม IAS 39 ใน TFRS 9 นี้

Local option

สำหรับกิจการที่มีการบัญชีป้องกัน
ความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของ
ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยแบบเป็น
กลุ่ม (fair value hedge for a
portfolio hedge of interest rate
risk) ก่อนวันที่ถือปฏิบัติตาม

TFRS 9 กิจการอาจถือปฏิบัติตาม
แนวปฏิบัติที่ใช้อยู่ต่อไปจนกว่าจะ
มี

แนวปฏิบัติอื่นที่ประกาศโดยสภา
วิชาชีพบัญชี

Dynamic risk management

ลักษณะของการบริหารความเสี่ยงแบบพลวัต

- การบริหารจัดการความเสี่ยงของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา (open portfolio) โดยมีการเพิ่มขึ้นของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงใหม่ ๆ อย่างสม่ำเสมอ และฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีอยู่นั้นได้หมดไป และ
- เมื่อรูปแบบของความเสี่ยงของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีการเปลี่ยนแปลงไป การบริหารจัดการความเสี่ยงก็จะถูกปรับเปลี่ยนอย่างสม่ำเสมอเพื่อตอบสนองต่อฐานะความเสี่ยงสุทธิที่เปลี่ยนแปลงไป

นอกจากนี้ การบริหารความเสี่ยงแบบพลวัต (dynamic risk management) อาจมีลักษณะบางประการดังต่อไปนี้

1. สำหรับการบริหารจัดการความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ย อาจมีวัตถุประสงค์เพื่อรักษารายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา (open portfolio) ให้อยู่ในช่วงเป้าหมายที่กำหนดไว้ ซึ่งผันแปรไปตามอัตราดอกเบี้ยตลาด
2. การบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจนำมาใช้กับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา (open portfolio) ที่มีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่อ้างอิงจากประมาณการของปริมาณ และ/หรือ ช่วงเวลาของกระแสเงินสด (ตัวอย่างเช่น ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่อ้างอิงกับพฤติกรรม)
3. กลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่บริหารจัดการนั้นมีเพียงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากฐานะเปิดต่อความเสี่ยงจากแหล่งภายนอกกิจการเท่านั้น

International

ให้ถือปฏิบัติ ตาม IAS 39

Local option

สำหรับกิจการที่ทำการบัญชีสำหรับการบริหารความเสี่ยงแบบพลวัต (dynamic risk management) ก่อนวันที่ถือปฏิบัติตาม TFRS 9 กิจการอาจเลือกใช้นโยบายการบัญชีสำหรับการบริหารความเสี่ยงแบบพลวัตโดย**ถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ใช้อยู่ต่อไปจนกว่าจะมีแนวปฏิบัติอื่นที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชี**

การเปลี่ยนแปลงในหมายเหตุประกอบงบฯ



1. การเปลี่ยนแปลงนโยบาย
การบัญชี (ใหม่)



