



FAP

FEDERATION OF ACCOUNTING PROFESSIONS

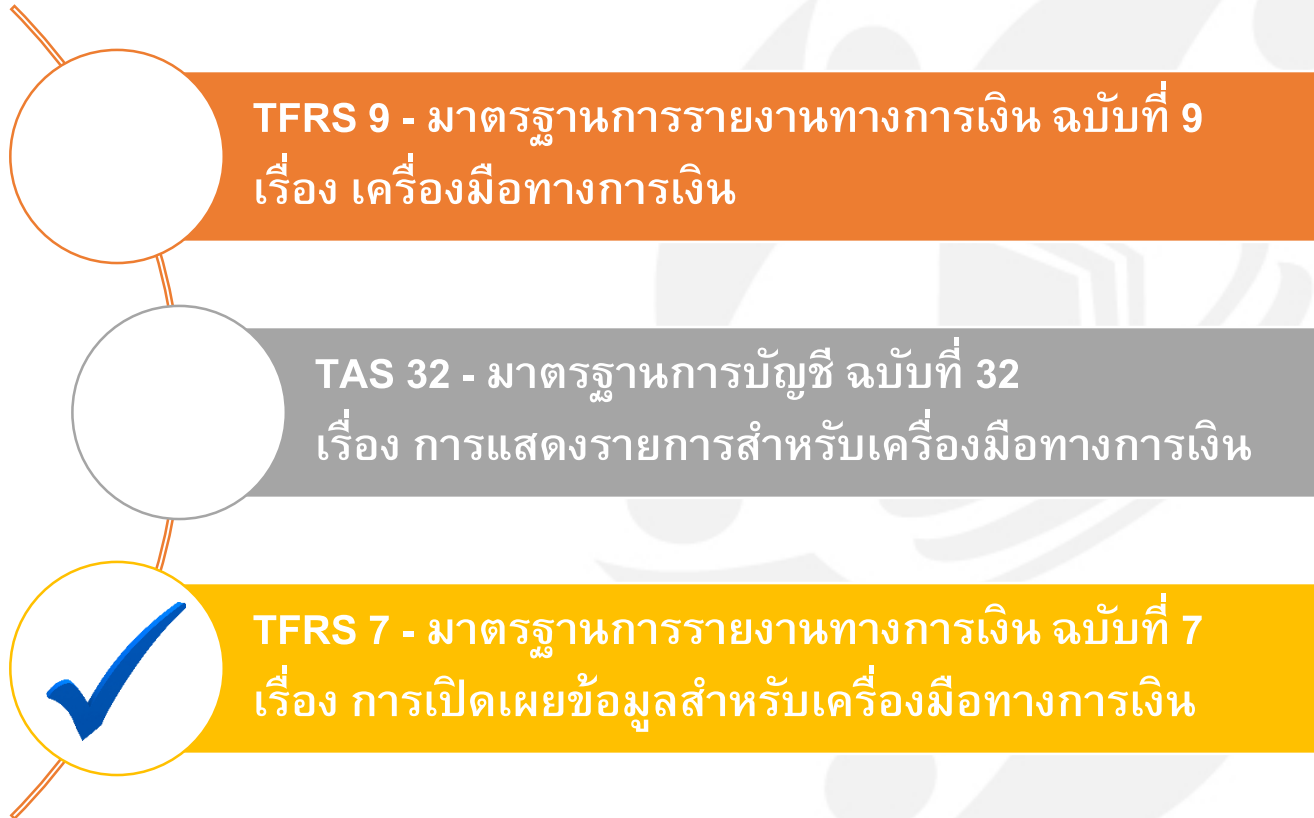
การสัมมนาพิจารณา

ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7

เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 7)

21 ธันวาคม 2559

มาตรฐานการบัญชี / มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน (Financial Instruments)



TFRS 7 : การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

1

วัตถุประสงค์

2

ขอบเขต

3

ประเภทของเครื่องมือทางการเงินและระดับของการเปิดเผยข้อมูล

4

ความมีนัยสำคัญของเครื่องมือทางการเงินที่มีต่อฐานะการเงิน
และผลการดำเนินงานของกิจการ

5

ลักษณะและระดับของความเสี่ยงที่เกิดจากเครื่องมือทางการเงิน

6

การโอนสินทรัพย์ทางการเงิน

7

การนำ TFRS 9 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก และการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

วัตถุประสงค์

วัตถุประสงค์ของ TFRS 7

ให้กิจการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน เพื่อให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถประเมินเกี่ยวกับ

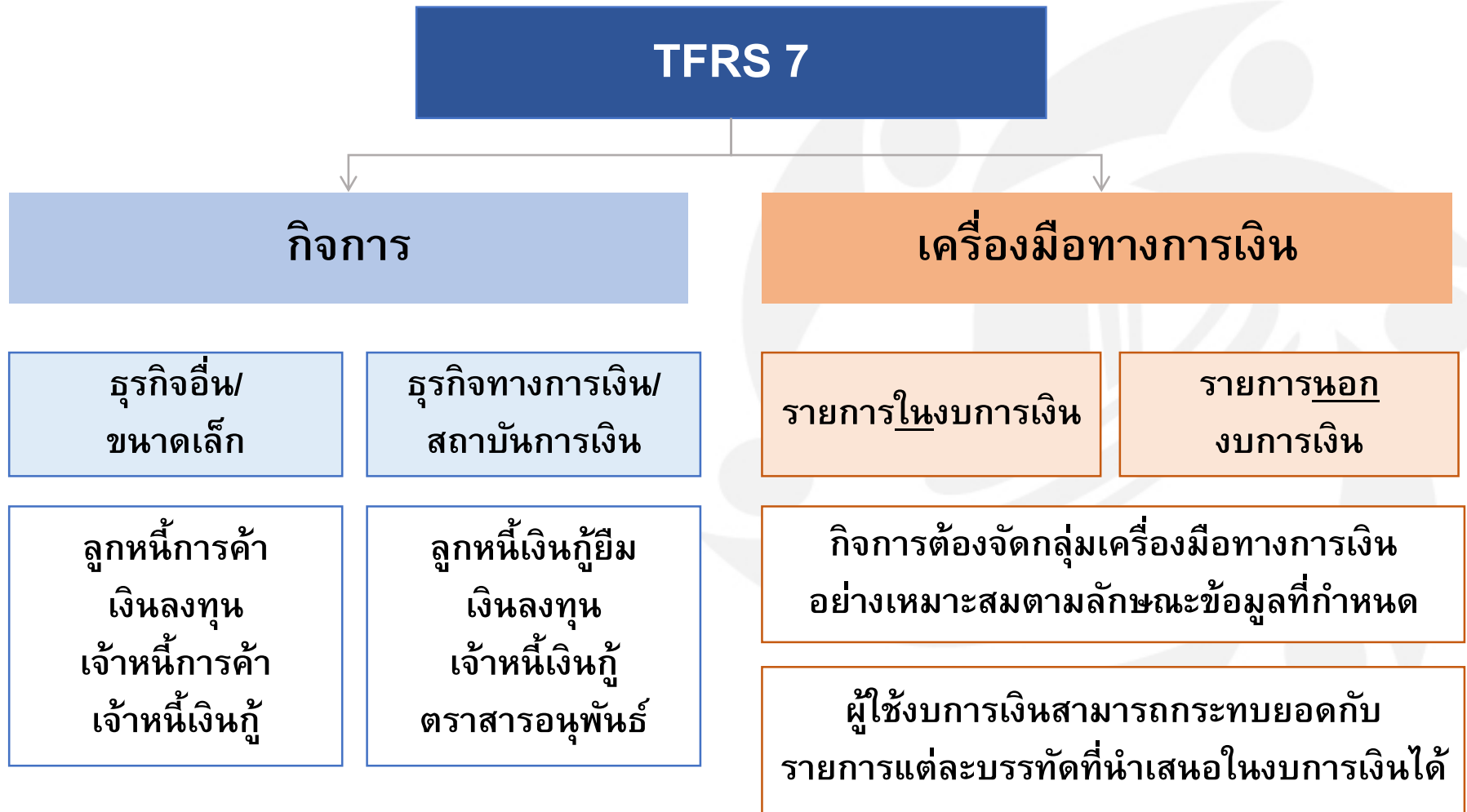
- ความมีนัยสำคัญของเครื่องมือทางการเงินที่มีต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการ และ
- ลักษณะและระดับของความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากเครื่องมือทางการเงินที่กิจการมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยง ในระหว่างงวดและ ณ วันสิ้นงวด รวมทั้งนโยบายของฝ่ายบริหารในการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว

