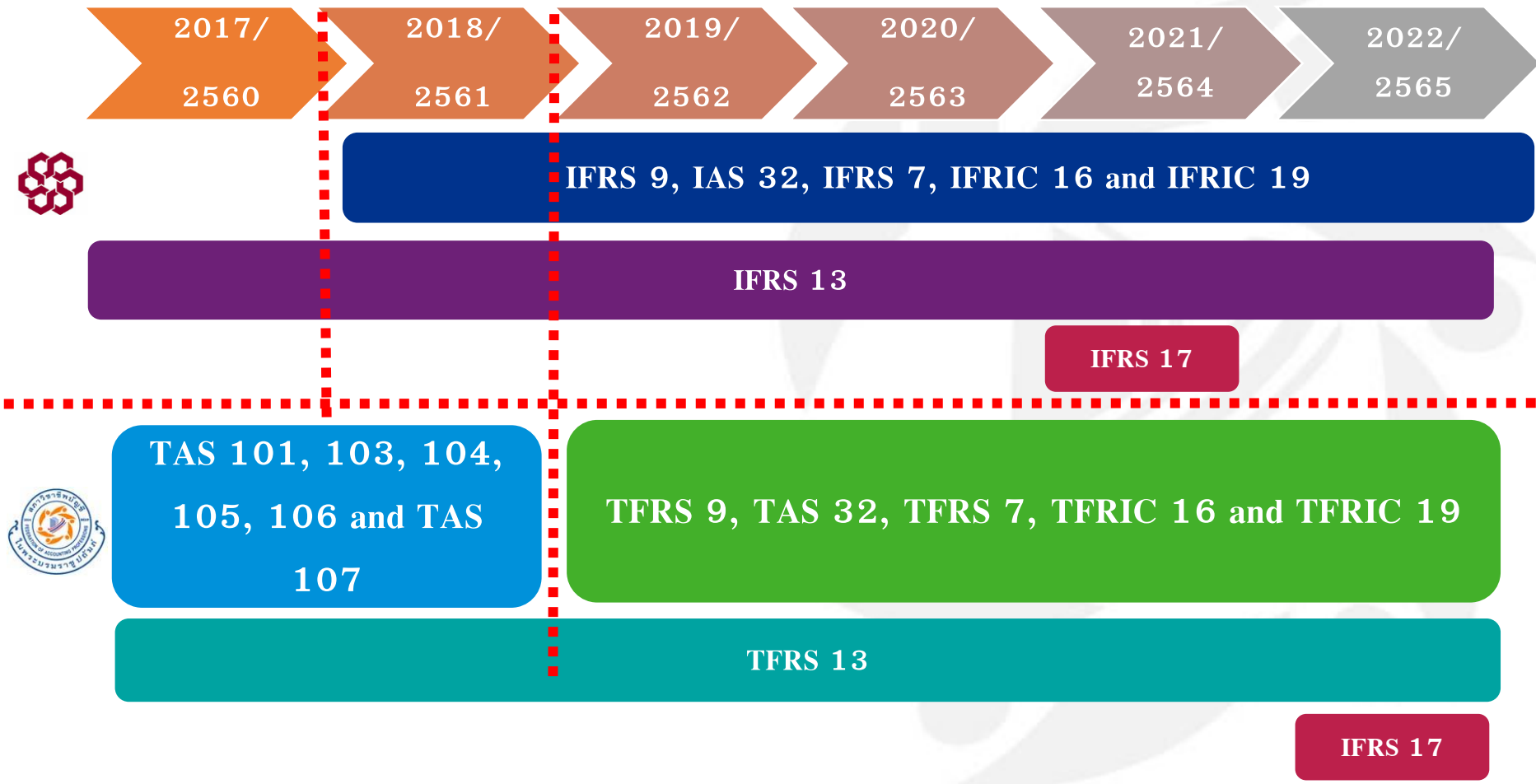




การสัมมนา Focus Group ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย

วันจันทร์ ที่ 19 กุมภาพันธ์ พ.ศ.2561 เวลา 14.00-16.00 น. ณ อาคารสภาวิชาชีพบัญชี

สรุปภาพรวมมาตรฐานรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน



เหตุผลและวัตถุประสงค์ในการออกแนวปฏิบัติทางการบัญชี

International Accounting Standards Board (IASB) ได้ออกมาตรฐานรายงานทางการเงิน “Applying IFRS 9 Financial Instruments with IFRS 4 Insurance Contracts (Amendments to IFRS 4) เมื่อเดือนกันยายน 2559 เพื่อลดผลกระทบจากวันที่มีผลบังคับใช้ที่แตกต่างกันของมาตรฐานรายงานทางการเงิน IFRS 9 Financial Instruments (Effective 2018) และ IFRS 17 Insurance Contracts (Effective 2021)

สรุปผลกระทบหลักต่อภาคธุรกิจประกันภัยในประเทศไทยเช่นเดียวกับภาคธุรกิจประกันภัยในต่างประเทศ มีดังนี้

- ปฏิบัติตามการจัดประเภทและการวัดมูลค่าตามร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ก่อนร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย มีผลบังคับใช้
- การไม่จับคู่ทางบัญชี (Accounting Mismatch) ที่เพิ่มขึ้นและความผันผวนชั่วคราวที่อาจเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จากการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน
- การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่สำคัญทั้ง 2 ฉบับดังกล่าวข้างต้น ในระยะเวลาที่ส่งผลกระทบต่อเพิ่มต้นทุนและความพยายามทั้งผู้จัดทำและผู้ใช้งบการเงินที่เกี่ยวข้อง



เหตุผลและวัตถุประสงค์ในการออกแนวปฏิบัติทางการบัญชี

ภาคธุรกิจประกันภัยได้หารือกับสภาวิชาชีพเกี่ยวกับการลดผลกระทบจากผลบังคับใช้ร่างมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ปี 2562) และร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย ในแนวทางเดียวกับ IASB

สภาวิชาชีพได้แต่งตั้งคณะทำงานติดตามและศึกษาผลกระทบมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เรื่อง สัญญาประกันภัย (คณะทำงาน) ซึ่งประกอบด้วย

- ภาคธุรกิจผู้แทนจากสมาคมประกันชีวิตแห่งประเทศไทย และสมาคมประกันวินาศภัยไทย
- ผู้แทนจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- ผู้แทนสำนักงานสอบบัญชี (Big 4)

หนึ่งในหน้าที่ของคณะทำงาน คือการจัดทำร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย โดยคณะทำงานได้พิจารณาและเสนอที่จะใช้ทางเลือก “Temporary Exemption” ซึ่งพิจารณาแล้วว่าจะมีความเหมาะสมกับบริบทของประเทศไทย

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดทำรายงานทางการเงินสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินเพื่อเสนอข้อมูลที่เกี่ยวข้องและเป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงินในการประเมินถึงจำนวนเงิน ช่วงเวลา และความไม่แน่นอนของกระแสเงินสดในอนาคตของกิจการ



