



สรุปประเด็นสำคัญ

TFRS กลุ่มที่ปรับปรุงสาระสำคัญและปรับปรุงอันเนื่องมาจาก TFRS16
(ที่เป็นสาระสำคัญ) (จำนวน 8 ฉบับ)

เสนอ...คณะกรรมการกำกับดูแลการประกอบวิชาชีพบัญชี (กกบ.)



TFRS 9

สรุปประเด็นสำคัญของ
ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9
เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน

เสนอ...คณะกรรมการกำกับดูแลการประกอบวิชาชีพบัญชี (กกบ.)

02 ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9

สรุปความเป็นมา : ปรับปรุงตาม IFRS BV 2019

วันถือปฏิบัติ : วันที่ 1 มกราคม 2563

สรุปสาระสำคัญของที่เปลี่ยนแปลง

- ปรับปรุงย่อหน้า 2.1, 5.5.15.2, 7.1.5, ข4.1.11.2, ข4.1.12.2, ข4.3.8, ข5.5.34, ข5.5.46

- เรื่อง prepayment features with negative compensation เพิ่ม ทำให้เพิ่มย่อหน้า 7.1.7, 7.2.29-7.2.34 และ ข4.1.12ก

สรุปการปรับปรุง

การถือปฏิบัติ เงื่อนไขการชำระก่อนกำหนดกับการได้รับการชดเชย ปรับปรุงในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน สินทรัพย์ทางการเงินบางรายการที่เงื่อนไขการชำระก่อนกำหนดซึ่งเป็นผลทำให้ได้รับการชดเชย ในจำนวนเงินที่สมเหตุสมผลสำหรับการยกเลิกสัญญาที่กำหนด มีสิทธิที่จะวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแทนการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน



ผลกระทบ

- ไม่มีผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลง เพราะเป็นการแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับ TFRS 16 ส่วนในการปรับปรุงเรื่องเงื่อนไขการชำระก่อนกำหนดกับการได้รับการชดเชย (prepayment features with negative compensation) เป็นการเปิดกว้างมากขึ้นให้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (Amortize cost)

สรุปสาระสำคัญของที่เปลี่ยนแปลง :

ข้อความเดิม

- 2.1.2 สิทธิและภาระผูกพันภายใต้สัญญาเช่าที่ถือปฏิบัติตาม มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาเช่า (เมื่อมีการประกาศใช้) อย่างไรก็ตาม
- 2.1.2.1 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าที่รับรู้โดยผู้ให้เช่า ให้ปฏิบัติตาม ข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับนี้ในเรื่องการตัดรายการและการด้อยค่า
- 2.1.2.2 เจ้าหนี้สัญญาเช่าการเงินที่รับรู้โดยผู้เช่า ให้ปฏิบัติตาม ข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ในเรื่องการตัดรายการ และ
- 2.1.2.3 อนุพันธ์ที่แฝงในสัญญาเช่า ให้ปฏิบัติตามข้อกำหนด ของมาตรฐานการรายงานฉบับนี้ในเรื่องอนุพันธ์แฝง

ข้อความที่ปรับปรุง

- 2.1.2 สิทธิและภาระผูกพันภายใต้สัญญาเช่าที่ถือปฏิบัติตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า อย่างไรก็ตาม
- 2.1.2.1 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน (เช่น เงินลงทุน สุทธิในสัญญาเช่าทางการเงิน) และลูกหนี้ตาม สัญญาเช่าดำเนินงานที่รับรู้โดยผู้ให้เช่า ให้ปฏิบัติ ตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทาง การเงินฉบับนี้ในเรื่องการตัดรายการและการด้อย ค่า
- 2.1.2.2 เจ้าหนี้สัญญาเช่าการเงินที่รับรู้โดยผู้เช่า ให้ปฏิบัติ ตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทาง การเงินฉบับนี้ในเรื่องการตัดรายการ ตามที่ระบุไว้ ในย่อหน้าที่ 3.3.1 ของมาตรฐานการรายงานทาง การเงินฉบับนี้และ
- 2.1.2.3 อนุพันธ์ที่แฝงในสัญญาเช่า ให้ปฏิบัติตามข้อกำหนด ของมาตรฐานการรายงานฉบับนี้ในเรื่องอนุพันธ์ แฝง

02 ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9

ข้อความเดิม

2.15 สิทธิและภาระผูกพันที่เกิดขึ้นภายใต้ (1) สัญญาประกันภัยตามที่ระบุในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง *สัญญาประกันภัย (เมื่อมีการประกาศใช้)* ที่ไม่ใช่สิทธิและภาระผูกพันของผู้ออกที่เกิดภายใต้สัญญาประกันภัยที่เป็นไปตามคำนิยามของสัญญาค้ำประกันทางการเงิน หรือ (2) สัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เนื่องจากสัญญาดังกล่าวมีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ถือปฏิบัติกับอนุพันธ์ที่แฝงอยู่ในสัญญาซึ่งอยู่ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) หากอนุพันธ์แฝงดังกล่าวไม่เป็นสัญญาด้วยตัวของอนุพันธ์เองภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) นอกจากนี้ ถ้าผู้ออกสัญญาค้ำประกันทางการเงินยืนยันอย่างเปิดเผยก่อนหน้านี้ว่าพิจารณาสัญญาดังกล่าวเป็นสัญญาประกันภัย และได้ใช้วิธีการบัญชีสำหรับสัญญาประกันภัย ผู้ออกสัญญาอาจเลือกถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับนี้หรือมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) กับสัญญาค้ำประกันทางการเงินดังกล่าว (ดูย่อหน้าที่ ข2.5 ถึง ข2.6) ผู้ออกสัญญาอาจเลือกถือปฏิบัติได้สำหรับแต่ละสัญญา แต่เมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

