



สรุปประเด็นสำคัญของ
ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน
และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย

ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย



สรุปความเป็นมา

ปรับปรุงตาม TFRS 7 และ TFRS 9 (IFRS BV 2021)

วันถือปฏิบัติ : วันที่ 1 มกราคม 2565

สรุปสาระสำคัญเรื่องที่เปลี่ยนแปลง:

เพิ่มย่อหน้าที่ 5.4.5 ถึง 5.4.9 6.8.13 ส่วนที่ 6.9 ย่อหน้าที่ 7.1.6 7.2.22 ถึง 7.2.25
8.19ซ ถึง 8.19ญ และ 8.36ก ถึง 8.36ง

สรุปการปรับปรุง

ปรับปรุงให้สอดคล้องกับ TFRS 7 และ TFRS 9 ในเรื่องการปฏิรูปอัตรา
ดอกเบี้ยอ้างอิง - ระยะที่ 2

หมายเหตุ: การปรับปรุงเป็นไปตาม TFRS 7 และ TFRS 9 ทั้งหมด เว้นแต่เลขย่อหน้าเท่านั้นที่จะมีการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติทางการบัญชีฯ ฉบับนี้

ผลกระทบ

กระทบต่อธุรกิจประกันชีวิตและธุรกิจประกันวินาศภัยไทยที่ปฏิบัติ
ตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี ฉบับนี้

ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย

สรุปสาระสำคัญของเรื่องเพิ่มเติม:

ข้อความที่เพิ่มเติม

การเปลี่ยนแปลงเกณฑ์ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาอันเป็นผลจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

- 5.4.5 กิจการต้องปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 5.4.6 ถึง 5.4.9 สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อเกณฑ์ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเปลี่ยนแปลงไปอันเป็นผลจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง เพื่อวัตถุประสงค์นี้ คำศัพท์ “การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง” หมายถึง การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่มีผลกระทบต่อตลาดในวงกว้าง ตามที่ระบุในย่อหน้าที่ 6.8.2

ข้อความที่เพิ่มเติม

- 5.4.6 เกณฑ์ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงได้
- 5.4.6.1 โดยการปรับปรุงเงื่อนไขตามสัญญาที่กำหนดไว้เมื่อมีการรับรู้รายการเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงิน (ตัวอย่างเช่น เงื่อนไขตามสัญญาถูกปรับปรุงจากการใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่นแทนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่กำหนดไว้เดิม)
- 5.4.6.2 โดยไม่ได้ปรับปรุงเงื่อนไขตามสัญญาที่กำหนดไว้เมื่อมีการรับรู้รายการเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงิน (ตัวอย่างเช่น วิธีการคำนวณอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงถูกเปลี่ยนแปลงโดยไม่มีการปรับปรุงเงื่อนไขตามสัญญา) และ/หรือ
- 5.4.6.3 เนื่องจากเงื่อนไขตามสัญญาที่มีอยู่มีผลบังคับใช้ (ตัวอย่างเช่น เงื่อนไขเกี่ยวกับการนำอัตราดอกเบี้ยทดแทนมาใช้แทนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเดิมที่ถูกยกเลิกไป)

ข้อความที่เพิ่มเติม

5.4.7 เพื่อการผ่อนปรนในทางปฏิบัติ กิจการต้องปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ข 5.4.5 สำหรับการเปลี่ยนแปลงเกณฑ์ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง การผ่อนปรนในทางปฏิบัตินี้ให้ถือปฏิบัติกับการเปลี่ยนแปลงข้างต้นเท่านั้นและขอบเขตของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นโดยการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเท่านั้น (ดูย่อหน้าที่ 5.4.9) ในการนี้ การเปลี่ยนแปลงเกณฑ์ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาเกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ก็ต่อเมื่อเข้าทั้งสองเงื่อนไขต่อไปนี้

5.4.7.1 การเปลี่ยนแปลงเป็นผลโดยตรงจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง และ