ขอบเขตแนวปฏิบัติทางการบัญชี

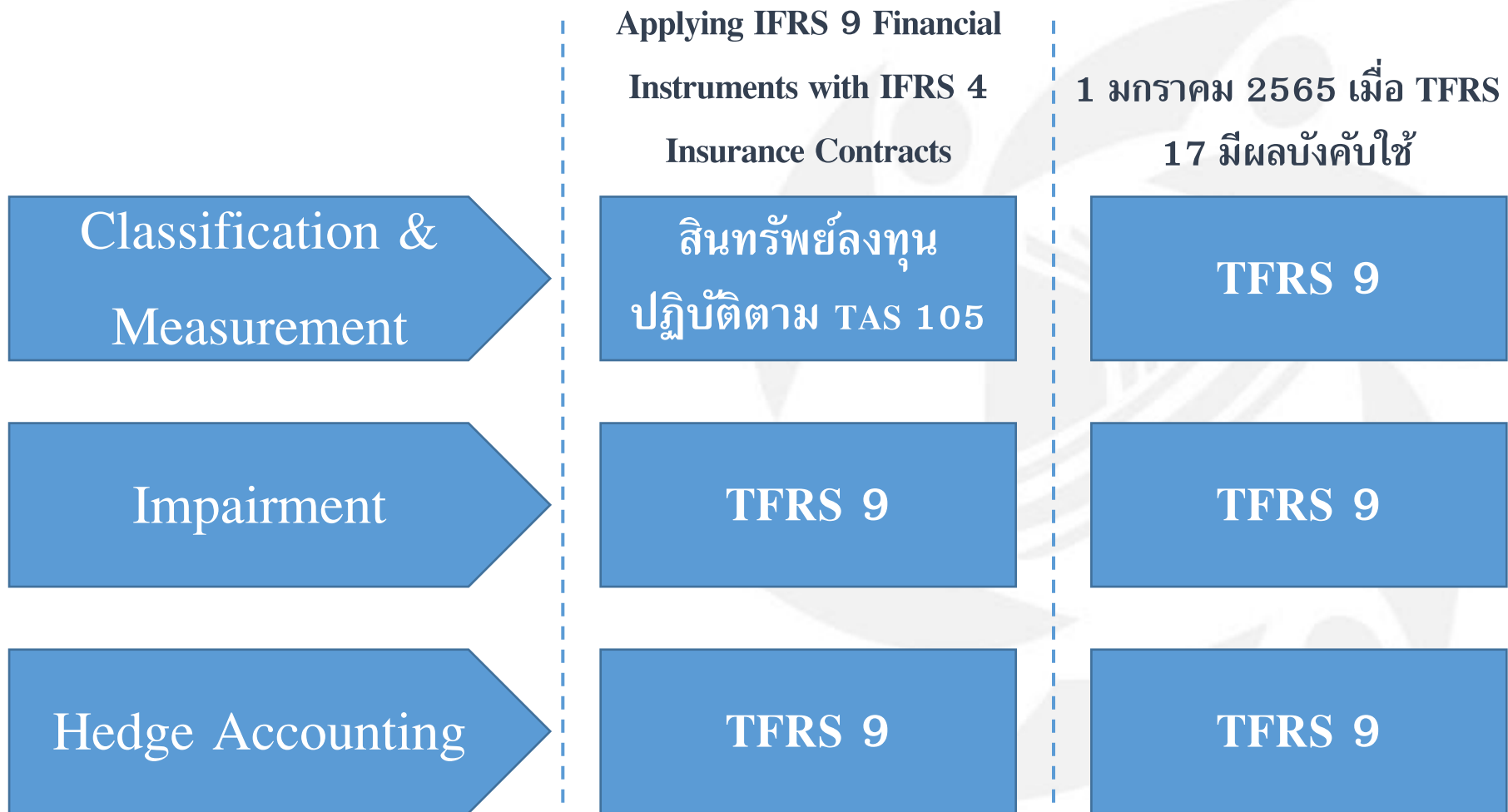
ในต่างประเทศได้กำหนดเงื่อนไขที่บริษัทที่จะใช้ทางเลือก “Temporary Exemption” ไว้ในย่อหน้าที่ 20A และ 20B ของ “Applying IFRS 9 Financial Instruments with IFRS 4 Insurance Contracts (Amendments to IFRS 4)”

สำหรับแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ได้กำหนดเงื่อนไขที่บริษัทที่จะใช้ทางเลือก “Temporary Exemption” ต้องถือปฏิบัติกับผู้รับประกันภัยที่เข้าเงื่อนไขตามย่อหน้าที่ 20ก และ 20ข ตามร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุงปี.....) เรื่อง สัญญาประกันภัย (เมื่อมีการประกาศใช้) สำหรับเครื่องมือทางการเงินทุกประเภท ยกเว้นรายการตามย่อหน้า 2.1.1 ถึง 2.1.10 ของแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้

นอกจากนี้ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุงปี.....) เรื่อง สัญญาประกันภัย (เมื่อมีการประกาศใช้) ยังได้กำหนดให้เปิดเผยเรื่องต่างๆ ที่กำหนดตามย่อหน้าที่ 39B - 39J อ้างอิง “Applying IFRS 9 Financial Instruments with IFRS 4 Insurance Contracts (Amendments to IFRS 4)”



แนวปฏิบัติทางการบัญชีก่อนการบังคับใช้ TFRS 17 ในปี 2565



ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับ เครื่องมือทางการเงินสำหรับธุรกิจประกันภัย

Guidance FI	TFRS 9	TAS 105	Other standards
บทนำ	บทนำ		
บทที่ 1 วัตถุประสงค์	บทที่ 1 วัตถุประสงค์	วัตถุประสงค์	
บทที่ 2 ขอบเขต	บทที่ 2 ขอบเขต	ขอบเขต	
บทที่ 3 การรับรู้รายการและการตัดรายการออกจากบัญชี	บทที่ 3 การรับรู้รายการและการตัดรายการออกจากบัญชี	ต้นทุนของเงินลงทุน การจำหน่ายเงินลงทุน	
บทที่ 4 การจัดประเภท	บทที่ 4 การจัดประเภท	การจัดประเภทเงินลงทุน การโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	
บทที่ 5 การวัดมูลค่า	บทที่ 5 การวัดมูลค่า	การวัดมูลค่ายุติธรรม มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน กำไรขาดทุน การด้อยค่าของเงินลงทุน	
บทที่ 6 การบัญชีป้องกันความเสี่ยง	บทที่ 6 การบัญชีป้องกันความเสี่ยง		
บทที่ 7 การถือปฏิบัติ และการปฏิบัติในช่วง	บทที่ 7 การถือปฏิบัติ และการปฏิบัติในช่วง	วันถือปฏิบัติ	
บทที่ 8 การเปิดเผยข้อมูล		การเปิดเผยข้อมูล	TFRS 7



หน่วยลงทุนจัดประเภทเป็นตราสารทุนหรือหนี้ อ้างอิงตาม TAS 105 คือจัดประเภทเป็นตราสารทุน

ตราสารหนี้	หมายถึง	สัญญาที่แสดงว่าผู้ออกตราสารมีภาระผูกพันทั้งทางตรงและทางอ้อมที่จะต้องจ่ายเงินสดหรือสินทรัพย์อื่นให้แก่ผู้ถือตราสารตามจำนวนและเงื่อนไขที่ได้กำหนดไว้โดยชัดเจนหรือโดยปริยาย
ตราสารทุน	หมายถึง	สัญญาที่แสดงว่าผู้ถือตราสารมีความเป็นเจ้าของในบางส่วนได้เสียคงเหลือของกิจการที่ไปลงทุน



TAS 105

การแสดงรายการ

หนี้สินหรือส่วนของผู้เป็นเจ้าของ

20. ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก กิจการที่ออกเครื่องมือทางการเงินต้องแยกประเภทเครื่องมือทางการเงินหรือองค์ประกอบของเครื่องมือทางการเงินเป็นหนี้สินหรือส่วนของผู้เป็นเจ้าของโดยพิจารณาตามเนื้อหาเชิงเศรษฐกิจและค่านิยมของหนี้สินทางการเงินและตราสารทุน
21. กิจการที่ออกเครื่องมือทางการเงินต้องจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินนั้นในงบดุลโดยคำนึงถึงเนื้อหาเชิงเศรษฐกิจมากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย แม้ว่าตามปกติเนื้อหาตามสัญญากับรูปแบบทางกฎหมายจะสอดคล้องกันแต่ก็มีบางกรณีที่ไม่เป็นเช่นนั้น ตัวอย่างเช่น เครื่องมือ