ข้อความที่ปรับปรุง

2.1.5 สิทธิและภาระผูกพันที่เกิดขึ้นภายใต้ (1) สัญญาประกันภัยตามที่ระบุในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง *สัญญาประกันภัย (เมื่อมีการประกาศใช้)* ที่ไม่ใช่สิทธิและภาระผูกพันของผู้ออกที่เกิดภายใต้สัญญาประกันภัยที่เป็นไปตามคำนิยามของสัญญาค้ำประกันทางการเงิน หรือ (2) สัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เนื่องจากสัญญาดังกล่าวมีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ถือปฏิบัติกับอนุพันธ์ที่แฝงอยู่ในสัญญาซึ่งอยู่ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) หากอนุพันธ์แฝงดังกล่าวด้วยตัวของอนุพันธ์เองไม่เป็นสัญญาภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) นอกจากนี้ ถ้าผู้ออกสัญญาค้ำประกันทางการเงินยืนยันอย่างเปิดเผยก่อนหน้านี้ว่าพิจารณาสัญญาดังกล่าวเป็นสัญญาประกันภัย และได้ใช้วิธีการบัญชีสำหรับสัญญาประกันภัย ผู้ออกสัญญาอาจเลือกถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับนี้หรือมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) กับสัญญาค้ำประกันทางการเงินดังกล่าว (ดูย่อหน้าที่ ข2.5 ถึง ข2.6) ผู้ออกสัญญาอาจเลือกถือปฏิบัติได้สำหรับแต่ละสัญญา แต่เมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้



02 ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9

ข้อความเดิม	ข้อความที่ปรับปรุง
<p>5.5.15.2 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าที่เกิดจากรายการที่อยู่ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาเช่า (เมื่อมีการประกาศใช้) หากกิจการเลือกนโยบายการบัญชีในการวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ นโยบายการบัญชีดังกล่าวต้องถือปฏิบัติกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทั้งหมด แต่อาจถือปฏิบัติแยกกันระหว่างลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน</p>	<p>5.5.15.2 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าที่เกิดจากรายการที่อยู่ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า หากกิจการเลือกนโยบายการบัญชีในการวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ นโยบายการบัญชีดังกล่าวต้องถือปฏิบัติกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทั้งหมด แต่อาจถือปฏิบัติแยกกันระหว่างลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน</p>
<p>7.1.5 (ย่อหน้านี้ไม่เกี่ยวข้อง)</p>	<p>7.1.5 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ออกในปี 2562 ทำให้เกิดการปรับปรุงย่อหน้าที่ 2.1 5.5.15 ข4.3.8 ข5.5.34 และ ข5.5.46 กิจการต้องปฏิบัติตามการปรับปรุงดังกล่าวเมื่อถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า</p>



ข้อความเดิม

ข4.1.11.2 เจื่อนไขในสัญญาที่อนุญาตให้ผู้ออกตราสาร (เช่น ลูกหนี้) จ่ายชำระตราสารหนี้ หรืออนุญาตให้ผู้ถือตราสาร (เช่น เจ้าหนี้) คืนตราสารหนี้แก่ผู้ออกตราสารก่อนครบกำหนด และการชำระเงินก่อนครบกำหนดแสดงให้เห็นอย่างชัดเจนถึงจำนวนเงินของเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้น ซึ่งอาจรวมถึงการชดเชยเพิ่มเติมในจำนวนเงินที่สมเหตุสมผลสำหรับการยกเลิกสัญญาที่กำหนด

ข4.1.12.2 จำนวนเงินที่ชำระเงินก่อนครบกำหนดแสดงให้เห็นอย่างชัดเจนถึงจำนวนเงินที่ปรากฏตามสัญญา และดอกเบี้ยค้างจ่ายตามสัญญา (แต่ยังไม่ชำระ) ซึ่งอาจรวมเงินชดเชยเพิ่มเติมในจำนวนเงินที่สมเหตุสมผลสำหรับการยกเลิกสัญญาที่กำหนด

ข้อความที่ปรับปรุง

ข4.1.11.2 เจื่อนไขในสัญญาที่อนุญาตให้ผู้ออกตราสาร (เช่น ลูกหนี้) จ่ายชำระตราสารหนี้ หรืออนุญาตให้ผู้ถือตราสาร (เช่น เจ้าหนี้) คืนตราสารหนี้แก่ผู้ออกตราสารก่อนครบกำหนด และการชำระเงินก่อนครบกำหนดแสดงให้เห็นอย่างชัดเจนถึงจำนวนเงินของเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้น ซึ่งอาจรวมถึงการชดเชยเพิ่มเติมในจำนวนเงินที่สมเหตุสมผลสำหรับการยกเลิกสัญญาที่กำหนด และ