ขอบเขต

TFRS 7 ต้องถือปฏิบัติกับเครื่องมือทางการเงินทุกประเภทของทุกกิจการ ยกเว้น

- เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม การร่วมค้า (TFRS 10, TAS 27, TAS 28) ยกเว้น ในบางกรณีที่กำหนดให้ใช้ตาม TFRS 9
- สิทธิและภาระผูกพันของพนักงานภายใต้แผนสิทธิประโยชน์ของพนักงาน (TAS 19)
- สัญญาประกันภัย (TFRS 4) ยกเว้น ตราสารอนุพันธ์ที่แฝงอยู่ในสัญญาประกันภัย หรือสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ต้องรับรู้และวัดมูลค่าตาม TFRS 9
- เครื่องมือทางการเงิน สัญญา และภาระผูกพันที่เกิดจากรายการจ่ายโดยใช้หุ้น เป็นเกณฑ์ (TFRS 2) ยกเว้น สัญญาที่อยู่ภายใต้ TFRS 9
- เครื่องมือทางการเงินที่ถูกจัดประเภทเป็นตราสารทุน (TAS 32)

ประเภทของเครื่องมือทางการเงินและระดับของการเปิดเผยข้อมูล





**ความมีนัยสำคัญของเครื่องมือทางการเงิน
ที่มีต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการ**

ความมีนัยสำคัญของเครื่องมือทางการเงิน ที่มีต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการ

1 งบแสดงฐานะการเงิน

- 1) ประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
- 2) สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- 3) เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- 4) การจัดประเภทรายการใหม่
- 5) การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
- 6) หลักประกัน
- 7) บัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต
- 8) เครื่องมือทางการเงินแบบผสม
- 9) การไม่ปฏิบัติตามสัญญาและการผิดสัญญา

2 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

- 1) รายได้
- 2) ค่าใช้จ่าย
- 3) ผลกำไรหรือผลขาดทุน

3 การเปิดเผยข้อมูลอื่น ๆ

- 1) นโยบายการบัญชี
- 2) การบัญชีป้องกันความเสี่ยง
- 3) มูลค่ายุติธรรม

1.1 ประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

เปิดเผยมูลค่าตามบัญชีในงบการเงินหรือหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงิน (FA)

FA ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน
กำไรหรือขาดทุน (FVTPL)

- FA ที่กิจการกำหนดให้วัดมูลค่าด้วย FVTPL
- FA ที่ต้องวัดมูลค่าด้วย FVTPL

FA ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

FA ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)

- FA ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ตามข้อกำหนดของ TFRS 9
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กิจการกำหนดให้วัดมูลค่าด้วย FVOCI

หนี้สินทางการเงิน (FL)

FL ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม
ผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL)

- FL ที่กิจการกำหนดให้วัดมูลค่าด้วย FVTPL
- FL ที่เข้านิยามการถือไว้เพื่อค้าตาม TFRS 9

FL ที่วัดมูลค่ามูลค่าด้วย
ราคาทุนตัดจำหน่าย

1.2 สิทธิทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL)

สิทธิทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL)

กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต
ของสิทธิทางการเงิน ณ วันสิ้นงวด

จำนวนเงินของตราสารอนุพันธ์ด้านเครดิต
หรือเครื่องมือที่คล้ายคลึงกันที่ช่วยลด
ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

วิธีการที่กิจการเลือกใช้ในการวัดมูลค่า
และเหตุผลในการเลือกใช้วิธีดังกล่าว

จำนวนเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวดและ
ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่า
ยุติธรรมของสิทธิทางการเงิน ซึ่งเป็น
ผลมาจากการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยง
ด้านเครดิต

จำนวนเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของ
ตราสารอนุพันธ์ด้านเครดิต ซึ่งเกิดขึ้น
ในระหว่างงวด และผลสะสมของการ
เปลี่ยนแปลงดังกล่าว

1.2 สิทธิทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL)

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) และต้องแสดงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินใน OCI

กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้

ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงิน ซึ่งเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินนั้น

ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงิน และมูลค่าที่กิจการต้องจ่ายชำระตามสัญญา ณ วันครบกำหนดสัญญา

การโอนกำไรหรือขาดทุนสะสมภายใต้ส่วนของทุนที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด และเหตุผลการโอนรายการดังกล่าว

มูลค่าที่แสดงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่รับรู้เมื่อมีการตัดรายการออกจากบัญชีสำหรับหนี้สินที่ตัดรายการออกจากบัญชีในระหว่างงวด

วิธีการที่กิจการเลือกใช้ในการวัดมูลค่า และเหตุผลในการเลือกใช้วิธีดังกล่าว

1.2 สิทธิทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL)

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL)
และต้องแสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมทั้งหมดของหนี้สินใน PL

กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้

จำนวนเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวดและผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงิน ซึ่งเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิต

ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงิน และมูลค่าที่กิจการต้องจ่ายชำระตามสัญญา ณ วันครบกำหนดสัญญา

วิธีการที่กิจการเลือกใช้ในการวัดมูลค่า และเหตุผลในการเลือกใช้วิธีดังกล่าว

1.3 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)

กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วย FVOCI พร้อมทั้งเหตุผลของการเลือกแสดงรายการในลักษณะดังกล่าว

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนแต่ละรายการ ณ วันสิ้นงวด

เงินปันผลที่รับรู้ในระหว่างงวด (แยกแสดงระหว่างเงินลงทุนที่ถูกตัดรายการออกจากบัญชีในระหว่างงวด และเงินลงทุนคงเหลือ ณ สิ้นงวด)

การโอนกำไรหรือขาดทุนสะสมภายใต้ ส่วนของทุนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด และ เหตุผลการโอนรายการดังกล่าว

ในกรณีที่กิจการตัดรายการออกจากบัญชี ในระหว่างงวด ต้องเปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้

- ✓ เหตุผลในการตัดเงินลงทุน
- ✓ มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน ณ วันที่ตัดรายการ
- ✓ กำไรหรือขาดทุนสะสมของการตัดรายการ

1.4 การจัดประเภทรายการใหม่



กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้

- วันที่กิจการจัดประเภทรายการใหม่
- รายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจ (Business Model) และคำอธิบายเกี่ยวกับผลกระทบที่มีต่องบการเงินของกิจการ
- มูลค่าที่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภททั้งเข้าและออกในแต่ละประเภท

1.4 การจัดประเภทรายการใหม่

FVTPL → FVOCI / AMC

กิจการต้องเปิดเผย

- อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) ณ วันที่จัดประเภทรายการใหม่
- รายได้ดอกเบี้ยที่กิจการรับรู้

FVOCI → AMC

FVTPL → FVOCI / AMC

กิจการต้องเปิดเผย

- มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันสิ้นงวด
- ผลกำไร/ขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้ใน PL / OCI ในระหว่างงวด หากสินทรัพย์ทางการเงินนั้นไม่ถูกเปลี่ยนแปลงการจัดประเภท

1.5 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การเปิดเผยข้อมูลนี้ให้ถือปฏิบัติกับ
เครื่องมือทางการเงินที่ได้รับรู้และอยู่
ภายใต้ข้อตกลงการหักกลบที่มีผลบังคับใช้
(enforceable master netting agreement)
หรือข้อตกลงอื่นที่คล้ายคลึงกัน

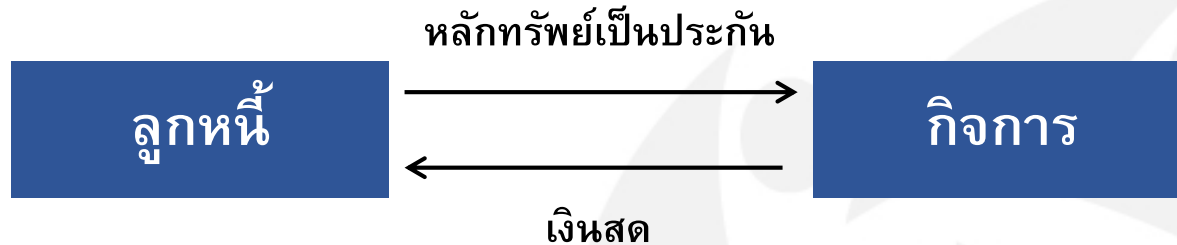
กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลที่ทำให้ผู้ใช้งบ
การเงินสามารถประเมินผลกระทบของ
ข้อตกลงการหักกลบที่มีต่อฐานะการเงิน
ของกิจการ

กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณสำหรับ
สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
แยกออกจากกัน ณ วันสิ้นงวด ดังนี้

- ✓ มูลค่าขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน
และหนี้สินทางการเงินที่ได้รับรู้
- ✓ มูลค่าที่ได้หักกลบ เมื่อแสดงด้วย
มูลค่าสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน
- ✓ มูลค่าสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน
- ✓ มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับหลักประกัน
ทางการเงิน และมูลค่าที่ไม่เข้าข่ายการ
หักกลบตาม TAS 32
- ✓ มูลค่าสุทธิหลังหักมูลค่าต่าง ๆ ข้างต้น