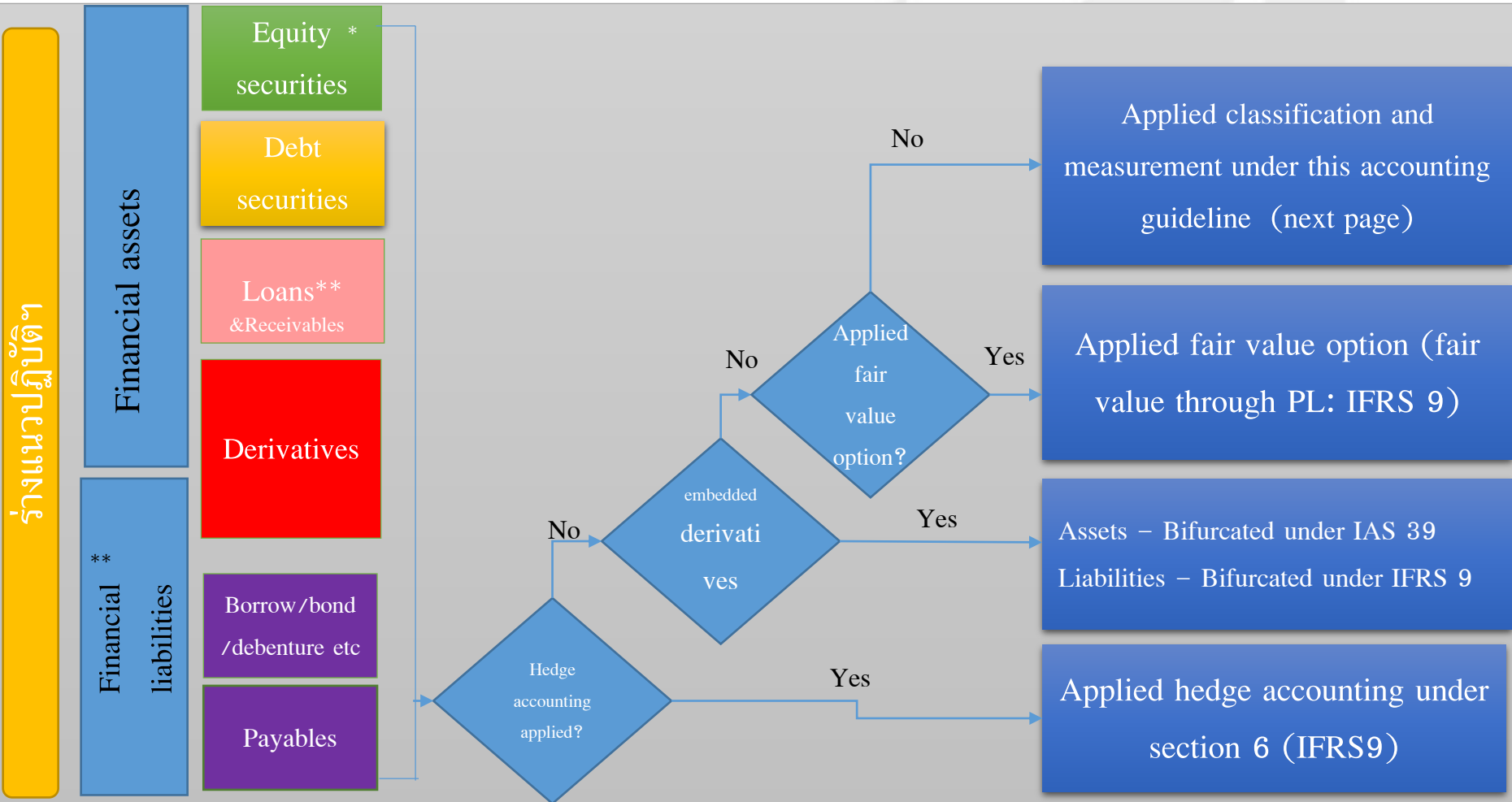
TAS 32



ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับ เครื่องมือทางการเงินสำหรับธุรกิจประกันภัย

ส่วน 4
และ 5

การจัดประเภทรายการ และการวัดมูลค่า



* excluded associate/subsidiaries and joint venture

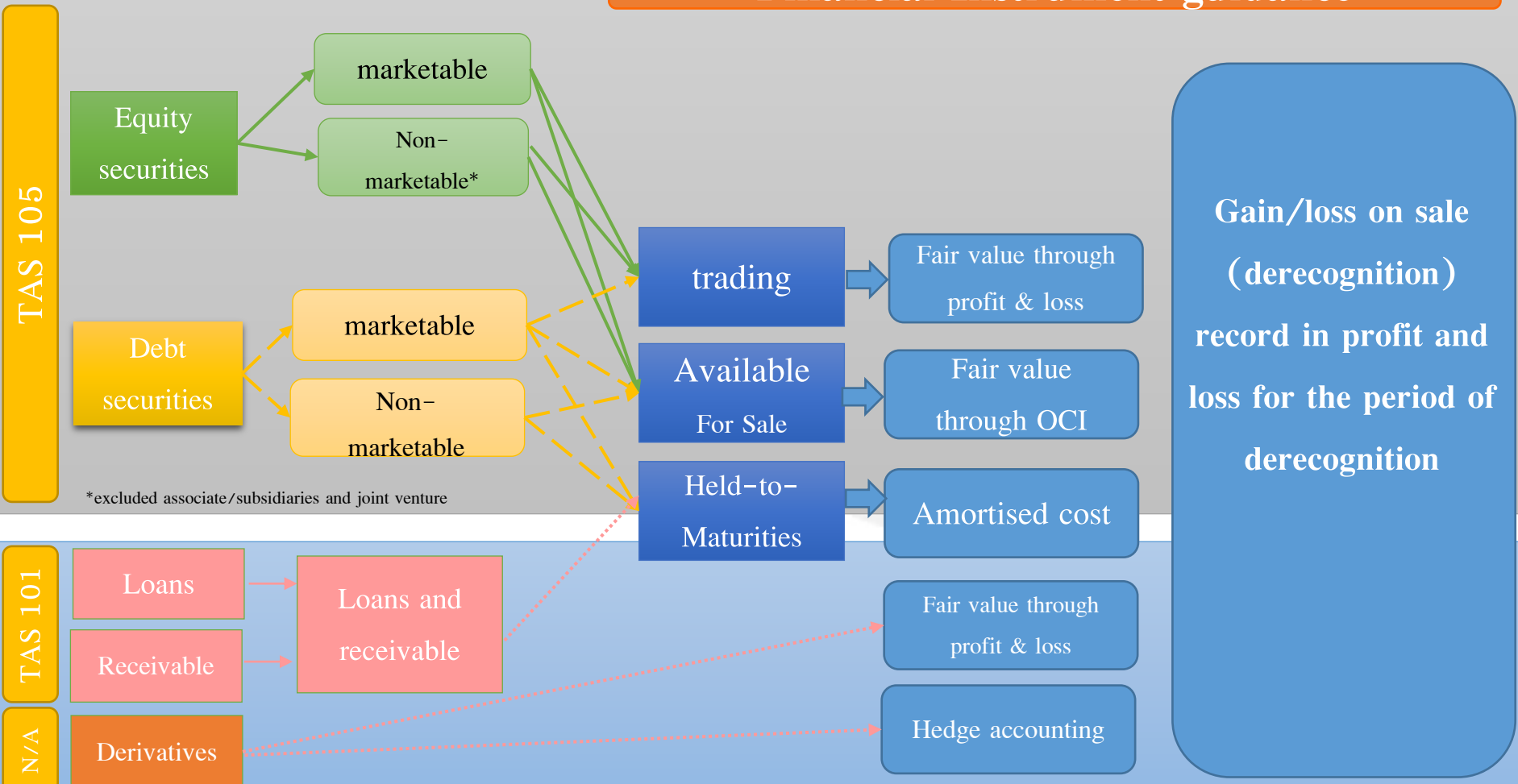
** excluded loan and liabilities under insurance contract

ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับ เครื่องมือทางการเงินสำหรับธุรกิจประกันภัย