ข4.1.12.2 จำนวนเงินที่ชำระเงินก่อนครบกำหนดแสดงให้เห็นอย่างชัดเจนถึงจำนวนเงินที่ปรากฏตามสัญญา และดอกเบี้ยค้างจ่ายตามสัญญา (แต่ยังไม่ชำระ) ซึ่งอาจรวมเงินชดเชยเพิ่มเติมในจำนวนเงินที่สมเหตุสมผลสำหรับการยกเลิกสัญญาที่กำหนด และ

02 ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9

ข้อความเดิม

ข4.3.8 ตัวอย่างต่อไปนี้แสดงถึงลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงที่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก ในตัวอย่างนี้ กิจการไม่ต้องบันทึกบัญชีอนุพันธ์แฝงแยกต่างหากจากสัญญาหลัก

ข4.3.8.1 อนุพันธ์แฝงซึ่งตัวแปรอ้างอิง คืออัตราดอกเบี้ย หรือดัชนีอัตราดอกเบี้ยซึ่งสามารถเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินของดอกเบี้ยที่จะถูกจ่ายหรือที่จะได้รับจากสัญญาแห่งนี้ หรือสัญญาประกันที่มีดอกเบี้ยซึ่งเป็นสัญญาหลัก ถือว่ามีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก เว้นแต่สัญญาแบบผสม จะมีการชำระโดยผู้ถือไม่ได้รับเงินลงทุนคืนในส่วนที่มีนัยสำคัญทั้งหมด หรืออนุพันธ์แฝงสามารถเพิ่มอัตราผลตอบแทนเมื่อเริ่มต้นจากสัญญาหลักให้แก่ผู้ถือได้อย่างน้อยสองเท่า และส่งผลให้ได้รับอัตราผลตอบแทนอย่างน้อยสองเท่าจากอัตราผลตอบแทนตลาดสำหรับสัญญาที่มีเงื่อนไขเหมือนกับสัญญาหลัก

ข้อความที่ปรับปรุง

ข.4.3.8 ตัวอย่างต่อไปนี้แสดงถึงลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงที่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับ**ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยง**ของสัญญาหลัก ในตัวอย่าง**เหล่านี้** กิจการไม่ต้องบันทึกบัญชีอนุพันธ์แฝงแยกต่างหากจากสัญญาหลัก

ข4.3.8.1 อนุพันธ์แฝงซึ่งตัวแปรอ้างอิง คืออัตราดอกเบี้ย หรือดัชนีอัตราดอกเบี้ยซึ่งสามารถเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินของดอกเบี้ยที่จะถูกจ่ายหรือที่จะได้รับจากสัญญา**หลักที่เป็นสัญญาหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยหรือสัญญาประกันภัย** ถือว่ามีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก เว้นแต่ สัญญาแบบผสมที่**สามารถจ่ายชำระ โดยที่ผู้ถือไม่ได้รับเงินลงทุนคืน**ในส่วนที่มีนัยสำคัญทั้งหมด หรืออนุพันธ์แฝงสามารถเพิ่มอัตราผลตอบแทนเมื่อเริ่มต้นจากสัญญาหลักให้แก่ผู้ถือได้อย่างน้อยสองเท่า และส่งผลให้ได้รับอัตราผลตอบแทนอย่างน้อยสองเท่าจากอัตราผลตอบแทนตลาดสำหรับสัญญาที่มีเงื่อนไขเหมือนกับสัญญาหลัก



ข้อความเดิม

ข4.3.8.2 อัตราต่ำสุดหรืออัตราสูงสุดที่แฝงอยู่ในอัตราดอกเบี้ยของสัญญาแห่งหนึ่งหรือสัญญารับประกัน ถือว่ามีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก หากอัตราสูงสุดที่กำหนดไว้เท่ากับหรือสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยตลาด และอัตราต่ำสุดที่กำหนดไว้เท่ากับหรือต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยตลาดในขณะที่มีการออกสัญญานั้น และอัตราสูงสุดหรืออัตราต่ำสุดนั้นไม่ได้เป็นการปรับมูลค่าทางการเงินเมื่อเปรียบเทียบกับสัญญาหลัก ในทำนองเดียวกัน เงื่อนไขที่ประกอบอยู่ในสัญญาเพื่อซื้อหรือขายสินทรัพย์ (เช่น สินค้าโภคภัณฑ์) ที่กำหนดอัตราสูงสุดและอัตราต่ำสุดของราคา ที่จะจ่ายหรือได้รับสำหรับสินทรัพย์นั้น ถือว่ามีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก หากทั้งอัตราสูงสุดและอัตราต่ำสุดอยู่ในฐานะขาดทุน ณ วันเริ่มต้น และไม่ได้มีผลในการการปรับมูลค่าทางการเงิน

