

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: (IE7-IE11): Example 1—significant increase in credit risk

วันที่เผยแพร่: 21 มีนาคม 2562

### ตัวอย่างที่ 1 – การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

- IE 7 บริษัท ข มีโครงสร้างแหล่งเงินทุนซึ่งประกอบด้วยวงเงินสินเชื่อไม่ด้อยสิทธิที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันแตกต่างกัน (different tranches)<sup>3</sup> ธนาकार ก เป็นผู้ให้วงเงินสินเชื่อแก่บริษัท ข โดย ณ วันเริ่มต้นของสินเชื่อ แม้ว่าภาระหนี้สินของบริษัท ข จะค่อนข้างสูงเมื่อเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตคล้ายคลึงกัน แต่คาดว่าบริษัท ข จะสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้ตลอดอายุของสินเชื่อ นอกจากนี้ คาดว่าการก่อให้เกิดรายได้และกระแสเงินสดในอุตสาหกรรมของบริษัท ข จะมีความมั่นคงตลอดระยะเวลาของวงเงินสินเชื่อไม่ด้อยสิทธินั้น อย่างไรก็ตาม ยังมีความเสี่ยงทางธุรกิจเกี่ยวกับความสามารถในการเติบโตของกำไรขั้นต้นในการดำเนินธุรกิจปัจจุบัน
- IE 8 ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก จากการพิจารณาตามย่อหน้า IE 7 ธนาकार ก พิจารณาว่าสินเชื่อนั้นไม่เป็นสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตด้วยระดับความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกนั้นเพราะไม่เข้าลักษณะตามคำนิยามของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภาคผนวก ก ของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9
- IE 9 ภายหลังจากรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจมหภาคส่งผลกระทบต่อปริมาณยอดขายรวม และการก่อให้เกิดรายได้และกระแสเงินสดสุทธิของบริษัท ข ก็ไม่เป็นไปตามแผนธุรกิจ แม้ว่าจะเพิ่มการใช้จ่ายเกี่ยวกับสินค้าคงเหลือแต่ยอดขายก็ยังไม่เป็นไปตามที่คาดไว้ ดังนั้นเพื่อเพิ่มสภาพคล่อง บริษัท ข จึงเบิกใช้วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนมากขึ้นทำให้อัตราส่วนโครงสร้างทางการเงินสูงขึ้น ส่งผลให้ปัจจุบันบริษัท ข เข้าใกล้ระดับการละเมิดเงื่อนไขสัญญาของวงเงินสินเชื่อไม่ด้อยสิทธิที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันที่มีกับธนาकार ก
- IE 10 ธนาकार ก ประเมินภาพรวมความเสี่ยงด้านเครดิตของสินเชื่อที่ให้แก่บริษัท ข ณ วันที่รายงานโดยพิจารณาถึงข้อมูลสนับสนุนและสมเหตุสมผลทั้งหมดที่สามารถหาได้โดยไม่ใช้ต้นทุนหรือ

<sup>3</sup> หลักทรัพย์ค้ำประกันของสินเชื่อมีผลกระทบต่อผลขาดทุนที่จะรับรู้ในกรณีที่มีการปฏิบัติผิดสัญญา แต่ไม่มีผลกระทบต่อความเสี่ยงที่จะเกิดการปฏิบัติผิดสัญญา ดังนั้น จึงไม่คำนึงถึงหลักทรัพย์ค้ำประกันเมื่อพิจารณาว่ามี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ ตามข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 5.5.3 ของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9

ความพยายามที่มากเกินไปและเกี่ยวข้องกับการประเมินระดับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ซึ่งอาจรวมถึงปัจจัยต่างๆ เช่น

- (ก) การคาดการณ์ของธนาคาร ก ว่าสถานะถดถอยทางเศรษฐกิจมหภาคจะดำเนินต่อไปในอนาคตอันใกล้ ซึ่งคาดว่าจะส่งผลกระทบต่อเชิงลบมากยิ่งขึ้นต่อความสามารถในการก่อให้เกิดกระแสเงินสดและลดภาระหนี้ของบริษัท ข
- (ข) บริษัท ข เข้าใกล้ระดับการละเมิดเงื่อนไขสัญญามากขึ้น ซึ่งอาจทำให้ต้องปรับโครงสร้างหนี้หรือเปลี่ยนเงื่อนไขสัญญาใหม่
- (ค) ธนาคาร ก ประเมินว่าราคาซื้อขายหุ้นกู้ของบริษัท ข ลดลงและส่วนต่างด้านเครดิตของสินเชื่อใหม่เพิ่มขึ้น ซึ่งสะท้อนถึงความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้น และการเปลี่ยนแปลงข้างต้นไม่ได้เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของสถานะแวดล้อมในตลาด (ตัวอย่างเช่น อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงไม่มีการเปลี่ยนแปลง) อีกทั้งเมื่อเปรียบเทียบกับบริษัท ข กับธุรกิจประเภทเดียวกันพบว่า การที่ราคาหุ้นกู้ของบริษัท ข ลดลงและส่วนต่างด้านเครดิตของสินเชื่อเพิ่มขึ้นอาจเกิดจากปัจจัยเฉพาะของบริษัท
- (ง) ธนาคาร ก ได้ประเมินการจัดอันดับความเสี่ยงภายในธนาคารของสินเชื่อนั้นใหม่บนพื้นฐานของข้อมูลที่สามารถหาได้ เพื่อสะท้อนถึงการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต

IE 11 ธนาคาร ก พิจารณาว่าสินเชื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ตามที่กำหนดในย่อหน้าที่ 5.5.3 ของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ส่งผลให้ธนาคาร ก รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินเชื่อไม่ด้อยสิทธิที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันที่ให้แก่บริษัท ข แม้ว่าธนาคาร ก จะยังไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงการจัดอันดับความเสี่ยงภายในธนาคารของสินเชื่อนั้นก็ตาม (การเปลี่ยนแปลงหรือไม่เปลี่ยนแปลงการจัดอันดับความเสี่ยงเพียงอย่างเดียวไม่ได้กำหนดว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่)