

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

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: (IE53-IE57): Example 9—12-month expected credit loss measurement based on loss rate approach

วันที่เผยแพร่: 25 กุมภาพันธ์ 2562

ตัวอย่าง 9 – การวัดมูลค่าอัตราผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลา 12 เดือน ด้วยวิธีอัตราผลขาดทุน

ธนาคาร ก มีเงินให้กู้ที่มีจ่ายคืนทั้งจำนวนเมื่อครบกำหนด (Bullet loans) จำนวน 2,000 ราย ด้วยมูลค่า 500,000 พันบาท ธนาคาร ก ได้จัดกลุ่มของเงินกู้ดังกล่าว ไว้ในกลุ่มลูกค้าเงินกู้ (กลุ่ม X และกลุ่ม Y) จัดตามคุณลักษณะด้านความเสี่ยงสินเชื่อ ณ วันที่รับรู้เริ่มแรก กลุ่ม X ประกอบด้วย เงินกู้ยืม 1,000 ราย ซึ่งมีมูลค่า 200 พันบาทต่อราย รวมทั้งสิ้น 200,000 พันบาท กลุ่ม Y ประกอบด้วย เงินกู้ยืม 1,000 ราย ซึ่งมีมูลค่า 300 พันบาทต่อราย รวมทั้งสิ้น 300,000 พันบาท โดยไม่มีต้นทุนการทำรายการเกิดขึ้น และสัญญาเงินกู้ไม่มีเงื่อนไขที่มีทางเลือก (Option) (เช่น การจ่ายล่วงหน้าหรือการเรียกคืนก่อนกำหนด) ไม่มีส่วนเกินหรือส่วนต่ำของราคา ไม่มีการใช้แต่มีจ่าย หรือค่าธรรมเนียมอื่นๆ เป็นต้น

ธนาคาร ก วัดมูลค่าของอัตราผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยวิธีอัตราผลขาดทุน สำหรับกลุ่ม X และกลุ่ม Y เพื่อหาอัตราผลขาดทุน ธนาคาร ก ได้พิจารณาตัวอย่างโดยดูจากประวัติการผิดนัดชำระหนี้ และประสบการณ์การเกิดหนี้เสียในเงินกู้ยืมแต่ละกลุ่ม อีกทั้งยังพิจารณาข้อมูลที่มองไปข้างหน้า และ ปรับปรุงข้อมูลจากสถานการณ์ทางเศรษฐกิจให้เป็นปัจจุบัน โดยการคาดการณ์ตัวแปรทางเศรษฐกิจในอนาคตอย่างสมเหตุสมผล และมีข้อมูลสนับสนุน ข้อมูลในอดีตจากประชากรประมาณ 1,000 ราย ในแต่ละกลุ่ม กลุ่ม X มีอัตราผลขาดทุนร้อยละ 0.3 ซึ่งมีการผิดนัดชำระหนี้ 4 ครั้ง และกลุ่ม Y มีอัตราผลขาดทุนร้อยละ 0.15 ซึ่ง มีการผิดนัดชำระหนี้ 2 ครั้ง ตามการคำนวณข้างล่างนี้

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

	จำนวน ลูกค้ำ ตัวอย่าง	อัตราผลขาดทุน จากการผิตนัดชำระ หนี้โดยประมาณต่อ ราย	จำนวนรวม ทั้งหมดของ ประมาณการ อัตราผลขาดทุน จากการผิตนัด ชำระหนี้	จำนวนการ ผิตนัดชำระ หนี้ต่อปี	ประมาณการ รวมอัตราผล ขาดทุนจาก การผิตนัด ชำระหนี้	มูลค่า ปัจจุบัน ของ ขาดทุน (a)	อัตราผล ขาดทุน
กลุ่ม	A	B	$C = A \times B$	D	$E = B \times D$	F	$G = F \div C$
X	1,000	200	200,000	4	800	600	ร้อยละ 0.3
Y	1,000	300	300,000	2	600	450	ร้อยละ 0.15

(a) ในย่อหน้าที่ 5.5.17 (ข) ของ TFRS 9 อัตราผลขาดทุนด้านเครดิต จะต้องคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อย่างไรก็ตาม ในตัวอย่างนี้อัตราคิดลด เป็นอัตราที่สมมติขึ้นมา

ณ วันที่รายงาน ธนาคาร ก คาดว่าจะมีการเพิ่มขึ้นของการผิตนัดชำระหนี้ในอีก 12 เดือนข้างหน้าจากอัตราในอดีต ดังนั้น ธนาคาร ก ประมาณว่าจะมีการผิตนัดชำระหนี้ 5 ครั้งในกลุ่ม X และ 3 ครั้งในกลุ่ม Y และคาดว่าอัตราผลขาดทุนต่อรายที่คิดลดแล้วจะใกล้เคียงอัตราต่อรายในอดีต

ปัจจัยเรื่องอายุเงินกู้ ธนาคาร ก พิจารณาว่าการเพิ่มขึ้นของการผิตนัดชำระหนี้ ไม่ได้มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อการเพิ่มขึ้นของความเสียหายในสินเชื่อดีตั้งแต่วันที่รับรู้เริ่มแรก ในด้านข้อมูลประมาณการ ธนาคาร ก ได้สำรองหนี้สงสัยจะสูญเท่ากับประมาณการอัตราผลขาดทุนทางด้านเครดิตในระยะ 12 เดือน สำหรับเงินกู้ 1,000 รายในแต่ละกลุ่ม จำนวน 750 และ 675 บาทตามลำดับ ซึ่งเท่ากับอัตราผลขาดทุนสำหรับปีแรกที่ร้อยละ 0.375 ของกลุ่ม X และ ร้อยละ 0.225 ของกลุ่ม Y

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

กลุ่ม	จำนวน ลูกค้ำ ในกลุ่ม ตัวอย่าง	ประมาณการ มูลค่าตาม บัญชีขั้นต้น ต่อรายเมื่อมี การปฏิบัติผิด สัญญา (บาท)	ประมาณการ มูลค่ารวม ตามบัญชี ขั้นต้นเมื่อมี การปฏิบัติผิด สัญญา (บาท)	ค่าเฉลี่ย ของการ ปฏิบัติผิด สัญญาต่อ ปีในอดีต	ประมาณการ มูลค่ารวม ตามบัญชี ขั้นต้นเมื่อมี การการ ปฏิบัติผิด สัญญา (บาท)	มูลค่า ปัจจุบัน ของความ เสียหายที่ เกิดขึ้น จริง* (บาท)	อัตราผล ขาดทุน
	A	B	$C = A \times B$	D	$E = B \times D$	F	$G = F \div C$
X	1,000	200	200,000	5	1,000	750	0.375%
Y	1,000	300	300,000	3	900	675	0.225%

ธนาคาร ก ใช้อัตราผลขาดทุน ร้อยละ 0.375 ของกลุ่ม X และ ร้อยละ 0.225 ของกลุ่ม Y ในการประมาณผลขาดทุนทางด้านเครดิตในระยะเวลา 12 เดือนสำหรับเงินกู้รายใหม่ๆที่เกิดขึ้นในระหว่างปี ในกลุ่ม X และกลุ่ม Y โดยที่ความเสี่ยงด้านสินเชื่อไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีสาระสำคัญตั้งแต่วันที่รับรู้เริ่มแรก