ข้อความที่ปรับปรุง

ข4.3.8.2 อัตราต่ำสุดหรืออัตราสูงสุดที่แฝงอยู่ในอัตราดอกเบี้ยของสัญญาหนี้สินหรือสัญญาประกันภัย ถือว่ามีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก หากอัตราสูงสุดที่กำหนดไว้เท่ากับหรือสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยตลาด และอัตราต่ำสุดที่กำหนดไว้เท่ากับหรือต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยตลาดในขณะที่มีการออกสัญญานั้น และอัตราสูงสุดหรืออัตราต่ำสุดนั้นไม่ได้เป็นการปรับมูลค่าทางการเงินเมื่อเปรียบเทียบกับสัญญาหลัก ในทำนองเดียวกัน เงื่อนไขที่ประกอบอยู่ในสัญญาเพื่อซื้อหรือขายสินทรัพย์ (เช่น สินค้าโภคภัณฑ์) ที่กำหนดอัตราสูงสุดและอัตราต่ำสุดของราคา ที่จะจ่ายหรือได้รับสำหรับสินทรัพย์นั้น ถือว่ามีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก หากทั้งอัตราสูงสุดและอัตราต่ำสุดอยู่ในฐานะขาดทุน ณ วันเริ่มต้นและไม่ได้มีผลในการการปรับมูลค่าทางการเงิน

02 ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9

ข้อความเดิม

ข4.3.8.3 อนุพันธ์แฝงประเภทอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งทำให้การจ่ายเงินต้นหรือดอกเบี้ยถูกกำหนดเป็นเงินตราต่างประเทศและแฝงอยู่ในตราสารหนี้ที่เป็นสัญญาหลัก (เช่น หุ้นกู้ที่มีสองอัตราแลกเปลี่ยน (dual currency bond)) จะถือว่ามีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับตราสารหนี้ที่เป็นสัญญาหลัก โดยอนุพันธ์ดังกล่าวไม่**ต้อง**ถูกแยกออกจากสัญญาหลัก เนื่องจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (เมื่อมีการประกาศใช้) กำหนดให้กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินต้องถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ข้อความที่ปรับปรุง

ข4.3.8.3 อนุพันธ์แฝงประเภทอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งทำให้การจ่ายเงินต้นหรือดอกเบี้ยถูกกำหนดเป็นเงินตราต่างประเทศและแฝงอยู่ในตราสารหนี้ที่เป็นสัญญาหลัก (เช่น หุ้นกู้ที่มีสองอัตราแลกเปลี่ยน (dual currency bond)) จะถือว่ามีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับตราสารหนี้ที่เป็นสัญญาหลัก โดยอนุพันธ์ดังกล่าวไม่ถูกแยกออกจากสัญญาหลัก เนื่องจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (เมื่อมีการประกาศใช้) กำหนดให้กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินต้องถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน



02 ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9

ข้อความเดิม

ข4.3.8.5 สิทธิที่จะชำระเงินก่อนครบกำหนดที่แฝงอยู่ในส่วนที่เป็นดอกเบี้ยยเพียงอย่างเดียว หรือ ส่วนที่เป็นเงินต้นเพียงอย่างเดียว ถือว่ามีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก ถ้าหากว่าสัญญาหลัก

ข4.3.8.5.1 เกิดขึ้นจากการแยกสิทธิที่จะรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งสัญญาหลักไม่มีอนุพันธ์แฝง และ

ข4.3.8.5.2 ไม่มีเงื่อนไขใดที่ไม่ได้แสดงอยู่ใน**ตราสารหนี้**เดิมที่เป็นสัญญาหลัก

ข5.5.34 ในการวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่า กระแสเงินสดที่ใช้สำหรับระบุผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นควรจะสอดคล้องกับกระแสเงินสดที่ใช้สำหรับการประเมินลูกหนี้ตามสัญญาเช่าตามที่กำหนดใน **มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาเช่า (เมื่อมีการประกาศใช้)**

ข้อความที่ปรับปรุง

ข4.3.8.5 สิทธิที่จะชำระเงินก่อนครบกำหนดที่แฝงอยู่ในส่วนที่เป็นดอกเบี้ยยเพียงอย่างเดียว หรือ ส่วนที่เป็นเงินต้นเพียงอย่างเดียว ถือว่ามีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก ถ้าหากว่าสัญญาหลัก

ข4.3.8.5.1 เกิดขึ้นจากการแยกสิทธิที่จะรับกระแสเงินสดตามสัญญาขอ 'สินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งสัญญาหลักไม่มีอนุพันธ์แฝง และ

ข4.3.8.5.2 ไม่มีเงื่อนไขใดที่ไม่ได้แสดงอยู่ใน**สัญญาหนี้สิน**เดิมที่เป็นสัญญาหลัก

ข5.5.34 ในการวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่า กระแสเงินสดที่ใช้สำหรับระบุผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นควรจะสอดคล้องกับกระแสเงินสดที่ใช้สำหรับการประเมินลูกหนี้ตามสัญญาเช่าตามที่กำหนดใน **มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า**



02 ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9

ข้อความเดิม

ข5.5.46 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่านั้นจะถูกคิดลดโดยใช้อัตราคิดลดเดียวกับที่ใช้ในการวัดมูลค่าลูกหนี้ตามสัญญาเช่าตามที่กำหนดใน **มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาเช่า (เมื่อมีการประกาศใช้)**

ข้อความที่ปรับปรุง

ข5.5.46 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่านั้นจะถูกคิดลดโดยใช้อัตราคิดลดเดียวกับที่ใช้ในการวัดมูลค่าลูกหนี้ตามสัญญาเช่าตามที่กำหนดใน **มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า**