1.6 หลักประกัน

กรณีที่ 1



ลูกหนี้นำสินทรัพย์ทางการเงินไปเป็นหลักประกัน สำหรับหนี้สินหรือหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น รวมทั้งสินทรัพย์หลักประกันมีการจัดประเภทใหม่แยกจากสินทรัพย์อื่น เช่น สินทรัพย์ที่ให้ยืม ตราสารทุนที่วางเป็นหลักประกัน

กิจการต้องเปิดเผย

- มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินที่นำไปวางเป็นหลักประกัน รวมถึงมูลค่าของหลักประกันซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภท
- ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องกับการวางหลักประกัน

1.6 หลักประกัน

กรณีที่ 2



กิจการมีสิทธินำหลักประกันที่ได้รับไปขายหรือประกันต่ออีกทอดหนึ่ง ลูกหนี้ (ผู้โอนหลักประกัน) จะต้องจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินในงบการเงินใหม่ และกิจการ (ผู้รับโอน) เมื่อขายหลักประกันจะต้องรับรู้รายได้จากการขาย และรับรู้หนี้สินที่ต้องส่งคืนหลักประกัน

กิจการต้องเปิดเผย

- มูลค่ายุติธรรมของหลักประกันที่กิจการได้รับ
- มูลค่ายุติธรรมของหลักประกันที่กิจการนำไปขาย/นำไปประกันต่ออีกทอดหนึ่ง และไม่ว่ากิจการมีภาระผูกพันที่ต้องส่งคืนหลักประกันหรือไม่
- ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องกับการใช้หลักประกัน

1.7 บัญชีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

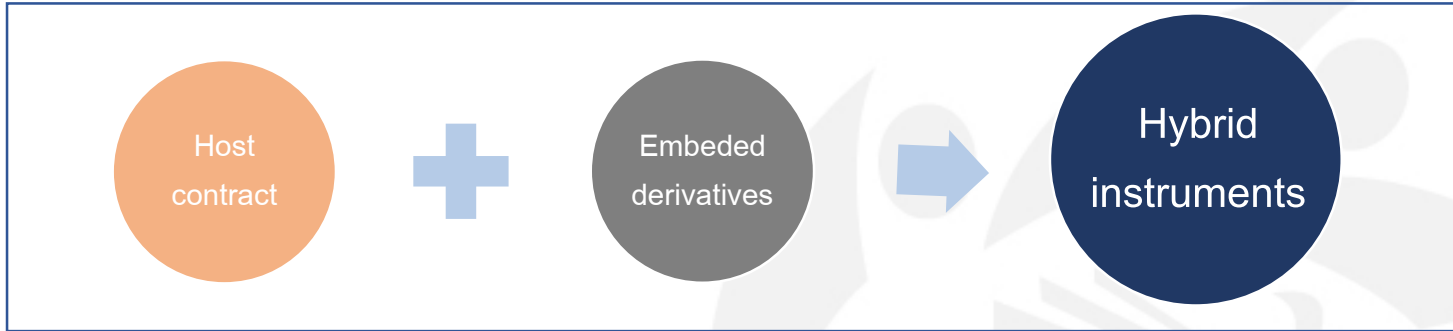
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)

มูลค่าตามบัญชีจะไม่ถูกปรับลดด้วยค่าเพื่อผลขาดทุน

ไม่แสดงค่าเพื่อผลขาดทุนเป็นรายการแยกต่างหากใน
งบแสดงฐานะการเงิน

ให้เปิดเผยค่าเพื่อผลขาดทุนในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

1.8 เครื่องมือทางการเงินแบบผสมซึ่งประกอบด้วยอนุพันธ์แฝงหลายรายการ



ผลตอบแทนบางส่วน/ทั้งหมดของกระแสเงินสดตามสัญญาหลักจะถูกเปลี่ยนแปลงไปตามการเคลื่อนไหวของ

- อัตราดอกเบี้ยที่เฉพาะเจาะจง / ราคาของเครื่องมือทางการเงิน
- ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ / อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
- ดัชนีของราคา อัตรา หรือตัวแปรอื่นที่ได้ระบุไว้

กรณีที่กิจการออกเครื่องมือทางการเงินซึ่งมีองค์ประกอบ

- ประกอบด้วยส่วนของหนี้สินและทุน และ
- ประกอบด้วยอนุพันธ์ทางการเงินแฝงหลายรายการ ซึ่งมูลค่าของอนุพันธ์ทางการเงินแฝงเหล่านั้นมีความสัมพันธ์กัน (เช่น ตราสารหนี้แปลงสภาพที่อาจถูกเรียกคืนหรือไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้)

กิจการต้องเปิดเผยลักษณะของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว

1.9 การไม่ปฏิบัติตามสัญญาและการผิดสัญญา

เปิดเผยข้อมูลสำหรับ “หนี้สินเงินกู้ยืม” ณ วันสิ้นงวด

รายละเอียดของการไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด

มูลค่าตามบัญชีของเงินกู้ยืมที่ไม่ปฏิบัติตามสัญญา ณ วันสิ้นงวด

ข้อเท็จจริงที่กิจการได้แก้ไขการไม่ปฏิบัติตามสัญญา หรือมีการเจรจาเงื่อนไขของเงินกู้ใหม่ ก่อนที่จะได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงิน

การปฏิบัติอื่น ๆ ที่ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาเงินกู้ในระหว่างงวดบัญชี ซึ่งการผิดสัญญาดังกล่าว มีผลให้เจ้าหนี้สามารถบังคับให้กิจการจ่ายชำระหนี้เร็วกว่ากำหนดได้

ความมีนัยสำคัญของเครื่องมือทางการเงิน

ที่มีต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการ

1 งบแสดงฐานะการเงิน

- 1) ประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
- 2) สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- 3) เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- 4) การจัดประเภทรายการใหม่
- 5) การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
- 6) หลักประกัน
- 7) บัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต
- 8) เครื่องมือทางการเงินแบบผสม
- 9) การไม่ปฏิบัติตามสัญญาและการผิดสัญญา

2 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

- 1) รายได้
- 2) ค่าใช้จ่าย
- 3) ผลกำไรหรือผลขาดทุน

3 การเปิดเผยข้อมูลอื่น ๆ

- 1) นโยบายการบัญชี
- 2) การบัญชีป้องกันความเสี่ยง
- 3) มูลค่ายุติธรรม

รายได้ ค่าใช้จ่าย ผลกำไรหรือผลขาดทุน

เปิดเผยข้อมูลในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ หรือในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

1

ผลกำไรสุทธิหรือขาดทุนสุทธิที่เกิดจากรายการต่อไปนี้

- สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVTPL
 - ✓ สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย FVTPL (ในกรณีของหนี้สินทางการเงิน ให้แยกแสดงระหว่างส่วนที่เข้า PL และ OCI)
 - ✓ สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ต้องวัดมูลค่าด้วย FVTPL (เช่น หนี้สินทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้า)
- หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย FVOCI
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI โดยแยกแสดง
 - ✓ ส่วนที่เข้า OCI ในระหว่างงวด
 - ✓ ส่วนที่จัดประเภทใหม่ซึ่งถูกตัดรายการออกจากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสมไปยังกำไรขาดทุนสำหรับงวด

รายได้ ค่าใช้จ่าย ผลกำไรหรือผลขาดทุน

เปิดเผยข้อมูลในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ หรือในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

- 2
- รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยทั้งหมด ตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) สำหรับ
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือวัดมูลค่าด้วย FVOCI
 - หนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วย FVTPL

- 3
- รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม ที่เกิดจาก
- สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วย FVTPL และ
 - การดำเนินธุรกิจด้านการดูแลผลประโยชน์หรือเก็บรักษาสินทรัพย์อื่นใด (trust and other fiduciary activities)

- 4
- การวิเคราะห์ผลกำไร/ขาดทุนที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จที่เกิดจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และเหตุผลในการตัดรายการ

ความมีนัยสำคัญของเครื่องมือทางการเงิน ที่มีต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการ

1 งบแสดงฐานะการเงิน

- 1) ประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
- 2) สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- 3) เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- 4) การจัดประเภทรายการใหม่
- 5) การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
- 6) หลักประกัน
- 7) บัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต
- 8) เครื่องมือทางการเงินแบบผสม
- 9) การไม่ปฏิบัติตามสัญญาและการผิดสัญญา