การจัดประเภทรายการ และการวัดมูลค่า

ส่วน 4
และ 5

Financial Instrument guidance

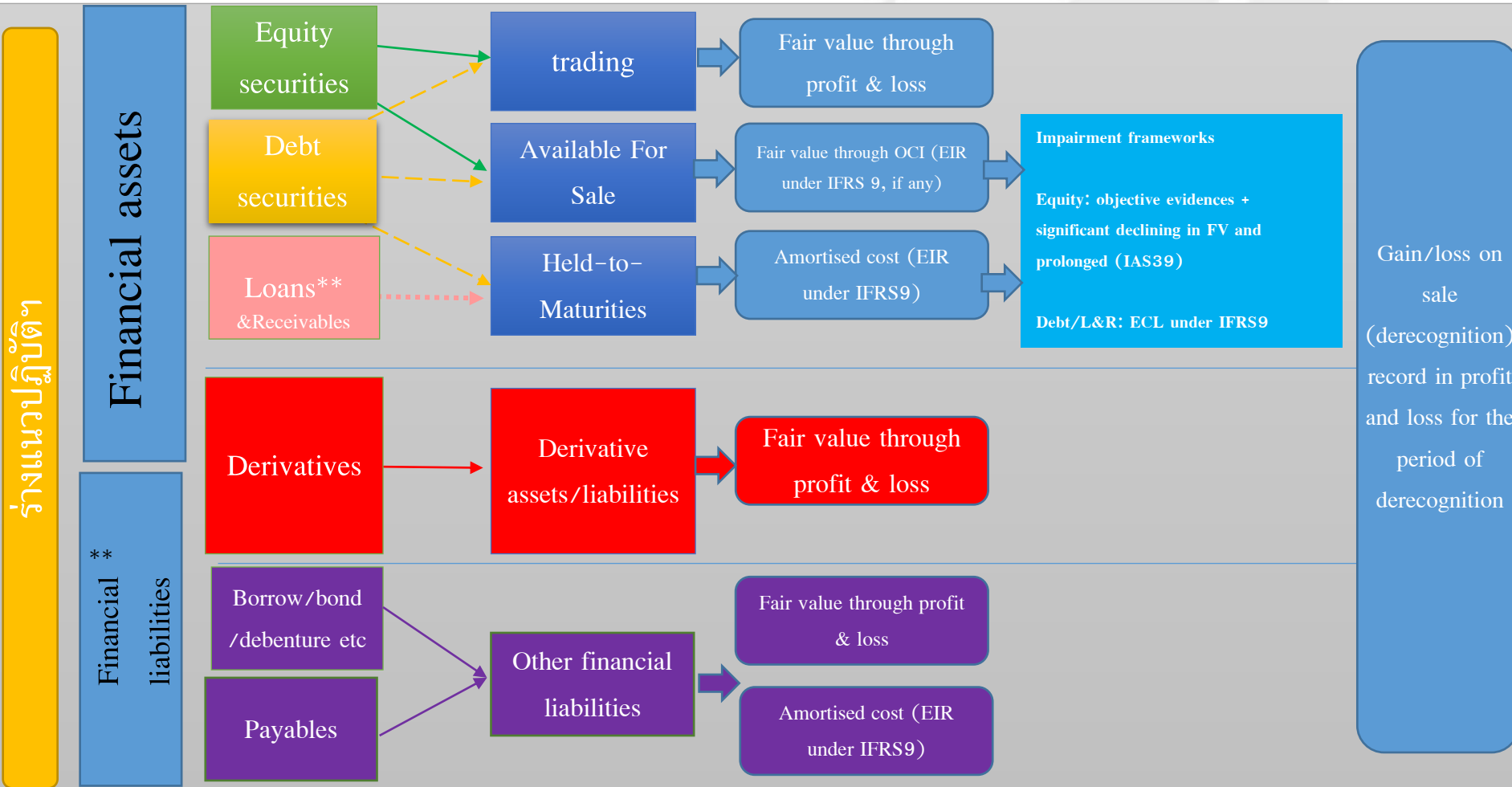


ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับ เครื่องมือทางการเงินสำหรับธุรกิจประกันภัย

ส่วนที่ 5

การวัดมูลค่าและการด้อยค่า

FVO: IFRS9



* excluded associate/subsidiaries and joint venture

** excluded loan and liabilities under insurance contract

ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับ เครื่องมือทางการเงินสำหรับธุรกิจประกันภัย

ส่วน 4
และ 5

การจัดประเภทรายการ - เงินลงทุนในตราสารหนี้

Classification	Initial recognition	Subsequent measurement			
Fair value through profit & loss	Fair value	Mark to market to P/L	Interest income to P/L		Derecognised to P/L
Fair value through OCI	Fair value +/- Transaction fee and cost	Mark to market to OCI	Interest income by using EIR to P/L	Impairment loss ECL to P/L	Derecognised to P/L
Amortised cost	Fair value +/- Transaction fee and cost		Interest income by using EIR to P/L	Impairment loss ECL to P/L	Derecognised to P/L



ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับ เครื่องมือทางการเงินสำหรับธุรกิจประกันภัย

ส่วน 4
และ 5

การจัดประเภทรายการ - เงินลงทุนในตราสารทุน

Classification	Initial recognition	Subsequent measurement		
Fair value through profit & loss	Fair value	Mark to market to P/L		Derecognised to P/L
Fair value through OCI (with recycling)	Fair value +/- Transaction fee and cost	Mark to market to OCI	Impairment loss to P/L by using IAS 39/TAS105	Derecognised to P/L



ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับ เครื่องมือทางการเงินสำหรับธุรกิจประกันภัย

ส่วน 4
และ 5

การจัดประเภทรายการ - การนำแนวปฏิบัติทางการบัญชีมาปฏิบัติใช้ในครั้งแรก

การจัดประเภทก่อนเริ่มใช้ แนวปฏิบัตินี้	แนวปฏิบัติทางการบัญชีเมื่อ นำมาปฏิบัติใช้	ผลกระทบเมื่อนำแนวปฏิบัติ ใช้เริ่มแรก
การจัดประเภทและวัดมูลค่า ตามมาตรฐานปัจจุบัน	Fair value option (financial assets)	การจัดประเภทรายการใหม่ ต้องมีการ 1) ปรับปรุงย้อนหลัง หรือ 2) เป็นรายการปรับปรุงกับ กำไรสะสม ณ วันแรกที่มีการ ถือปฏิบัติ
Fair value option (financial assets)	การจัดประเภทและวัดมูลค่า ตามแนวปฏิบัติฉบับนี้	
การจัดประเภทและวัดมูลค่า ตามมาตรฐานปัจจุบัน	Fair value option (financial liabilities)	
Fair value option (financial liabilities)	การจัดประเภทและวัดมูลค่า ตามแนวปฏิบัติฉบับนี้	



ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับ เครื่องมือทางการเงินสำหรับธุรกิจประกันภัย

ส่วน 4
และ 5

การจัดประเภทรายการ - การนำแนวปฏิบัติทางการบัญชีมาปฏิบัติใช้ในครั้งแรก

การจัดประเภทก่อนเริ่มใช้ แนวปฏิบัตินี้	แนวปฏิบัติทางการบัญชี เมื่อนำมาปฏิบัติใช้	ผลกระทบเมื่อนำแนว ปฏิบัติใช้เริ่มแรก
เครื่องมือทางการเงินที่ยัง ไม่ได้ใช้อัตราดอกเบี้ยที่ แท้จริง	เครื่องมือทางการเงินที่ เกี่ยวข้องต้องใช้อัตรา ดอกเบี้ยที่แท้จริง	<ol style="list-style-type: none"> 1. การจัดประเภทรายการ ใหม่ต้องมีการปรับปรุง ย้อนหลัง หรือ 2. สัญญาที่คงเหลือให้เริ่ม ใช้ EIR ณ วันที่เริ่มถือ ปฏิบัติ และสัญญาใหม่ ให้ใช้ EIR



ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับ เครื่องมือทางการเงินสำหรับธุรกิจประกันภัย

ส่วน 4
และ 5

การจัดประเภทรายการ - การนำแนวปฏิบัติทางการบัญชีมาปฏิบัติใช้ในครั้งแรก

การจัดประเภทก่อนเริ่มใช้ แนวปฏิบัตินี้	แนวปฏิบัติทางการบัญชี เมื่อนำมาปฏิบัติใช้	ผลกระทบเมื่อนำแนว ปฏิบัติใช้เริ่มแรก
กิจการบันทึกบัญชีเงินลงทุน หรือตราสารด้วยวิธีราคาทุน	กิจการบันทึกบัญชีเงินลงทุน หรือตราสารด้วยมูลค่า ยุติธรรม	ผลต่างระหว่างมูลค่าตาม บัญชีเดิมและมูลค่ายุติธรรม ให้รับรู้ในกำไรสะสมต้นงวด (หรือองค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น (ตาม ความเหมาะสม)



ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับ เครื่องมือทางการเงินสำหรับธุรกิจประกันภัย

ส่วน 4
และ 5

การจัดประเภทรายการ – การนำแนวปฏิบัติทางการบัญชีมาปฏิบัติใช้ในครั้งแรก

การจัดประเภทก่อนเริ่มใช้ แนวปฏิบัตินี้	แนวปฏิบัติทางการบัญชี เมื่อนำมาปฏิบัติใช้	ผลกระทบเมื่อนำแนวปฏิบัติใช้ เริ่มแรก
กิจการบันทึกบัญชีหนี้สิน ตราสารอนุพันธ์ในราคาทุน หรือวิธีใดนอกเหนือจากวิธี มูลค่ายุติธรรม หรือไม่เคย บันทึกบัญชี	กิจการบันทึกบัญชีเงินลงทุน หรือตราสารด้วยมูลค่า ยุติธรรม	กิจการต้องวัดมูลค่าหนี้สินตราสาร อนุพันธ์ดังกล่าวด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันแรกที่มีการถือปฏิบัติตาม แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีเดิม และมูลค่ายุติธรรมต้องรับรู้ในกำไร สะสมต้นงวดในรอบระยะเวลาบัญชี ที่ถือปฏิบัติ



ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับการ การด้อยค่าสำหรับธุรกิจประกันภัย

	ร่างแนวปฏิบัติ	TFRS 9
ตราสารทุน	<p>1. บันทึกการด้อยค่าเข้ากำไรขาดทุน โดยปรับกับ OCI (ไม่ปรับลดมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน)</p> <p>2. รับรู้ด้อยค่าเมื่อ</p> <ul style="list-style-type: none"> - ประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีสาระสำคัญ (IAS39 59.1) - ปฏิบัติผิดสัญญา เช่น การไม่จ่ายชำระ (IAS39 59.2) - เจ้าหนี้ของผู้ออกตราสารผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้ (IAS39 59.3) - ผู้ออกหลักทรัพย์จะล้มละลายหรือปรับโครงสร้างทางการเงิน (IAS39 59.4) - หลักทรัพย์นั้นไม่มีการซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องอีกต่อไป (IAS39 59.5) - มีหลักฐานชัดเจนว่ามีการลดลงในประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตซึ่งรวมถึงเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ (IAS39 59.6) <ul style="list-style-type: none"> * ความสามารถในการชำระเงินของผู้ออกหลักทรัพย์ลดลง) หรือ * สภาพเศรษฐกิจในระดับประเทศหรือในระดับท้องถิ่นที่ส่งผลต่อการปฏิบัติผิดสัญญา เช่นการเพิ่มขึ้นของอัตรา การว่างงานในภูมิภาคของผู้ออกหลักทรัพย์ การลดลงของราคาอสังหาริมทรัพย์ในบริเวณที่เดียวกันกับที่ใช้ในการจำนอง การลดลงของราคาน้ำมันสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ผู้ผลิตน้ำมัน หรือการเปลี่ยนแปลงในทางลบของสภาพอุตสาหกรรมที่กระทบผู้ออกหลักทรัพย์ 	<p>TFRS 9 ไม่มีข้อกำหนดการด้อยค่าตราสารทุน เนื่องจากไม่รับรู้ผลกำไรขาดทุนที่เกิดจากตราสารทุนที่เลือกจัดประเภทเป็น FVOCI ในงบกำไรขาดทุน</p>



ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับการ การด้อยค่าสำหรับธุรกิจประกันภัย

	ร่างแนวปฏิบัติ	IFRS 9
<p>- ตราสารหนี้</p> <p>- ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืม</p> <p>- ลูกหนี้สัญญาเช่าของธุรกิจประกันภัยให้ตั้งด้อยค่าตามแนวปฏิบัตินี้แทน IFRS 9</p>	<p>ใช้ข้อกำหนดตาม IFRS 9</p>	<div data-bbox="600 404 1818 796"> <p>1. วิธีทั่วไป (General approach)</p> </div> <div data-bbox="600 796 1818 1035"> <p>2. วิธีอย่างง่าย (Simplified approach)</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ ขอบเขต: ใช้สำหรับลูกหนี้การค้า สินทรัพย์ตามสัญญา และลูกหนี้ตามสัญญาเช่า ▶ ค่าเพื่อผลขาดทุนจะอ้างอิงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน (Lifetime ECL) ▶ สามารถใช้ข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตแต่ควรปรับปรุงด้วยข้อมูลสนับสนุนการคาดการณ์ในอนาคต ▶ ไม่ต้องมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิต </div> <div data-bbox="600 1035 1818 1192"> <p>3. สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased or originated credit-impaired assets)</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ ขอบเขต: ใช้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่แรกที่ซื้อหรือได้มา ▶ ECL ณ วันเริ่มแรกจะสะท้อนอยู่ในอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต ไม่มี 12-month ECL ▶ ผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่า (Impairment gain or loss) เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของ lifetime ECL. </div>



การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

วัตถุประสงค์

เพื่อแสดงผลกระทบในงบการเงิน ซึ่งเป็นผลจากกิจกรรมการจัดการความเสี่ยงของธนาคาร

แสดงถึงบริบทของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงเพื่อสะท้อนถึงวัตถุประสงค์และผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการป้องกันความเสี่ยง

เพื่อให้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงนั้นเป็นในแนวทางเดียวกันกับการบริหารความเสี่ยง

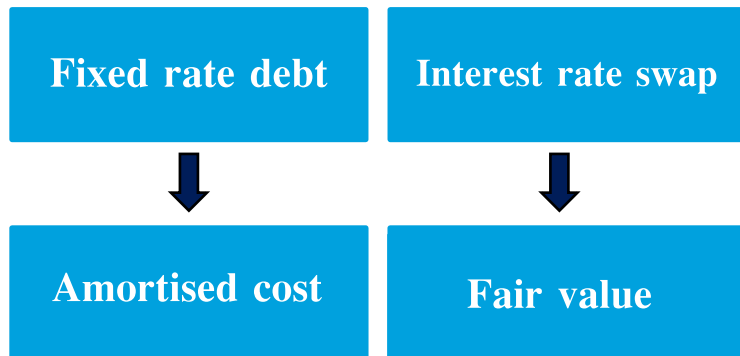


การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

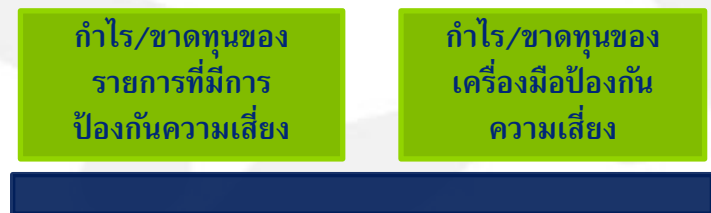
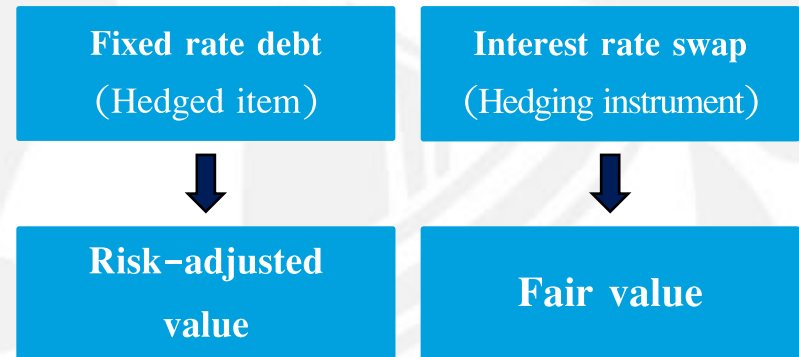
ผลกระทบจากการเลือกใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

เพื่อให้การหักกลบกันของกำไร/ขาดทุนของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนในช่วงเวลาเดียวกัน

ไม่ใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง



ใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง



การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ประเภทของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงใน
มูลค่ายุติธรรม
(Fair value hedge)

การป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของ

- ❖ สินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ในบัญชี
- ❖ ภาระผูกพันที่ยังไม่รับรู้ในบัญชี

ซึ่งมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

การป้องกันความเสี่ยงใน
กระแสเงินสด
(Cash flow hedge)

การป้องกันความเสี่ยงจากการผันผวนของกระแสเงินสด ซึ่งเกิดจากความเสี่ยงเฉพาะเจาะจงที่เกี่ยวข้องกับ

- ❖ สินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ในบัญชี เช่น เงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว
- ❖ รายการในอนาคตที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะเกิดขึ้น เช่น สัญญาที่จะซื้อสินทรัพย์ในสกุลเงินอื่น

ซึ่งมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

การป้องกันความเสี่ยงของเงิน
ลงทุนสุทธิในการดำเนินงานใน
ต่างประเทศ
(Hedge of net investment)