2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ



3. เงินลงทุนอื่นรวมถึงอนุพันธ์



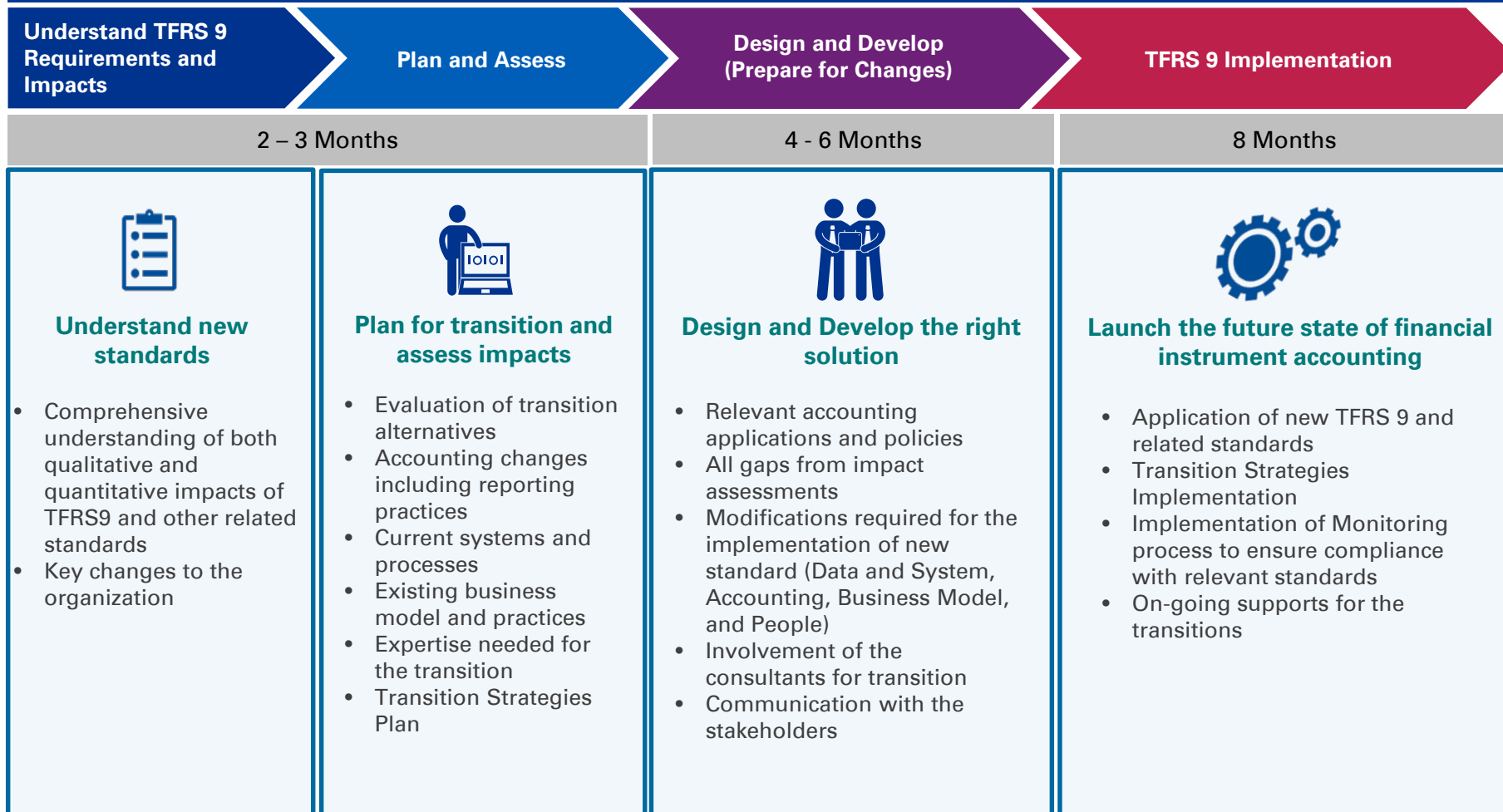
4. ต้นทุนทางการเงิน/รายได้



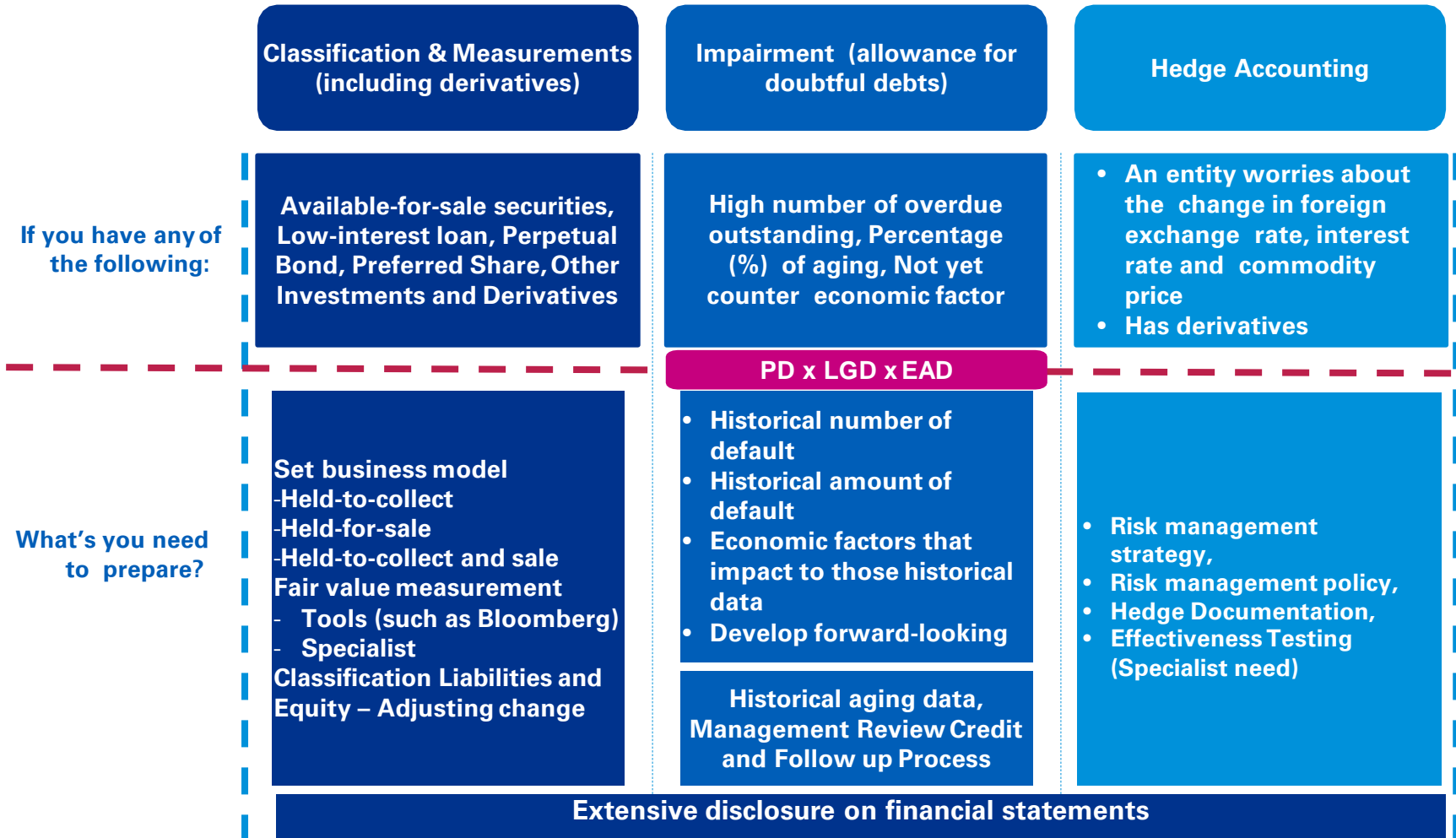
5. เครื่องมือทางการเงิน
- การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

Roadmap for Implementation

Roadmap for Successful TFRS 9 Implementation



Key Takeaway





Q&A





Thank you

A decorative horizontal bar composed of six colored segments: light blue, medium blue, purple, dark purple, red, and teal.

Contact Us

Somboon Supasiripinyo

Yuvanuch Thepsongvaj

Audit Partner

yuvanuch@kpmg.co.th

026772332