สรุปย่อหน้าที่เพิ่มเติม

เพิ่มเติมย่อหน้า 7.1.7, 7.2.29-7.2.34 และ ข4.1.12ก

ย่อหน้าที่	ข้อความที่เพิ่มเติม
7.1.7	การชำระเงินก่อนครบกำหนดที่ก่อให้เกิดการชดเชยติดลบ (แก้ไขเพิ่มเติม มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9) ในปี 2562 เพิ่มเติมย่อหน้าที่ 7.2.29 ถึง 7.2.34 และ ข4.1.12ก และแก้ไขภาคผนวกย่อหน้าที่ ข4.1.11.2 และ ข4.1.12.2 กิจการต้องปฏิบัติตามการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวกับงบการเงินประจำปีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 หากกิจการเลือกถือปฏิบัติตามการแก้ไขเพิ่มเติมฉบับนี้ก่อนวันถือปฏิบัติ กิจการต้องเปิดเผยข้อเท็จจริงดังกล่าว
7.2.29	การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงสำหรับการจ่ายชำระก่อนครบกำหนดที่ก่อให้เกิดการชดเชยติดลบ กิจการต้องถือปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการชำระเงินก่อนครบกำหนดที่ก่อให้เกิดการชดเชยติดลบ (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9) โดยการปรับปรุงย้อนหลังตามข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด เว้นแต่ตามที่ได้กล่าวไว้ในย่อหน้าที่ 7.2.30 ถึง 7.2.34
7.2.30	กิจการที่ถือปฏิบัติตามการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวในวันเดียวกันกับวันที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้เป็นครั้งแรก กิจการต้องถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 7.2.1 ถึง 7.2.28 แทนย่อหน้าที่ 7.2.31 ถึง 7.2.34



สรุปย่อหน้าที่เพิ่มเติม

เพิ่มเติมย่อหน้า 7.1.7, 7.2.29-7.2.34 และ ข4.1.12ก

ย่อหน้า	ข้อความที่เพิ่มเติม
7.2.31	กิจการที่ถือปฏิบัติตามการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวภายหลังจากวันที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้เป็นครั้งแรก ต้องถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 7.2.32 ถึง 7.2.34 รวมถึงปฏิบัติตามข้อกำหนดสำหรับการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงข้ออื่นที่จำเป็นสำหรับการแก้ไขเพิ่มเติม เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ดังกล่าว วันที่ถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกควรเป็นวันแรกของรอบบัญชีที่กิจการถือปฏิบัติตามการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าว (วันแรกที่มีการปฏิบัติตามการแก้ไขเพิ่มเติม)
7.2.32	เมื่อพิจารณาถึงการกำหนดให้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ให้กิจการ
7.2.32.1	ต้องยกเลิกการกำหนดให้สินทรัพย์ทางการเงินวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากเคยกำหนดให้รับรู้ในอดีตตามเงื่อนไขตามย่อหน้าที่ 4.1.5 แต่การถือปฏิบัติตามการแก้ไขเพิ่มเติมนี้ส่งผลให้ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขดังกล่าวอีกต่อไป
7.2.32.2	อาจเลือกที่จะกำหนดให้สินทรัพย์ทางการเงินวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากในอดีตไม่เป็นไปตามเงื่อนไขการรับรู้ตามย่อหน้าที่ 4.1.5 แต่การถือปฏิบัติตามการแก้ไขเพิ่มเติมนี้ส่งผลให้เป็นไปตามเงื่อนไขดังกล่าว

สรุปย่อหน้าที่เพิ่มเติม

เพิ่มเติมย่อหน้า 7.1.7, 7.2.29-7.2.34 และ ข4.1.12ก

ย่อหน้า	ข้อความที่เพิ่มเติม
7.2.32	เมื่อพิจารณาถึงการกำหนดให้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ให้กิจการ (ต่อ)
7.2.32.3	ต้องยกเลิกการกำหนดให้หนี้สินทางการเงินวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หากเคยกำหนดให้รับรู้ในอดีตตามเงื่อนไขตามย่อหน้าที่ 4.2.2.1 แต่การถือปฏิบัติตามการแก้ไขเพิ่มเติมนี้ส่งผลให้ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขดังกล่าวอีกต่อไป
7.2.32.4	อาจเลือกที่จะกำหนดให้หนี้สินทางการเงินวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หากในอดีตไม่เป็นไปตามเงื่อนไขการรับรู้ตามย่อหน้าที่ 4.2.2.1 แต่การถือปฏิบัติตามการแก้ไขเพิ่มเติมนี้ส่งผลให้เป็นไปตามเงื่อนไขดังกล่าว
การกำหนดหรือการยกเลิกต้องมาจากพื้นฐานข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น ณ วันที่ปฏิบัติตามการแก้ไขเพิ่มเติมนี้เป็นครั้งแรก การจัดประเภทดังกล่าวจะต้องทำการปรับปรุงย้อนหลัง	