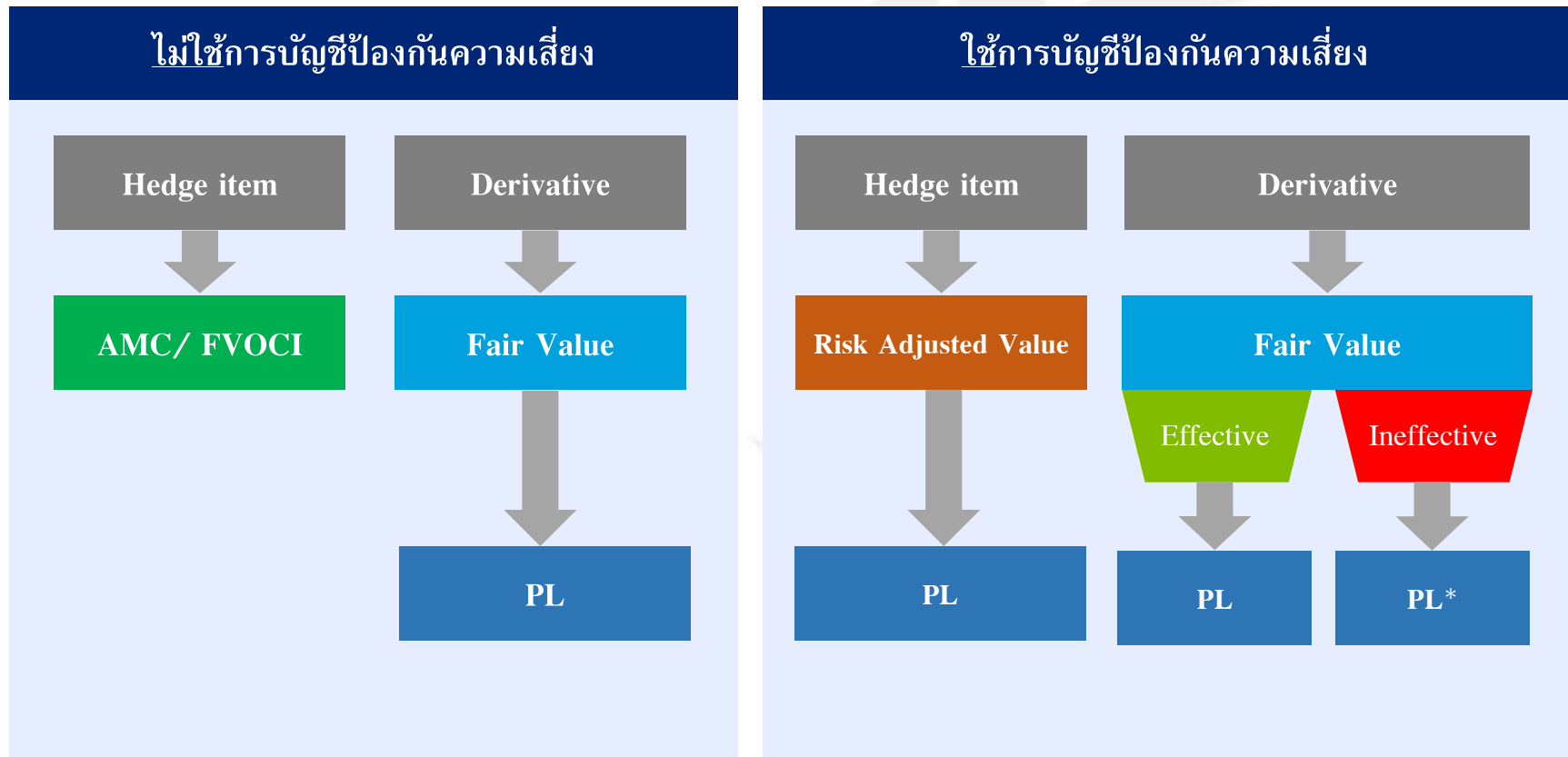
การป้องกันความเสี่ยงของรายการที่เป็นตัวเงินที่มีการบันทึกบัญชีเป็นส่วนหนึ่งของเงินลงทุนสุทธิ โดยให้ปฏิบัติตาม IAS 21 เรื่องผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ



การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

สรุปผลกระทบจากการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม (Fair value hedge)



*แยกแสดงเป็นอีกรายการจากส่วนที่มีประสิทธิผล (Effective)

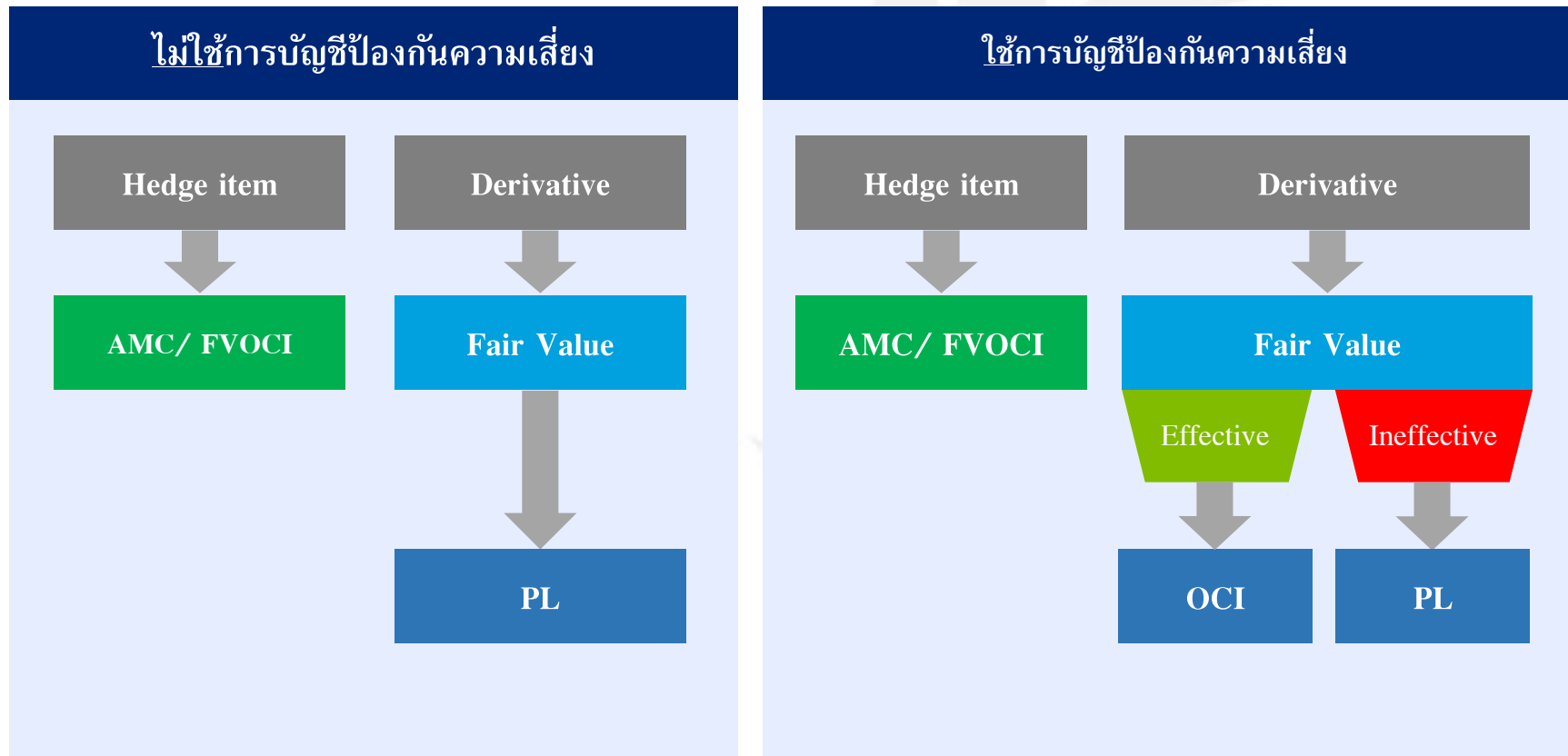


การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

สรุปผลกระทบจากการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge) และ

การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในต่างประเทศ (Hedge of net investment)



การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

เงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การกำหนดรายการที่มี
การป้องกันความเสี่ยง