2 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

- 1) รายได้
- 2) ค่าใช้จ่าย
- 3) ผลกำไรหรือผลขาดทุน

3 การเปิดเผยข้อมูลอื่น ๆ

- 1) นโยบายการบัญชี
- 2) การบัญชีป้องกันความเสี่ยง
- 3) มูลค่ายุติธรรม

3.1 นโยบายการบัญชี

กิจการต้องเปิดเผยนโยบายการบัญชีที่สำคัญ เกณฑ์การวัดมูลค่าที่ใช้จัดทำงบการเงิน และนโยบายการบัญชีอื่น ตามที่กำหนดใน TAS 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน

TAS 1 ย่อหน้า 117

1 เกณฑ์ (มูลฐาน) การวัดมูลค่าที่ใช้จัดทำงบการเงิน

- การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนเดิม ราคาคงปัจจุบัน มูลค่าสุทธิที่จะได้รับ มูลค่ายุติธรรม หรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน
- หลักเกณฑ์ที่กิจการใช้จัดทำงบการเงิน มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการวิเคราะห์ข้อมูลของผู้ใช้งบการเงิน

2 นโยบายการบัญชีอื่น ๆ ที่กิจการเลือกใช้ ซึ่งเกี่ยวข้องกับความสำเร็จในงบการเงินของกิจการ

- การใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งแตกต่างจากประมาณการ และมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินของรายการที่รับรู้ในงบการเงิน
- ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติที่ใช้ในโอกาสและแหล่งที่มาสำคัญของความไม่แน่นอนในการประมาณการ ณ วันสิ้นงวด ซึ่งอาจทำให้ต้องมีการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินภายในงวดบัญชีถัดไป โดยกิจการต้องเปิดเผยข้อมูลดังนี้
 1. ลักษณะของสินทรัพย์และหนี้สิน และ
 2. มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นงวด

3.2 การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

สำหรับฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่กิจการป้องกันความเสี่ยง และใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง ต้องเปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้

กลยุทธ์และแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง

จำนวนเงิน ระยะเวลา และความไม่แน่นอน
ของกระแสเงินสดในอนาคต

ผลกระทบของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง
ต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ทางเลือกในการกำหนดให้ฐานะเปิดด้านเครดิต
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

3.2 การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

กลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยง

กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้

1. คำอธิบายการเกิดขึ้นของความเสี่ยงแต่ละประเภท
2. วิธีที่กิจการบริหารจัดการความเสี่ยงแต่ละประเภท และการป้องกันความเสี่ยงแต่ละรายการ
3. วิธีพิจารณาความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (hedged items) และเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง (hedging instruments) เพื่อการประเมินความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง
4. วิธีที่กิจการกำหนดอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยง และแหล่งที่มาของความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง
5. วิธีพิจารณาองค์ประกอบความเสี่ยงที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

3.2 การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

จำนวนเงิน จังหวะเวลา และความไม่แน่นอนของกระแสเงินสดในอนาคต

กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลของความเสียหายแต่ละประเภทที่จะทำให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถประเมินข้อกำหนดและเงื่อนไขของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงและผลกระทบต่อจำนวนเงิน จังหวะเวลา และความไม่แน่นอนของกระแสเงินสดในอนาคต

ตัวอย่างเช่น

1. รายละเอียดจังหวะเวลาของจำนวนเงินตามสัญญาของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง
2. ราคาหรืออัตราเฉลี่ยของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง
(เช่น ราคาใช้สิทธิหรือราคาซื้อขายล่วงหน้า)
3. ข้อมูลเกี่ยวกับกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง หากมีการเปลี่ยนแปลงเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง
4. คำอธิบายแหล่งที่มาของความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงแต่ละประเภท ซึ่งคาดว่าจะกระทบต่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงในระหว่างอายุสัญญา

3.2 การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ผลกระทบของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

กิจการต้องเปิดเผยจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง โดยแยกตามประเภทความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงแต่ละประเภท

1. มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง
2. รายการในงบแสดงฐานะการเงินที่รวมเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง
3. การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่ใช้รับรู้ความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงสำหรับงวด
4. จำนวนเงินตามสัญญาของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง

3.2 การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

กิจการต้องเปิดเผยจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง โดยแยกตามประเภทความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงแต่ละประเภท

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

- มูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน (แสดงสินทรัพย์แยกจากหนี้สิน)
 - มูลค่าสะสมของการเปลี่ยนแปลงการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง
 - รายการในงบแสดงฐานะการเงินที่รวมรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง
 - การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่ใช้รับรู้ความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงสำหรับงวด
- มูลค่าสะสมของการเปลี่ยนแปลงของการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมที่คงเหลือในงบแสดงฐานะการเงิน
 - ความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน
 - รายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จที่รวมการรับรู้ความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยง

3.2 การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด และเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในต่างประเทศ

- การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่ใช้รับรู้ความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงสำหรับงวด
- ยอดคงเหลือของเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด และผลสะสมของการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ สำหรับการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง
- ยอดคงเหลือของเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด และผลสะสมของการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ สำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่ไม่ได้ใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงแล้ว
- กำไรหรือขาดทุนของการป้องกันความเสี่ยงของรอบระยะเวลาที่รายงาน ซึ่งได้รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- ความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงที่ได้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน
- รายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ที่รวมการรับรู้ความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยง
- มูลค่าเงินที่ถูกเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการจากเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด หรือผลสะสมของการแปลงค่าสกุลเงินตราต่างประเทศไปยังกำไรหรือขาดทุน
- รายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จที่รวมการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการ
- ผลกำไรหรือขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงที่รับรู้เป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (กรณี hedges of net position)

3.2 การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ทางเลือกในการกำหนดให้ฐานะเปิดด้านเครดิตวัดมูลค่าด้วย FVTPL

หากกิจการกำหนดให้เครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าด้วย FVTPL เนื่องจากใช้ตราสารอนุพันธ์ด้านเครดิตในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินนั้น

กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้

1. ตราสารอนุพันธ์ด้านเครดิตที่ใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย FVTPL: การกระทบยอดจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรม ณ วันเริ่มต้นและวันสิ้นสุด
2. ผลกำไรหรือขาดทุนที่ได้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนจากการกำหนดให้เครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าด้วย FVTPL
3. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ยกเลิกการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วย FVTPL ซึ่งจะใช้เป็นมูลค่าตามบัญชีใหม่ และจำนวนเงินตามสัญญาที่เกี่ยวข้อง

3.3 มูลค่ายุติธรรม

กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้

- มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์/
หนี้สินทางการเงินแต่ละประเภท
- จัดกลุ่มสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงิน โดยสามารถหัก
กลบระหว่างสินทรัพย์/
หนี้สินทางการเงินได้
เฉพาะกรณีที่มีการหักกลบ
มูลค่าตามบัญชีในงบแสดง
ฐานะการเงินเท่านั้น

ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรม ณ วันรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกไม่เท่ากับ
ราคาของการทำรายการ และกิจการไม่สามารถรับรู้ผลกำไรขาดทุน
เนื่องจากไม่มีมูลค่ายุติธรรม ทั้งจากราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มี
สภาพคล่อง หรือจากเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้เฉพาะข้อมูล
จากตลาดที่สังเกตได้ ให้เปิดเผยข้อมูลดังนี้

นโยบายการบัญชีในการรับรู้กำไร/ขาดทุนจากผลต่าง
ระหว่างมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก และราคาของ
การทำรายการ ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงราคาที่ใช้ร่วมตลาดใช้

ยอดรวมของผลต่างที่ยังไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ณ
วันเริ่มต้นและวันสิ้นสุด และการกระทบยอดผลต่าง
ดังกล่าว

เหตุผลที่กิจการสรุปว่าราคาของการทำรายการไม่ใช่
มูลค่ายุติธรรม และรายละเอียดหลักฐานที่สนับสนุน
มูลค่ายุติธรรมที่ใช้

3.3 มูลค่ายุติธรรม

กิจการไม่ต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่ายุติธรรม สำหรับกรณีดังต่อไปนี้

มูลค่าตามบัญชีเป็นค่าประมาณที่สมเหตุสมผลของมูลค่ายุติธรรม
เช่น ลูกหนี้ เจ้าหนี้การค้าระยะสั้น

สัญญาที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจของผู้ออกสัญญา
(a discretionary participation feature) ตามที่กำหนดใน TFRS 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย
หากไม่สามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ

โดยต้องเปิดเผยข้อมูลดังนี้

- ข้อเท็จจริงที่กิจการไม่ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือเหล่านี้
- รายละเอียดของเครื่องมือทางการเงิน มูลค่าตามบัญชี และเหตุผลของการไม่สามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ
- ข้อมูลเกี่ยวกับตลาดของเครื่องมือดังกล่าว
- ข้อมูลที่ว่ากิจการมีความตั้งใจจะจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวหรือไม่ อย่างไร

หนี้สินตามสัญญาเช่า



**ลักษณะและระดับของความเสียหาย
ที่เกิดจากเครื่องมือทางการเงิน**

ลักษณะและระดับของความเสี่ยงที่เกิดจากเครื่องมือทางการเงิน

กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลที่ช่วยให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถประเมินลักษณะและระดับของความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากเครื่องมือทางการเงินที่กิจการมี ณ วันสิ้นงวด

ความเสี่ยงด้านเครดิต

โอกาส/ความน่าจะเป็นที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงที่กิจการไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงที่มูลค่ายุติธรรม/กระแสเงินสดในอนาคตของเครื่องมือทางการเงินมีความผันผวนเนื่องจากเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

การเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพ

- ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีและความเสี่ยงนั้นเกิดขึ้นได้อย่างไร
- วัตถุประสงค์ นโยบาย และกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยง
- การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจากงวดก่อน

การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณ

- ข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับฐานะเปิดต่อความเสี่ยง ณ วันสิ้นงวด
- การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงแต่ละประเภท (ความเสี่ยงด้านเครดิต / ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง / ความเสี่ยงด้านตลาด)
- การกระจุกตัวของความเสี่ยง

1. ความเสี่ยงด้านเครดิต

1 แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต

เปิดเผยแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต การรับรู้และวัดมูลค่าผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เช่น

วิธีการพิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิต
ที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ
นับจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก

วิธีการจัดกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน
เพื่อวัดมูลค่าผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

นโยบายการตัดจำหน่าย (write-off)
ของกิจการ

ข้อมูลและสมมติฐานและเทคนิค
ในการประมาณการที่ใช้ในการบริหาร
ความเสี่ยงด้านเครดิต

การกำหนดคำนิยามของการไม่ปฏิบัติตามสัญญา
และเหตุผลในการเลือกคำนิยามดังกล่าว

วิธีการพิจารณาสินทรัพย์ทางการเงิน
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดตามสัญญา
ของสินทรัพย์ทางการเงินตาม TFRS 9

การเปลี่ยนแปลงเทคนิคในการประมาณการ
หรือสมมติฐานสำคัญ

1. ความเสี่ยงด้านเครดิต

2

ข้อมูลเชิงปริมาณและข้อมูลเชิงคุณภาพเกี่ยวกับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณและข้อมูลเชิงคุณภาพเกี่ยวกับมูลค่าผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุน และเหตุผลของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว เช่น

การเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น ในงวดที่ค่าเผื่อผลขาดทุนมีการเปลี่ยนแปลง

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนและเหตุผลของการเปลี่ยนแปลงนั้น แยกตามประเภทของเครื่องมือทางการเงิน

การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

การกระทบยอดค่าเผื่อผลขาดทุนระหว่างต้นงวดและสิ้นงวด

ผลกระทบของหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือในยอดผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เช่น

- คำอธิบายลักษณะและคุณภาพของหลักประกันที่กิจการถือไว้
- ข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุน เนื่องจากมีหลักประกัน

1. ความเสี่ยงด้านเครดิต

3

ฐานะและการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตของกิจการและการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญ เช่น

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน และฐานะเปิดต่อ ความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน แยกตามระดับการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต

มูลค่าที่เป็นตัวแทนที่ดีที่สุดของฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยง ด้านเครดิต ณ วันสิ้นงวด โดยไม่ต้องคำนึงถึงหลักประกัน หรือส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่นที่ได้รับ

รายละเอียดและผลกระทบทางการเงินของหลักประกัน และส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่นที่ได้รับ

1. ความเสี่ยงด้านเครดิต

4

หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่นที่ได้รับ

กรณีที่กิจการได้รับสินทรัพย์ทางการเงินหรือสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินในระหว่างงวด เพื่อเป็นหลักประกันหรือส่วนปรับปรุงด้านเครดิต ให้เปิดเผยข้อมูลต่อไปนี้

ลักษณะและมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์

นโยบายของกิจการในการจำหน่าย
หรือการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์
หากสินทรัพย์นั้นไม่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ทันที

2. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

เปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของหนี้สินทางการเงิน
ที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์ โดยให้แสดงระยะเวลาคงเหลือ
ก่อนครบอายุตามสัญญา

การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดสำหรับหนี้สินทางการเงิน
ที่เป็นตราสารอนุพันธ์ โดยให้แสดงระยะเวลาคงเหลือก่อน
ครบกำหนดอายุตามสัญญา หากมีความจำเป็นใน
การทำความเข้าใจจังหวะเวลาของกระแสเงินสด

รายละเอียดการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
ของกิจการที่เกี่ยวข้องกับการวิเคราะห์ข้างต้น

3. ความเสี่ยงด้านตลาด

เปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านตลาด: การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงจากราคตราสาร / ราคาอื่น ๆ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด
แต่ละประเภทที่กิจการเผชิญอยู่ ณ วันสิ้นงวด
โดยแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของตัวแปร
ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาดที่มีต่อ
กำไร/ขาดทุนและส่วนของผู้ถือหุ้นของกิจการ

วิธีการและสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำ
การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงวิธีการและสมมติฐานที่ใช้
ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวจากงวดก่อน
รวมถึงเหตุผลของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

3. ความเสี่ยงด้านตลาด

เปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านตลาด: การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

กรณีกิจการทำการวิเคราะห์ความอ่อนไหว เช่น วิธี Value-at-risk (VaR) ซึ่งสะท้อนถึงความสัมพันธ์ระหว่างกันของตัวแปรที่เกี่ยวข้องกับความเสียหายหลายตัว (เช่น อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน) และได้ใช้ผลของการวิเคราะห์ดังกล่าวในการบริหารจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

กิจการต้องเปิดเผย

- คำอธิบายวิธีการที่ใช้ในการจัดทำการวิเคราะห์ความอ่อนไหว ตัวแปรหลัก และข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำข้อมูล
- คำอธิบายวัตถุประสงค์ของวิธีการที่ใช้และข้อจำกัดที่อาจทำให้ไม่สะท้อนมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ และหนี้สินที่เกี่ยวข้องอย่างเต็มที่

หากการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้สะท้อน ความเสี่ยงที่แท้จริงของเครื่องมือทางการเงิน (เช่น เนื่องจากความเสี่ยง ณ สิ้นงวด อาจไม่ได้สะท้อนความเสี่ยงระหว่างปี) กิจการควรเปิดเผยข้อเท็จจริงดังกล่าวและเหตุผลที่ทำให้เชื่อได้ว่าการวิเคราะห์ความอ่อนไหวดังกล่าว ไม่ใช่ตัวแทนที่เหมาะสม

การโอนสินทรัพย์ทางการเงิน

การโอนสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกโอนไม่ถูกตัดรายการ ออกจากบัญชีทั้งจำนวน

กิจการต้องเปิดเผยข้อมูล ดังนี้

- 1) ลักษณะของสินทรัพย์ที่ถูกโอน
- 2) ลักษณะของความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่กิจการมีอยู่
- 3) ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างสินทรัพย์ที่ถูกโอนและหนี้สินที่เกี่ยวข้อง รวมถึงข้อจำกัดในการใช้สินทรัพย์ที่ถูกโอน
- 4) ตารางแสดงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ถูกโอน มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินที่เกี่ยวข้อง และฐานะสุทธิ
- 5) มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ถูกโอนและหนี้สินที่เกี่ยวข้อง
- 6) มูลค่าตามบัญชีรวมของสินทรัพย์ก่อนการโอน มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่กิจการยังคงรับรู้รายการ และมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินที่เกี่ยวข้อง

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกโอนถูกตัดรายการออกจาก บัญชีทั้งจำนวน แต่ยังคงมีความเกี่ยวข้องต่อเนื่อง

กิจการต้องเปิดเผยข้อมูล ดังนี้

- 1) มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินที่แสดงให้เห็นความเกี่ยวข้องต่อเนื่องในสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการออกจากบัญชี
- 2) จำนวนเงินสูงสุดที่กิจการอาจสูญเสียจากความเกี่ยวข้องต่อเนื่องในสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการออกจากบัญชี
- 3) กระแสเงินสดไหลออกที่ไม่ได้คิดลด ซึ่งอาจกำหนดให้ซื้อคืนสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการออกจากบัญชี /จำนวนอื่นที่สามารถจ่ายชำระหนี้ต่อผู้รับโอนสินทรัพย์
- 4) การวิเคราะห์วันครบกำหนดอายุของกระแสเงินสดไหลออกตามข้อ 3)