สรุปย่อหน้าที่เพิ่มเติม

เพิ่มเติมย่อหน้า 7.1.7, 7.2.29-7.2.34 และ ข4.1.12ก

ย่อหน้า	ข้อความที่เพิ่มเติม
7.2.33	<p>กิจการไม่ถูกกำหนดให้ต้องปรับปรุงรายการในงวดก่อนเพื่อให้สะท้อนการปฏิบัติตามการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าว กิจการอาจปรับปรุงรายการในงวดถัดมาเมื่อสามารถทำได้โดยปราศจากการเข้าใจถึงปัญหาหลังจากที่เหตุการณ์ได้เกิดขึ้นแล้ว (hindsight) และงบการเงินงวดก่อนที่ปรับปรุงแล้วสะท้อนข้อกำหนดทั้งหมดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ หากกิจการไม่ปรับปรุงรายการในงวดก่อน กิจการต้องรับรู้ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีเดิมและมูลค่าตามบัญชี ณ ต้นงวดของรอบปีบัญชีแรกที่มีการถือปฏิบัติตามการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน (หรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น (ตามความเหมาะสม)) ของรอบระยะเวลาบัญชีแรกที่มีการถือปฏิบัติตามการแก้ไขเพิ่มเติมนี้</p>

สรุปย่อหน้าที่เพิ่มเติม

เพิ่มเติมย่อหน้า 7.1.7, 7.2.29-7.2.34 และ ข4.1.12ก

ย่อหน้า	ข้อความที่เพิ่มเติม
7.2.34	ในรอบระยะเวลาบัญชีแรกที่มีการปฏิบัติตามการแก้ไขเพิ่มเติมนี้ กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลต่อไปนี้ ณ วันแรกที่มีการถือปฏิบัติสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทที่ได้รับผลกระทบจากการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าว
7.2.34.1	ประเภทของการวัดมูลค่าที่เคยจัดไว้ในอดีต และมูลค่าตามบัญชีที่กำหนดทันทีก่อนถือปฏิบัติตามการแก้ไขเพิ่มเติม
7.2.34.2	ประเภทของการวัดมูลค่าใหม่ และมูลค่าตามบัญชีที่กำหนดหลังจากปฏิบัติตามการแก้ไขเพิ่มเติม
7.2.34.3	มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน และหนี้สินทางการเงินในงบแสดงฐานะทางการเงินที่เคยกำหนดให้วัดมูลค่า
7.2.34.4	เหตุผลการกำหนด หรือยกเลิกการกำหนดสินทรัพย์ทางการเงิน หรือหนี้สินทางการเงินให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
ข4.1.12ก	เพื่อวัตถุประสงค์ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ข4.1.11.2 และ ข4.1.12.2 จากเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่ไม่เป็นปกติทำให้เกิดการยกเลิกสัญญาที่กำหนด กิจการอาจจ่ายหรือรับค่าตอบแทนที่สมเหตุสมผลในการยกเลิกสัญญาก่อนกำหนด ตัวอย่างเช่น กิจการอาจจ่ายหรือรับค่าตอบแทนที่สมเหตุสมผลเมื่อเลือกที่จะยกเลิกสัญญาก่อนกำหนด (หรือมีเหตุที่ทำให้เกิดการยกเลิกสัญญาก่อนกำหนดเกิดขึ้น)



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9

การจ่ายชำระก่อนครบกำหนด
ที่ก่อให้เกิดการชดเชยติดลบ

Prepayment features with negative
compensation



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 การจ่ายชำระก่อนครบกำหนดที่ก่อให้เกิดการชดเชยติดลบ

- ผู้กู้ยืมมีสิทธิในการจ่ายชำระก่อนครบกำหนดหรือไม่?
- ผู้ให้กู้ยืมตั้งใจที่จะให้เงินให้กู้ยืมดังกล่าวเพื่อการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยหรือไม่