เงื่อนไข 2
การกำหนดเครื่องมือป้องกัน
ความเสี่ยง

การกำหนดและจัดทำ
เอกสารที่เป็นทางการ

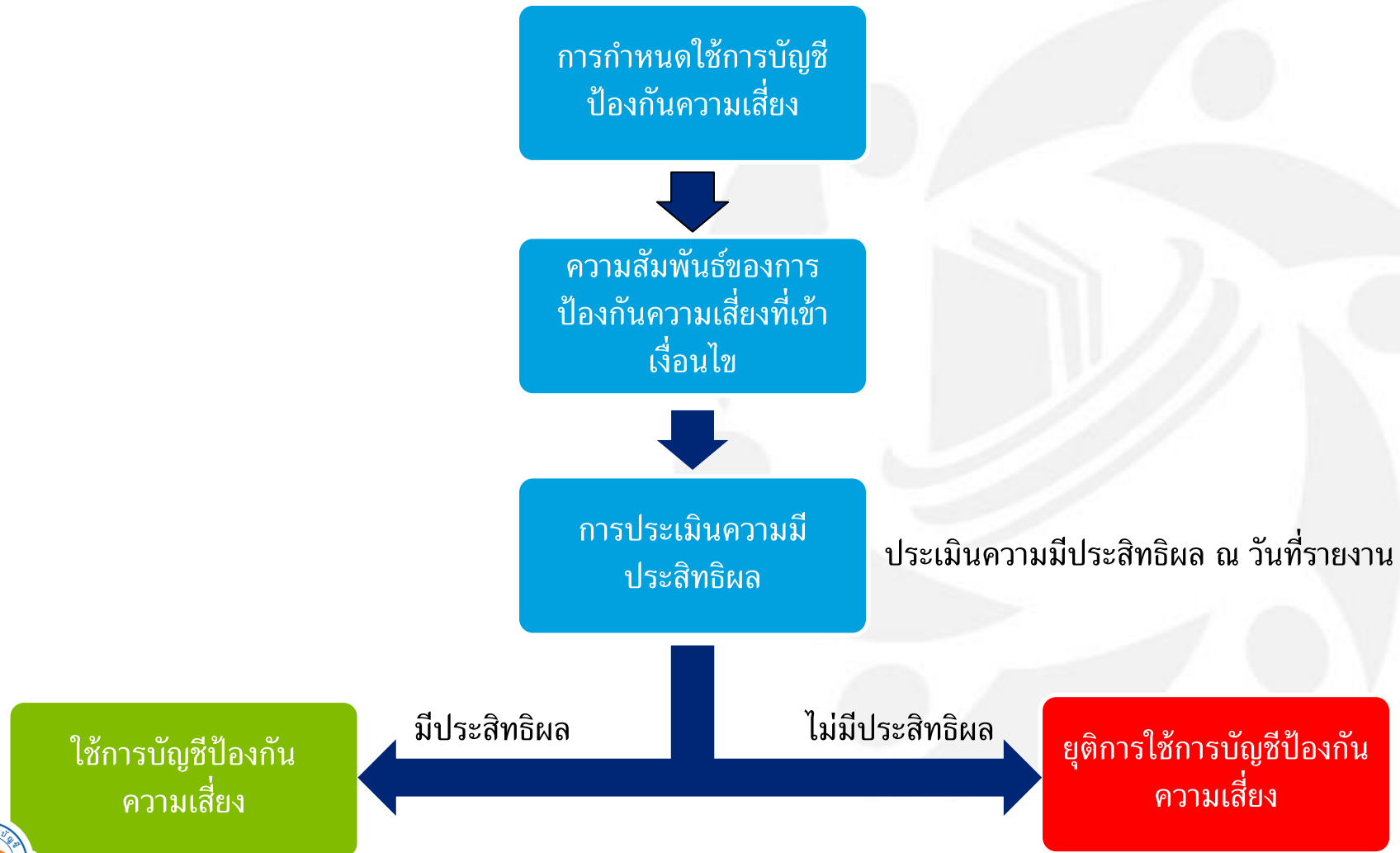
การป้องกันความเสี่ยง
มีประสิทธิภาพ

ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงจะเข้าเงื่อนไขเป็นการบัญชีป้องกันความเสี่ยง
เมื่อเป็นไปตามข้อกำหนดทุกข้อข้างต้น



การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

เงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง



การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ความแตกต่างระหว่างร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน สำหรับธุรกิจประกันภัยและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม (Fair value hedge)

ร่างแนวปฏิบัติ	IFRS 9
<p>เครื่องมือป้องกันความเสี่ยง</p> <ul style="list-style-type: none">❖ ผลกำไรหรือขาดทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	<p>เครื่องมือป้องกันความเสี่ยง</p> <ul style="list-style-type: none">❖ ผลกำไรหรือขาดทุนให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน❖ ผลกำไรหรือขาดทุนให้รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หากเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงนั้นใช้ป้องกันความเสี่ยงของตราสารทุนที่กิจการนั้นเลือกที่จะให้แสดงการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
<p>รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง</p> <ul style="list-style-type: none">❖ ผลกำไรหรือขาดทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	<p>รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง</p> <ul style="list-style-type: none">❖ ผลกำไรหรือขาดทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน❖ ผลกำไรหรือขาดทุนให้รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับตราสารทุนที่กิจการนั้นเลือกที่จะให้แสดงการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น



ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับ เครื่องมือทางการเงินสำหรับธุรกิจประกันภัย

ส่วนที่ 6

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ประเด็นสำคัญที่แก้ไข/เพิ่มเติม

หลักการและเหตุผล

ย่อหน้า **6.5.8** เรื่อง **Fair Value Hedge** ตัดข้อความที่ให้ผู้รับรู้กำไรขาดทุนของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง (Hedging Instrument) และรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (Hedged Item) ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับตราสารทุนที่กิจการนั้นเลือกที่จะให้แสดงการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVTOCI option)

ตาม IFRS9 กำหนดให้ผู้รับรู้กำไรขาดทุนของ Hedging Instrument และ Hedged Item ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับตราสารทุนที่เลือกจัดประเภทเป็น FVTOCI เนื่องจากกำไรขาดทุนของรายการดังกล่าวไม่สามารถ recycling เข้า P/L ได้ (ข้อกำหนดนี้บังคับเฉพาะตราสารทุนที่ใช้ FVTOCI option โดยส่วนของตราสารหนี้ที่จัดเป็น FVTOCI ยังคงต้องรับรู้กำไรขาดทุนใน P/L) แต่ตามร่างแนวปฏิบัติกำหนดให้กำไรขาดทุนของตราสารทุนที่จัดเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายสามารถ recycling เข้า P/L ได้ จึงควรตัดข้อความส่วนนี้ออก เพื่อให้มีการรับรู้กำไรขาดทุนของ Hedging Instrument และ Hedged Item สำหรับตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขายในงบกำไรขาดทุน ซึ่งจะสอดคล้องกับการรับรู้รายการตาม IAS39



ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับ เครื่องมือทางการเงินสำหรับธุรกิจประกันภัย

ส่วนที่ 6 การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

แนวปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง - General Hedge

- ให้ปฏิบัติตามการบัญชีป้องกันความเสี่ยงนับจากวันที่เริ่มถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้เป็นครั้งแรก กับรายการที่เป็นไปตามข้อกำหนดทั้งหมดเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ดังกล่าว
- ในกรณีที่กิจการมีนโยบายการบัญชีป้องกันความเสี่ยงที่ถือปฏิบัติอยู่ก่อนวันที่ถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้เป็นครั้งแรก ให้กิจการพิจารณาการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวว่าเป็นไปตามเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้หรือไม่ หลังจากทีคำนึงถึงการปรับสมดุลของความสัมพันธ์ใด ๆ ของการป้องกันความเสี่ยงในช่วงการเปลี่ยนแปลงแล้ว หากเป็นไปตามเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ ให้กิจการประเมินความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยงตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ป้องกันความเสี่ยง โดยให้กิจการปรับปรุงรายการผลกระทบสะสมที่เกิดจากการใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้เป็นครั้งแรก ดังนี้ (ต่อหน้าถัดไป)



ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับ เครื่องมือทางการเงินสำหรับธุรกิจประกันภัย

ส่วนที่ 6 การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

แนวปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง - General Hedge (ต่อ)

- สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม ให้รับรู้ผลกระทบสะสมเป็นรายการปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันแรกที่น่าแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติ
- สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดและการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในต่างประเทศ
 - การป้องกันความเสี่ยงส่วนที่มีประสิทธิผล ให้รับรู้ผลกระทบสะสมเป็นรายการปรับปรุงกับองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันแรกที่น่าแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติ
 - การป้องกันความเสี่ยงส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลให้รับรู้ผลกระทบสะสมเป็นรายการปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันแรกที่น่าแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติ



ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับ เครื่องมือทางการเงินสำหรับธุรกิจประกันภัย

ส่วนที่ 6

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

แนวปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง – General Hedge (ต่อ)

- อย่างไรก็ตาม กิจการอาจเลือกปรับปรุงผลกระทบเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยงจากการเริ่มถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้เป็นครั้งแรก โดยรับรู้ผลกระทบสะสมเป็นรายการปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันแรกที่น่าแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติ



ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับ เครื่องมือทางการเงินสำหรับธุรกิจประกันภัย

ส่วนที่ 6

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

แนวปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง – Macro Hedge

- เมื่อกิจการถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้เป็นครั้งแรก สำหรับกิจการที่ทำการบัญชีสำหรับการบริหารความเสี่ยงแบบผันแปร (dynamic risk management) กิจการอาจเลือกใช้นโยบายการบัญชีสำหรับการบริหารความเสี่ยงแบบผันแปรโดยถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ใช้อยู่ต่อไปแทนข้อกำหนดในบทที่ 6 ของแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ กิจการต้องปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวกับความสัมพันธ์ของการบริหารความเสี่ยงแบบผันแปรทั้งหมด

การบริหารความเสี่ยงแบบผันแปรได้ (dynamic risk management) จะมีลักษณะดังต่อไปนี้

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



ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับ เครื่องมือทางการเงินสำหรับธุรกิจประกันภัย

ส่วนที่ 7

วันถือปฏิบัติ และการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

วันถือปฏิบัติ

- แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ เป็นทางเลือกในการใช้การบัญชีสำหรับเครื่องมือทางการเงิน สำหรับงบการเงินที่เริ่มในหรือหลัง วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป



ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับ เครื่องมือทางการเงินสำหรับธุรกิจประกันภัย

ส่วนที่ 7

วันถือปฏิบัติ และการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

- เมื่อกิจการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้เป็นครั้งแรก กิจการมีทางเลือกการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง ดังนี้
 - กิจการอาจเลือกปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้แบบปรับปรุงย้อนหลังตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด เว้นแต่ที่กล่าวไว้ในย่อหน้าที่ 7.2.3 ถึง 7.2.21 และ 7.2.28 และห้ามไม่ให้ปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้กับรายการที่ได้มีการตัดรายการออกจากบัญชีแล้ว ณ วันแรกที่มีการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ หรือ
 - กิจการอาจเลือกปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้โดยไม่ปรับปรุงย้อนหลัง โดยให้กิจการปรับปรุงรายการผลกระทบสะสมที่เกิดจากการใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้เป็นครั้งแรก เป็นรายการปรับปรุงกับกำไรสะสม (หรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น (ตามความเหมาะสม)) ณ วันแรกที่มีการถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี ทั้งนี้ให้เปิดเผยข้อเท็จจริงดังกล่าว



การเปิดเผยข้อมูล

ขอบเขต

เปิดเผยข้อมูลในงบแสดงฐานะการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับเครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน

หมายเหตุประกอบ
งบการเงิน

จัดกลุ่มตราสารตามประเภทที่เหมาะสมตามลักษณะของ
ตราสาร

สามารถกระทบยอดกับรายการแต่ละบรรทัดที่นำเสนอในงบ
การเงินได้



การเปิดเผยข้อมูล

การเปิดเผยลักษณะ และขอบเขตของความเสียหายจากเครื่องมือทางการเงิน

หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
การเปิดเผยเชิงคุณภาพ	<ul style="list-style-type: none">❖ วัตถุประสงค์ นโยบาย กระบวนการของผู้บริหาร ในการบริหารความเสี่ยงและวิธีที่ใช้วัดความเสี่ยง❖ การเปลี่ยนแปลงจากงวดก่อน
การเปิดเผยเชิงปริมาณ	<ul style="list-style-type: none">❖ ความเสี่ยงด้านเครดิต❖ จำนวนผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น❖ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง❖ ความเสี่ยงด้านตลาด❖ การวิเคราะห์ความอ่อนไหว❖ การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านตลาดอื่น



ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับ เครื่องมือทางการเงินสำหรับธุรกิจประกันภัย

ส่วนที่ 8

การเปิดเผยข้อมูล

ประเด็นสำคัญที่แก้ไข/เพิ่มเติม	หลักการและเหตุผล
<p>ตัดย่อหน้า <u>11ก และ 11ข</u> ของร่าง <u>TFRS 7</u> ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</p>	<p>เนื่องจากธุรกิจประกันภัยยังไม่ได้ปฏิบัติตามร่าง <u>TFRS 9</u> ย่อหน้า <u>5.7.5 (ที่ไม่ให้รับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่ใช้ FVTOCI Option ในงบกำไรหรือขาดทุน)</u> ดังนั้น จึงเห็นว่าจะต้องปฏิบัติตามย่อหน้า 11ก และ 11ข ของร่าง <u>TFRS 7</u> ซึ่งกำหนดให้เปิดเผยเหตุผลของการใช้ทางเลือกดังกล่าว เงินปันผลที่รับรู้ในระหว่างรอบระยะเวลารายงาน ฯลฯ</p> <p>และกรณีที่มีการตัดรายการ ต้องเปิดเผยเหตุผลของการจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน ณ วันที่ตัดรายการ และกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการจำหน่ายรายการดังกล่าว</p>



ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับ เครื่องมือทางการเงินสำหรับธุรกิจประกันภัย

ส่วนที่ 8

การเปิดเผยข้อมูล

ประเด็นสำคัญที่แก้ไข/เพิ่มเติม	หลักการและเหตุผล
ย่อหน้า 8.7ก.2 อ้างอิงจากย่อหน้า 12 ข.2 ของร่าง TFRS 7 แต่ตัดข้อกำหนดในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการที่ให้เปิดเผยรายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจ (Business Model)	ภาคธุรกิจประกันภัยเสนอให้คงการจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าตาม TAS 105 ซึ่งไม่ต้องพิจารณารูปแบบการดำเนินธุรกิจ ดังนั้นข้อกำหนดในการเปิดเผยข้อมูลตามย่อหน้าดังกล่าวของร่าง TFRS 7 จึงไม่เกี่ยวข้อง



ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับ เครื่องมือทางการเงินสำหรับธุรกิจประกันภัย

ส่วนที่ 8

การเปิดเผยข้อมูล

ประเด็นสำคัญที่แก้ไข/เพิ่มเติม	หลักการและเหตุผล
<p>เพิ่มย่อหน้า 92 ของ TAS 107 ที่กำหนดให้กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลสำหรับการขายหรือการโอนเปลี่ยนประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</p>	<p>กิจการที่มีการจัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดหากมีการขายหรือโอนเปลี่ยนประเภทตราสารดังกล่าว นอกเหนือจากสถานการณ์ตามที่ระบุไว้ในย่อหน้า 14 ของ TAS 105 ต้องเปิดเผยข้อมูลตามที่กำหนดไว้ในย่อหน้า 92 ของ TAS 107</p> <p>ซึ่งแตกต่างจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามย่อหน้า ข4.1.3 ของร่าง TFRS 9 ที่กิจการอาจไม่จำเป็นต้องถือตราสารทั้งหมดไว้จนครบกำหนดก็ได้ ดังนั้น รูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการก็ยังคงจัดเป็นการถือครองสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา แม้ว่าการขายสินทรัพย์ทางการเงินเกิดขึ้นหรือคาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต</p>



ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับ เครื่องมือทางการเงินสำหรับธุรกิจประกันภัย

ส่วนที่ 8

การเปิดเผยข้อมูล

ประเด็นสำคัญที่แก้ไข/เพิ่มเติม	หลักการและเหตุผล
ตัดย่อหน้า <u>42ฉ – 42ค และ 42ด – 42ถ</u> ของร่าง <u>TFRS 7</u> ที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการ จากการนำมาตรฐาน TFRS 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก	ภาคธุรกิจประกันภัยเสนอให้คงการจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าตาม TAS 105 ดังนั้น ข้อกำหนดในการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการให้เป็นไปตาม TFRS 9 ในย่อหน้าดังกล่าวของร่าง TFRS 7 จึงไม่เกี่ยวข้อง



ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับ เครื่องมือทางการเงินสำหรับธุรกิจประกันภัย

ส่วนที่ 8

การเปิดเผยข้อมูล

แนวปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

- สำหรับงบการเงินประจำปีที่กิจการถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้เป็นครั้งแรก กิจการไม่จำเป็นต้องแสดงข้อมูลเปรียบเทียบสำหรับการเปิดเผยข้อมูลตามที่กำหนดในย่อหน้าที่ 8.25 ถึง 8.35 ซึ่งเกี่ยวกับลักษณะและระดับของความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากเครื่องมือทางการเงิน





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.