

ตัวอย่างเพื่อประกอบความเข้าใจนี้อ้างอิงตาม Part B ของมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งเป็นฉบับปรับปรุงของคณะกรรมการมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศที่สิ้นสุดในวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(Part B: Illustrative Examples and Implementation Guidance (Bound volume 2018 Consolidated without early application))

อ้างอิง Part B: Example 15—reclassification of financial assets

วันที่เผยแพร่: 21 มีนาคม 2562

ตัวอย่างที่ 15 – การจัดประเภทรายการใหม่ของสินทรัพย์ทางการเงิน

- IE 104 กิจการซื้อพอร์ตหุ้นกู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม (มูลค่าตามบัญชีเริ่มต้น) 500,000 บาท
- IE 105 กิจการเปลี่ยนโมเดลธุรกิจในการจัดการหุ้นกู้ตามข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 4.4.1 ของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 โดยมูลค่ายุติธรรมของพอร์ตหุ้นกู้ ณ วันที่จัดประเภทรายการใหม่เท่ากับ 490,000 บาท
- IE 106 หากพอร์ตหุ้นกู้ถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นก่อนการจัดประเภทรายการใหม่ ค่าเผื่อผลขาดทุนที่จะรับรู้ ณ วันที่จัดประเภทรายการใหม่เท่ากับ 6,000 บาท (สะท้อนถึงการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ซึ่งต้องวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ)
- IE 107 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ณ วันที่จัดประเภทรายการใหม่เท่ากับ 4,000 บาท
- IE 108 เพื่อความง่ายของตัวอย่าง จึงไม่กล่าวถึงรายการบัญชีสำหรับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

สถานการณ์ 1: การจัดประเภทรายการใหม่จากประเภทราคาทุนตัดจำหน่ายเป็นประเภทมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

- IE 109 ธนาคาร ก จัดประเภทรายการใหม่สำหรับพอร์ตหุ้นกู้ดังกล่าว จากประเภทราคาทุนตัดจำหน่ายเป็นประเภทมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดย ณ วันที่จัดประเภทรายการใหม่ พอร์ตหุ้นกู้จะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม และผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากความแตกต่างระหว่างราคาทุนตัดจำหน่ายที่บันทึกไว้ก่อนหน้านี้กับมูลค่ายุติธรรมของพอร์ตหุ้นกู้จะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในการจัดประเภทรายการใหม่

หน่วย: บาท

	เดบิต	เครดิต
หุ้นกู้ (สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน)	490,000	
หุ้นกู้ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย)		500,000
ค่าเผื่อผลขาดทุน	6,000	
ขาดทุนจากการจัดประเภทรายการใหม่ (กำไรหรือขาดทุน)	4,000	
(เพื่อรับรู้การจัดประเภทรายการใหม่ของหุ้นกู้จากราคาทุนตัดจำหน่ายเป็นมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และตัดรายการค่าเผื่อผลขาดทุน)		

สถานการณ์ 2: การจัดประเภทรายการใหม่จากประเภทมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเป็นประเภทราคาทุนตัดจำหน่าย

IE 110 ธนาคาร ก จัดประเภทรายการใหม่สำหรับพอร์ตหุ้นกู้ จากประเภทมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเป็นประเภทราคาทุนตัดจำหน่าย โดย ณ วันที่จัดประเภทรายการใหม่ มูลค่ายุติธรรมของพอร์ตหุ้นกู้จะถือเป็นมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่และอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกกำหนดให้อ้างอิงจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นนั้น ข้อกำหนดการด้อยค่าจะนำมาถือปฏิบัติกับหุ้นกู้นับจากวันที่จัดประเภทรายการใหม่ ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ความเสี่ยงด้านเครดิตของพอร์ตหุ้นกู้ ณ วันที่จัดประเภทรายการใหม่จะถือเป็นความเสี่ยงด้านเครดิตที่ธนาคารใช้เปรียบเทียบกับความเสี่ยงด้านเครดิตที่เปลี่ยนแปลงไปในอนาคต

หน่วย: บาท

	เดบิต	เครดิต
หุ้นกู้ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย)	490,000	
หุ้นกู้ (สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน)		490,000
ผลขาดทุนจากการด้อยค่า (กำไรหรือขาดทุน)	4,000	
ค่าเผื่อผลขาดทุน		4,000
(เพื่อรับรู้การจัดประเภทรายการใหม่ของหุ้นกู้จากมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเป็นราคาทุนตัดจำหน่าย และเริ่มต้นบันทึกบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุน)		