จำนวนที่ได้รับจากการจ่าย
ชำระก่อนครบกำหนด



จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ย
ที่ยังไม่ได้จ่าย

การชดเชยติดลบ

เดิม

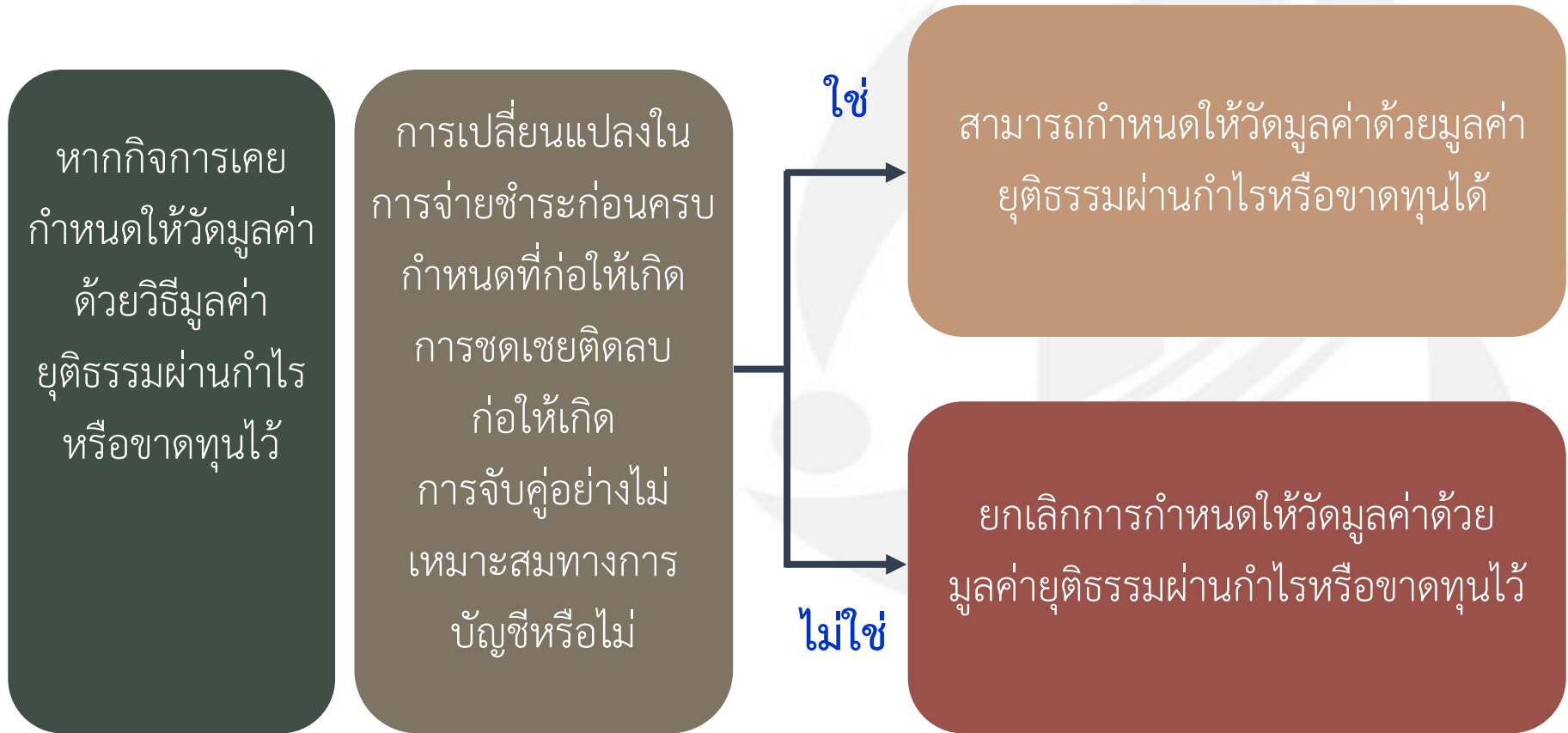
จัดประเภทเป็น FVTPL และ FVOCI ได้ แต่ไม่สามารถจัดประเภทเป็นราคา
ทุนตัดจำหน่ายได้

ใหม่

สามารถจัดประเภทเป็นราคาทุนตัดจำหน่ายได้

ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9

การเปลี่ยนแปลงในการกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน



02 ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9

ตัวอย่าง

- นาย เอ ขอกู้ยืมเงินจากธนาคาร บี เป็นจำนวนเงิน 200,000 บาท อายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา 4% ชำระเงินต้นคืน ณ สิ้นปีที่ 5
- มี front-end fee 3%
- ต่อมาในสิ้นปีที่ 2 อัตราดอกเบี้ยลดลงเหลือเพียง 3.5%
- นาย เอ ขอจ่ายชำระก่อนครบกำหนด โดยมีค่าปรับ 1% ของจำนวนเงินกู้ยืม
- ธนาคาร บี มีความตั้งใจที่จะถือลูกหนี้เพื่อ Held-to-collect



ธนาคาร บี สามารถจัดประเภทเงินให้กู้ยืมดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายได้หรือไม่

02 ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9

ตัวอย่าง(ต่อ)

ปีที่	เงินให้กู้ยืม	ดอกเบี้ยจ่าย 4%	Front-end fee 3%	กระแสเงินสดเข้า(ออก)	ชำระคืนก่อนกำหนด
0	200,000		6,000	194,000	194,000
1		(8,000)		(8,000)	(8,000)
2		(8,000)		(8,000)	(208,000)
3		(8,000)		(8,000)	ค่าปรับ (2,000) บาท
4		(8,000)	(224,000) บาท	(8,000)	
5	(200,000)	(8,000)		(208,000)	
ยอดรวมกระแสเงินสดจ่าย		(40,000)		(240,000)	(218,000)

จำนวนที่ได้รับจากการจ่ายชำระก่อนครบกำหนด



จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังไม่ได้จ่าย



สามารถจัดประเภทเป็นราคาทุนตัดจำหน่ายได้

การชดเชยติดลบ

02 ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9



วันที่มีผลบังคับใช้ 1 ม.ค. 2563

การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

01

กิจการที่ถือปฏิบัติตามการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวในวันเดียวกันกับวันที่ถือปฏิบัติตาม TFRS 9 เป็นครั้งแรก ให้ใช้การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงของ TFRS 9

02

หากกิจการใดที่มีการถือปฏิบัติตาม TFRS 9 ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ (early adoption) กิจการต้องปรับปรุงย้อนหลังตามข้อกำหนดใน TAS 8

Appendix



02 ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9

IFRS 9 (2018)

B4.1.11 The following are examples of contractual terms that result in contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding:

- (a) a variable interest rate that consists of consideration for the time value of money, the credit risk associated with the principal amount outstanding during a particular period of time (the consideration for credit risk may be determined at initial recognition only, and so may be fixed) and other basic lending risks and costs, as well as a profit margin;
- (b) a contractual term that permits the issuer (ie the debtor) to prepay a debt instrument or permits the holder (ie the creditor) to put a debt instrument back to the issuer before maturity and the prepayment amount substantially represents unpaid amounts of principal and interest on the principal amount outstanding, which may include reasonable additional compensation for the early termination of the contract; and