การนำ TFRS 9 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก

การนำ TFRS 9 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก

เปิดเผยข้อมูลในกรณีที่น่า TFRS 9 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก

1. การวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (แยกตามแต่ละประเภท):
 - ประเภทการวัดมูลค่าและมูลค่าตามบัญชีแบบเดิม (TAS 105)
 - ประเภทการวัดมูลค่าและมูลค่าตามบัญชีแบบใหม่ (TFRS 9)
 - มูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ออกจาก FVTPL
2. ข้อมูลเชิงคุณภาพเพื่อให้เข้าใจเกี่ยวกับการจัดประเภทรายการใหม่ตาม TFRS 9
3. การจัดประเภทรายการใหม่ของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันแรกที่ใช้ TFRS 9
4. มูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นงวดและผลกำไร/ขาดทุนที่จะได้รับรู้ในระหว่างงวด (หากไม่ได้ถูกจัดประเภทรายการใหม่) สำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เป็นราคาทุนตัดจำหน่ายและกรณีที่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ออกจาก FVTPL เป็น FVOCI
5. EIR ที่กำหนดในวันแรกที่ใช้ TFRS 9 และรายได้/ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่รับรู้ สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ออกจาก FVTPL

การนำ TFRS 9 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก

เปิดเผยข้อมูลในกรณีที่น่า TFRS 9 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก

6. ข้อมูลที่เปิดเผยต้องช่วยให้สามารถกระทบยอด ณ วันที่ถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก ระหว่างประเภทของการวัดมูลค่าตาม TAS 105 และ TFRS 9 และประเภทของเครื่องมือทางการเงิน
7. การกระทบยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นงวดของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (TAS 101) ค่าเผื่อการด้อยค่า (TAS 105) และประมาณการหนี้สิน (TAS 37) กับยอดคงเหลือ ณ วันต้นงวดของค่าเผื่อผลขาดทุน (TFRS 9)
8. มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาถูกประเมินตามข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่ปรากฏ ณ การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก โดยไม่ต้องคำนึงถึงข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบของมูลค่าของเงินตามเวลา และข้อยกเว้นสำหรับการจ่ายชำระก่อนกำหนดตามที่กำหนดใน TFRS 9

วันที่อปฏิบัติและการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

วันที่ถือปฏิบัติและการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

วันที่ถือปฏิบัติ

งบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 ม.ค. 2562
(ยกเลิกการถือปฏิบัติตาม TAS 103 และ TAS 107)

กรณี Early adoption ให้เปิดเผยข้อเท็จจริงดังกล่าว

การปฏิบัติ
ในช่วง
เปลี่ยนแปลง

การเลือกใช้การปรับปรุง
แบบเปลี่ยนทันที
(แทนการปรับปรุง
ย้อนหลัง)

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่
แท้จริง (EIR) สำหรับสัญญา
ที่เกิดก่อนปี 2562
ให้คำนวณจากกระแสเงินสด
ตั้งแต่ปี 2562

การเลือกใช้นโยบายบัญชี
ป้องกันความเสี่ยง
โดยปฏิบัติตามวิธีการบัญชี
ที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน

ให้กิจการเปิดเผยข้อเท็จจริงดังกล่าว



**ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลของ สง. ต่างประเทศ
ตาม IFRS 7**

สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVTPL

12 –

Financial Assets/Liabilities at Fair Value through Profit or Loss

in € m.	Dec 31, 2014	Dec 31, 2013
Trading assets:		
Trading securities	177,639	187,554
Other trading assets ¹	18,041	22,516
Total trading assets	195,681	210,070
Positive market values from derivative financial instruments	629,958	504,590
Financial assets designated at fair value through profit or loss:		
Securities purchased under resale agreements	60,473	116,764
Securities borrowed	20,404	32,485
Loans	15,331	15,579
Other financial assets designated at fair value through profit or loss	21,078	19,768
Total financial assets designated at fair value through profit or loss	117,285	184,597
Total financial assets at fair value through profit or loss	942,924	899,257

¹ Includes traded loans of € 16.7 million and € 17.8 million at December 31, 2014 and 2013 respectively.

in € m.	Dec 31, 2014	Dec 31, 2013
Trading liabilities:		
Trading securities	41,112	54,951
Other trading liabilities	731	853
Total trading liabilities	41,843	55,804
Negative market values from derivative financial instruments	610,202	483,428
Financial liabilities designated at fair value through profit or loss:		
Securities sold under repurchase agreements	21,053	73,642
Loan commitments	99	193
Long-term debt	9,919	9,342
Other financial liabilities designated at fair value through profit or loss	6,061	6,927
Total financial liabilities designated at fair value through profit or loss	37,131	90,104
Investment contract liabilities¹	8,523	8,067
Total financial liabilities at fair value through profit or loss	697,699	637,404

¹ These are investment contracts where the policy terms and conditions result in their redemption value equaling fair value. See Note 41 "Insurance and Investment Contracts", for more detail on these contracts.

สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVTPL

Financial Assets & Liabilities designated at Fair Value through Profit or Loss

The Group has designated various lending relationships at fair value through profit or loss. Lending facilities consist of drawn loan assets and undrawn irrevocable loan commitments. The maximum exposure to credit risk on a drawn loan is its fair value. The Group's maximum exposure to credit risk on drawn loans, including securities purchased under resale agreements and securities borrowed, was € 96 billion and € 165 billion as of December 31, 2014, and 2013, respectively. Exposure to credit risk also exists for undrawn irrevocable loan commitments and is predominantly counterparty credit risk.

The credit risk on the securities purchased under resale agreements and securities borrowed designated under the fair value option is mitigated by the holding of collateral. The valuation of these instruments takes into account the credit enhancement in the form of the collateral received. As such there is no material movement during the year or cumulatively due to movements in counterparty credit risk on these instruments.

Changes in fair value of loans¹ and loan commitments attributable to movements in counterparty credit risk²

in € m.	Dec 31, 2014		Dec 31, 2013	
	Loans	Loan commitments	Loans	Loan commitments
Notional value of loans and loan commitments exposed to credit risk	5,146	15,393	6,874	26,349
Annual change in the fair value reflected in the Statement of Income	3	43	43	254
Cumulative change in the fair value ³	14	470	55	742
Notional of credit derivatives used to mitigate credit risk	417	8,152	627	13,050
Annual change in the fair value reflected in the Statement of Income	(1)	(19)	(15)	(343)
Cumulative change in the fair value ³	(3)	(257)	(14)	(574)

¹ Where the loans are over-collateralized there is no material movement in valuation during the year or cumulatively due to movements in counterparty credit risk.

² Determined using valuation models that exclude the fair value impact associated with market risk.

³ Changes are attributable to loans and loan commitments held at reporting date, which may differ from those held in prior periods. No adjustments are made to prior year to reflect differences in the underlying population.

Changes in fair value of financial liabilities attributable to movements in the Group's credit risk¹

in € m.	Dec 31, 2014	Dec 31, 2013
Annual change in the fair value reflected in the Statement of Income	(23)	85
Cumulative change in the fair value	134	151

¹ The fair value of a financial liability incorporates the credit risk of that financial liability. Changes in the fair value of financial liabilities issued by consolidated structured entity have been excluded as this is not related to the Group's credit risk but to that of the legally isolated structured entity, which is dependent on the collateral it holds.

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินใหม่

Reclassified Financial Assets

in € bn. (unless stated otherwise)	Trading assets reclassified to loans	Financial assets available for sale reclassified to loans
Carrying value at reclassification date	26.6	11.4
Unrealized fair value losses in accumulated other comprehensive income	0.0	(1.1)
Effective interest rates at reclassification date:		
upper range	13.1 %	9.9 %
lower range	2.8 %	3.9 %
Expected recoverable cash flows at reclassification date	39.6	17.6

Carrying values and fair values by asset type of assets reclassified in 2008 and 2009

in € m.	Dec 31, 2014		Dec 31, 2013	
	Carrying value	Fair value	Carrying value	Fair Value
Trading assets reclassified to loans:				
Securitization assets	1,983	2,124	1,985	1,872
Debt securities	1,067	1,160	1,062	1,068
Loans	1,146	888	2,367	2,064
Total trading assets reclassified to loans	4,197	4,171	5,415	5,004
Financial assets available for sale reclassified to loans:				
Securitization assets	1,782	1,743	1,972	1,955
Debt securities	1,378	1,493	1,220	1,284
Total financial assets available for sale reclassified to loans	3,160	3,236	3,192	3,239
Total financial assets reclassified to loans	7,357¹	7,408	8,606	8,243

¹ There is an associated effect on the carrying value from effective fair value hedge accounting for interest rate risk to the carrying value of the reclassified assets shown in the table above. This effect increases carrying value by € 86 million and € 34 million as at December 31, 2014 and December 31, 2013 respectively.

All reclassified assets are managed by the NCOU and disposal decisions across this portfolio are made by the NCOU in accordance with their remit to take the de-risking decisions. For the year ended December 31, 2014, the Group sold reclassified assets with a carrying value of € 137 million, resulting in a net gain of € 4.1 million on positions sold.

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินใหม่

Reclassified Financial Assets: Carrying values and fair values by asset class

All IAS 39 reclassified assets were transferred into the NCOU upon creation of the new division in the fourth quarter of 2012. The NCOU has been tasked to accelerate de-risking to reduce total capital demand and total adjusted assets. A number of factors are considered in determining whether and when to sell assets including the income statement, regulatory capital and leverage impacts. The movements in carrying value and fair value are illustrated in the following table:

Carrying values and fair values by asset class reclassified in 2008 and 2009

in € m.	Dec 31, 2014			Dec 31, 2013		
	Carrying value (CV)	Fair value (FV)	Unrealized gains/(losses)	Carrying value (CV)	Fair value (FV)	Unrealized gains/(losses)
Securitization assets and debt securities reclassified:						
US municipal bonds	2,302	2,503	201	2,155	2,232	77
Student loans ABS	1,464	1,529	65	1,263	1,305	42
CDO/CLO	717	689	(28)	979	938	(41)
Covered bond	893	987	95	885	788	(97)
Commercial mortgages securities	187	192	5	281	260	(21)
Residential mortgages ABS	83	92	9	74	71	(3)
Other ¹	566	528	(38)	602	585	(17)
Total securitization assets and debt securities reclassified	6,211	6,520	309	6,239	6,179	(60)
Loans reclassified:						
Commercial mortgages	227	226	0	1,463	1,428	(35)
Residential mortgages	871	616	(255)	844	598	(246)
Other	49	46	(3)	61	38	(22)
Total loans reclassified	1,146	888	(259)	2,367	2,064	(303)
Total financial assets reclassified to loans	7,357	7,408	51	8,606	8,243	(363)

¹ Includes asset backed securities related to the aviation industry and a mixture of other securitization assets and debt securities.

การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

18 –

Offsetting Financial Assets and Financial Liabilities

The Group is eligible to present certain financial assets and financial liabilities on a net basis on the balance sheet pursuant to criteria described in Note 1 “Significant Accounting Policies and Critical Accounting Estimates: Offsetting Financial Instruments”.

The following tables provide information on the impact of offsetting on the consolidated balance sheet, as well as the financial impact of netting for instruments subject to an enforceable master netting arrangement or similar agreement as well as available cash and financial instrument collateral.

Assets

in € m.	2014						
	Gross amounts of financial assets	Gross amounts set off on the balance sheet	Net amounts of financial assets presented on the balance sheet	Amounts not set off on the balance sheet			Net amount
				Impact of Master Netting Agreements	Cash collateral	Financial instrument collateral ¹	
Central bank funds sold and securities purchased under resale agreements (enforceable)	17,051	(2,419)	14,632	0	0	(14,602)	29
Central bank funds sold and securities purchased under resale agreements (non-enforceable)	3,164	0	3,164	0	0	(2,386)	779
Securities borrowed (enforceable)	11,891	0	11,891	0	0	(11,406)	485
Securities borrowed (non-enforceable)	13,943	0	13,943	0	0	(13,294)	649
Financial assets at fair value through profit or loss							
Trading assets	196,157	(476)	195,681	0	(11)	(1,049)	194,621
Positive market values from derivative financial instruments (enforceable)	823,578	(217,158)	606,421	(519,590)	(61,518)	(15,330)	9,982
Positive market values from derivative financial instruments (non-enforceable)	23,537	0	23,537	0	0	0	23,537
Financial assets designated at fair value through profit or loss (enforceable)	101,845	(37,075)	64,770	(2,782)	(1,924)	(50,245)	9,819
Financial assets designated at fair value through profit or loss (non-enforceable)	52,516	0	52,516	0	0	(31,358)	21,158
Total financial assets at fair value through profit or loss	1,197,633	(254,708)	942,924	(522,373)	(63,453)	(97,982)	259,117
Loans	405,673	(61)	405,612	0	(16,259)	(46,112)	343,242
Other assets	157,771	(19,792)	137,980	(67,009)	(239)	(13)	70,720
thereof: Positive market values from derivatives qualifying for hedge accounting (enforceable)	10,723	(6,320)	4,403	(3,837)	0	0	566
Remaining assets not subject to netting	178,557	0	178,557	0	(874)	(451)	177,231
Total assets	1,985,683	(276,980)	1,708,703	(589,381)	(80,825)	(186,246)	852,252

¹ Excludes real estate and other non-financial instrument collateral.

การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

Liabilities

2014

in € m.	Gross amounts of financial liabilities	Gross amounts set off on the balance sheet	Net amounts of financial liabilities presented on the balance sheet	Amounts not set off on the balance sheet			Net amount
				Impact of Master Netting Agreements	Cash collateral	Financial instrument collateral	
Deposits	532,992	(61)	532,931	0	0	0	532,931
Central bank funds purchased and securities sold under repurchase agreements (enforceable)	5,673	(2,419)	3,254	0	0	(2,966)	288
Central bank funds purchased and securities sold under repurchase agreements (non-enforceable)	7,633	0	7,633	0	0	(2,278)	5,356
Securities loaned (enforceable)	1,791	0	1,791	0	0	(1,614)	177
Securities loaned (non-enforceable)	549	0	549	0	0	(209)	339
Financial liabilities at fair value through profit or loss							
Trading liabilities	42,960	(1,117)	41,843	0	0	0	41,843
Negative market values from derivative financial instruments (enforceable)	803,073	(217,597)	585,475	(518,364)	(63,172)	(3,939)	0
Negative market values from derivative financial instruments (non-enforceable)	24,726	0	24,726	0	0	(11,996)	12,731
Financial liabilities designated at fair value through profit or loss (enforceable)	52,517	(35,994)	16,523	(2,782)	0	(13,741)	0
Financial liabilities designated at fair value through profit or loss (non-enforceable)	96,452	0	96,452	0	(3,130)	(5,718)	87,603
Total financial liabilities at fair value through profit or loss	1,019,728	(254,708)	765,019	(521,146)	(66,302)	(35,394)	142,176
Other liabilities	136,294	(19,792)	116,502	(71,645)	0	0	44,858
thereof: Negative market values from derivatives qualifying for hedge accounting (enforceable)	11,383	(6,320)	5,063	(5,063)	0	0	0
Remaining liabilities not subject to netting	207,801	0	207,801	0	0	0	207,801
Total liabilities	1,912,461	(276,980)	1,635,481	(592,791)	(66,302)	(42,460)	933,927

การโอนสินทรัพย์ทางการเงิน

21 –

Transfers of Financial Assets

The Group enters into transactions in which it transfers financial assets held on the balance sheet and as a result may either be eligible to derecognize the transferred asset in its entirety or must continue to recognize the transferred asset to the extent of any continuing involvement, depending on certain criteria. These criteria are discussed in Note 1 “Significant Accounting Policies and Critical Accounting Estimates”.

Where financial assets are not eligible to be derecognized, the transfers are viewed as secured financing transactions, with any consideration received resulting in a corresponding liability. The Group is not entitled to use these financial assets for any other purposes. The most common transactions of this nature entered into by the Group are repurchase agreements, securities lending agreements and total return swaps, in which the Group retains substantially all of the associated credit, equity price, interest rate and foreign exchange risks and rewards associated with the assets as well as the associated income streams.

Information on asset types and associated transactions that did not qualify for derecognition

in € m.

	Dec 31, 2014	Dec 31, 2013
Carrying amount of transferred assets		
Trading securities not derecognized due to the following transactions:		
Repurchase agreements	24,410	32,714
Securities lending agreements	52,531	42,884
Total return swaps	3,738	7,960
Consolidated Group Sponsored Securitizations	507	168
Total trading securities	81,186	83,726
Other trading assets	433	866
Financial assets available for sale	1,731	507
Loans	2,225	2,085
Total	85,575	87,183
Carrying amount of associated liabilities	57,800	68,435

Information on assets transferred that did not qualify for derecognition where associated liability is recourse only to the transferred assets¹

in € m.	Dec 31, 2014		Dec 31, 2013	
	Carrying value	Fair value	Carrying value	Fair value
Trading securities	507	507	168	168
Other trading assets	370	370	333	333
Financial assets available for sale	1,660	1,660	252	252
Loans	2,074	2,087	1,902	1,928
Total	4,611	4,624	2,654	2,680
Associated liability	4,282	4,282	2,663	2,663
Net position	329	342	(9)	17

¹ Associated liabilities are notes issued by Consolidated Group Sponsored Securitizations.