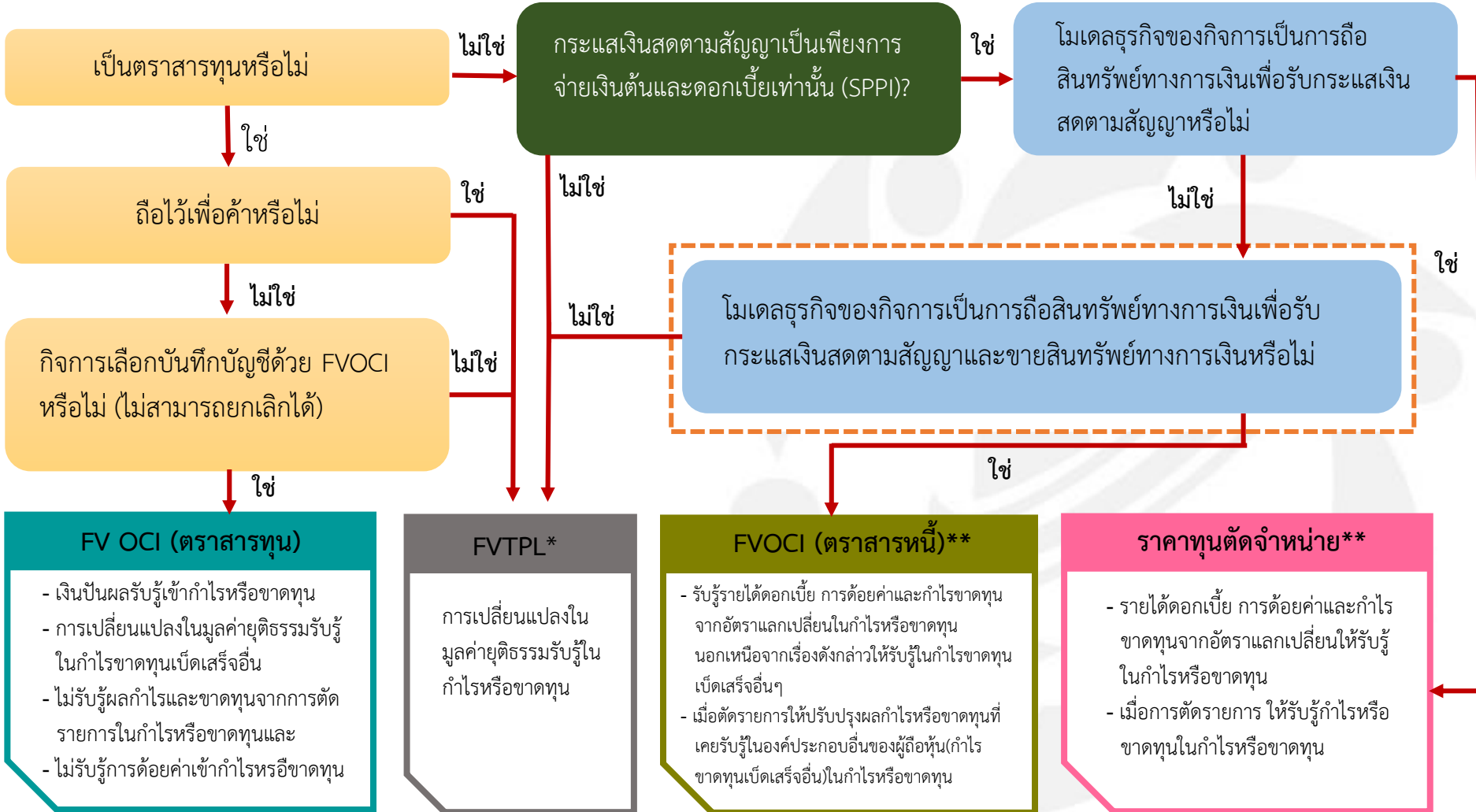
IFRS 9 (2019)

B4.1.11 The following are examples of contractual terms that result in contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding:

- (a) a variable interest rate that consists of consideration for the time value of money, the credit risk associated with the principal amount outstanding during a particular period of time (the consideration for credit risk may be determined at initial recognition only, and so may be fixed) and other basic lending risks and costs, as well as a profit margin;
- (b) a contractual term that permits the issuer (ie the debtor) to prepay a debt instrument or permits the holder (ie the creditor) to put a debt instrument back to the issuer before maturity and the prepayment amount substantially represents unpaid amounts of principal and interest on the principal amount outstanding, which may include reasonable compensation for the early termination of the contract; and

สรุป : การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินตาม TFRS 9

สินทรัพย์ทางการเงินภายใต้ขอบเขต TFRS 9



*ฐานะเปิดด้านเครดิตสามารถกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนได้ หากกิจการใช้อนุพันธ์ด้านเครดิตที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินทั้งหมดหรือบางส่วน

**ในการมีของการกำหนดแล้วไม่สามารถยกเลิกได้ กิจการอาจเลือกกำหนดให้สินทรัพย์ทางการเงินวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หากการกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องของการวัดมูลค่าหรือการรับรู้รายการอย่างมีนัยสำคัญ



Thank you



The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act upon such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation. Materials published may only be reproduced with the consent of FAP.