การโอนสินทรัพย์ทางการเงิน

Carrying value of assets transferred in which the Group still accounts for the asset to the extent of its continuing involvement

in € m.	Dec 31, 2014	Dec 31, 2013
Carrying amount of the original assets transferred:		
Trading securities	254	210
Other trading assets	0	1
Carrying amount of the assets continued to be recognized:		
Trading securities	26	57
Other trading assets	0	1
Carrying amount of associated liabilities	25	58

The Group could retain some exposure to the future performance of a transferred asset either through new or existing contractual rights and obligations and still be eligible to derecognize the asset. This on-going involvement will be recognized as a new instrument which may be different from the original financial asset that was transferred. Typical transactions include retaining senior notes of non-consolidated securitizations to which originated loans have been transferred; financing arrangements with structured entities to which the Group has sold a portfolio of assets; or sales of assets with credit-contingent swaps. The Group's exposure to such transactions is not considered to be significant as any substantial retention of risks associated with the transferred asset will commonly result in an initial failure to derecognize. Transactions not considered to result in an on-going involvement include normal warranties on fraudulent activities that could invalidate a transfer in the event of legal action, qualifying pass-through arrangements and standard trustee or administrative fees that are not linked to performance.

การโอนสินทรัพย์ทางการเงิน

The impact on the Group's Balance Sheet of on-going involvement associated with transferred assets derecognized in full:

in € m.	Dec 31, 2014			Dec 31, 2013		
	Carrying value	Fair value	Maximum Exposure to Loss ¹	Carrying value	Fair value	Maximum Exposure to Loss ¹
Loans:						
Securitization notes	93	89	153	289	198	365
Other	12	12	12	0	0	0
Total Loans	105	101	165	289	198	365
Financial assets held at Fair Value through the P&L:						
Securitization notes	511	511	511	1,153	1,153	1,153
Non-standard Interest Rate, cross-currency or inflation-linked swap	33	33	33	178	178	178
Total Financial assets held at Fair Value through the P&L	544	544	544	1,332	1,332	1,332
Financial assets available for sale:						
Securitization notes	13	13	13	12	12	12
Total Financial assets available for sale	13	13	13	12	12	12
Total financial assets representing on-going involvement	662	658	722	1,633	1,542	1,708
Financial liabilities held at Fair Value through the P&L:						
Non-standard Interest Rate, cross-currency or inflation-linked swap	32	32	0	40	40	0
Total financial liabilities representing on-going involvement	32	32	0	40	40	0

¹The maximum exposure to loss is defined as the carrying value plus the notional value of any undrawn loan commitments.

The impact on the Group's Statement of Income of on-going involvement associated with transferred assets derecognized in full:

in € m.	Dec 31, 2014			Dec 31, 2013		
	Year-to-date P&L	Cumulative P&L	Gain/(loss) on disposal	Year-to-date P&L	Cumulative P&L	Gain/(loss) on disposal
Securitization notes	55	171	0	323	282	0 ¹
Non-standard Interest Rate, cross-currency or inflation-linked swap	30	671	0	267	729	3
Net gains/(losses) recognized from on-going involvement in derecognized assets	85	842	0	590	1,011	3

¹ Typically, sales of assets into securitization vehicles were of assets that were classified as Fair Value through P&L, therefore any gain or loss on disposal is immaterial.

ค่าเพื่อผลขาดทุน

19 Provision for doubtful debts

	Group		Company	
	2015 ⁽¹⁾ \$m	2014 \$m	2015 ⁽¹⁾ \$m	2014 \$m
Specific provision for doubtful debts - Lifetime Expected Credit Losses (ECL)	637	1,358	332	1,022
Collective provision for doubtful debts - Lifetime ECL	2,428	-	1,883	-
Collective provision for doubtful debts - 12-months ECL	455	-	312	-
Total collective provision for doubtful debts	2,883	1,760	2,195	1,403
Total provision for doubtful debts	3,520	3,118	2,527	2,425

⁽¹⁾ The opening balance for the collective provision of doubtful debts measured under AASB 139 is now presented as 12-months and Lifetime expected credit losses following the adoption of AASB 9, with no restatement to prior period comparatives. Refer to Note 1(c)(i) for information on the adoption of AASB 9.

Group	2015					
	Collective provision 12-months ECL \$m	Collective provision Lifetime ECL not credit impaired \$m	Collective provision Lifetime ECL credit impaired \$m	Collective provision ⁽¹⁾ \$m	Specific provision Lifetime ECL \$m	Total \$m
Balance at beginning of year	-	-	-	1,760	1,358	3,118
Restated for adoption of new accounting standards ⁽¹⁾	559	1,639	567	(1,760)	(322)	683
Changes due to financial assets recognised in the opening balance that have:						
Transferred to 12-months ECL	480	(450)	(30)	-	-	-
Transferred to Lifetime ECL not credit impaired	(56)	119	(63)	-	-	-
Transferred to Lifetime ECL credit impaired - collective provision	(4)	(57)	61	-	-	-
Transferred to Lifetime ECL credit impaired - specific provision	(3)	(67)	(132)	-	202	-
Bad debts recovered	-	-	-	-	129	129
Bad debts written off	-	-	-	-	(1,300)	(1,300)
Charge to income statement from continuing operations	(517)	808	23	-	530	844
Charge to income statement from discontinued operations ⁽²⁾	(3)	6	-	-	15	18
Derecognised in respect of the disposal group ⁽²⁾	(27)	(52)	(1)	-	(13)	(93)
Foreign currency translation and other adjustments	26	42	15	-	38	121
Balance at end of year	455	1,988	440	-	637	3,520

⁽¹⁾ The opening balance for the collective provision of doubtful debts measured under AASB 139 is now presented as 12-months and Lifetime expected credit losses following the adoption of AASB 9, with no restatement to prior period comparatives. Refer to Note 1(c)(i) for information on the adoption of AASB 9.

⁽²⁾ Includes discontinued operations of GWB. Refer to Note 51 - Discontinued operations for further details.

ค่าเพื่อผลขาดทุน

42 Financial risk management

Credit risk exposures by risk grade

The tables below show significant exposures to credit risk to which the expected credit loss model is applied, for recognised and unrecognised financial assets, based on the following risk grades:

- Senior investment grade: broadly corresponds with Standard & Poor's ratings of AAA to A- (internal rating 1 to 5).
- Investment grade: broadly corresponds with Standard & Poor's ratings of BBB+ to BBB- (internal rating 6 to 11).
- Sub-investment grade: broadly corresponds with Standard & Poor's ratings of BB+ (internal rating 12 to 23).
- Default: broadly corresponds with Standard & Poor's rating of D (internal rating 98 and 99).

Group ⁽¹⁾	2015			
	Loans and advances and loan commitments for which the loss allowance is measured at:			
	12-months expected credit loss Not credit impaired	Lifetime expected credit losses Not credit impaired	Lifetime expected credit losses Credit impaired	Total
	\$m	\$m	\$m	\$m
Senior investment grade	188,919	-	-	188,919
Investment grade	226,086	4,427	-	230,513
Sub-investment grade	188,106	73,171	-	261,277
Default	-	1,378	6,191	7,569
Total	603,111	78,976	6,191	688,278

Group ⁽¹⁾	2015			
	Acceptances for which the loss allowance is measured at:			
	12-months expected credit loss Not credit impaired	Lifetime expected credit losses Not credit impaired	Lifetime expected credit losses Credit impaired	Total
	\$m	\$m	\$m	\$m
Senior investment grade	369	-	-	369
Investment grade	3,789	257	-	4,046
Sub-investment grade	7,762	9,495	-	17,257
Default	-	-	136	136
Total	11,920	9,752	136	21,808

⁽¹⁾ The September 2015 information has been provided following the adoption of AASB9. Comparative information is not required. Refer to Note 1(c)(i) for information on the adoption of AASB9.

ค่าเพื่อผลขาดทุน

42 Financial risk management (continued)

	2015			Total
	Debt instruments at fair value through other comprehensive income for which the loss allowance is measured at:			
	12-months expected credit loss Not credit impaired	Lifetime expected credit losses Not credit impaired	Lifetime expected credit losses Credit impaired	
Group ⁽¹⁾	\$m	\$m	\$m	\$m
Senior investment grade	44,745	-	-	44,745
Investment grade	376	-	-	376
Sub-investment grade	7	9	-	16
Default	-	-	52	52
Total	45,128	9	52	45,189

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.



FAP

FEDERATION OF ACCOUNTING PROFESSIONS