5.4.7.2 เกณฑ์ใหม่ที่ใช้ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาเทียบเท่ากับเกณฑ์เดิมในเชิงเศรษฐกิจ (เกณฑ์ใหม่ใช้ทดแทนเกณฑ์เดิมทันที)

ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย



ข้อความที่เพิ่มเติม

- 5.4.8 ตัวอย่างของการเปลี่ยนแปลงที่ใช้เกณฑ์ใหม่ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาเทียบเท่ากับเกณฑ์เดิมในเชิงเศรษฐกิจ (เกณฑ์ก่อนการเปลี่ยนแปลง) ได้แก่
- 5.4.8.1 การเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงปัจจุบันเป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น สำหรับการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน หรือการนำการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงมาใช้โดยเปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงด้วยการบวกเพิ่มส่วนต่างคงที่เพื่อชดเชยความแตกต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเดิมกับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น
 - 5.4.8.2 การเปลี่ยนแปลงระยะเวลาที่ปรับอัตราดอกเบี้ย วันที่ที่ปรับอัตราดอกเบี้ย หรือจำนวนวันระหว่างวันที่กำหนดจ่ายดอกเบี้ย เพื่อนำการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงมาใช้ และ
 - 5.4.8.3 การเพิ่มข้อกำหนดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงทดแทน (fallback) ในเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน อันจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงตามที่ระบุในย่อหน้าที่ 5.4.8.1 และ 5.4.8.2 เพื่อนำไปปฏิบัติ

ข้อความที่เพิ่มเติม

5.4.9 หากมีการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเพิ่มเติมจากการเปลี่ยนแปลงเกณฑ์ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง กิจการต้องปฏิบัติตามการผ่อนปรนในทางปฏิบัติในย่อหน้าที่ 5.4.7 สำหรับการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเป็นอันดับแรก แล้วจึงปฏิบัติตามข้อกำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กับการเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมซึ่งการผ่อนปรนในทางปฏิบัติไม่ได้นำมาใช้ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมไม่ทำให้เกิดการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน กิจการต้องปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 5.4.3 หรือย่อหน้าที่ 5.4.6 ตามความเหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมดังกล่าว ทั้งนี้ หากการเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมทำให้เกิดการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน กิจการต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของการตัดรายการ

ข้อความที่เพิ่มเติม

6.8.13 กิจการต้องยุติการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 6.8.7 และ 6.8.8 เมื่อเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งเกิดขึ้นก่อน

6.8.13.1 เมื่อการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงกับส่วนประกอบความเสียหายที่ไม่ได้กำหนดอยู่ในสัญญาซึ่งถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 6.9.1 หรือ

6.8.13.2 เมื่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงซึ่งส่วนประกอบความเสียหายที่ไม่ได้กำหนดอยู่ในสัญญาที่ถูกเลือกกำหนดได้สิ้นสุดลง

ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย



ข้อความที่เพิ่มเติม

6.9 การยกเว้นเป็นการชั่วคราวเพิ่มเติมที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

- 6.9.1 ในขณะที่หรือเมื่อข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 6.8.4 ถึง 6.8.8 ยุติการถือปฏิบัติสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง (ดูย่อหน้าที่ 6.8.9 ถึง 6.8.13) กิจการต้องปรับปรุงการเลือกกำหนดที่เป็นทางการของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงตามที่ระบุไว้ก่อนหน้านี้ในเอกสาร เพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง นั่นคือการเปลี่ยนแปลงมีความสอดคล้องกับข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 5.4.6 ถึง 5.4.8 ในบริบทนี้ การเลือกกำหนดการป้องกันความเสี่ยงต้องถูกปรับปรุง เพียงเพื่อทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในหนึ่งอย่างหรือมากกว่า ดังนี้
- 6.9.1.1 การกำหนดอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น (ทั้งที่กำหนดหรือไม่ได้กำหนดอยู่ในสัญญา) เป็นความเสี่ยงที่มีการป้องกัน
 - 6.9.1.2 การปรับปรุงคำอธิบายของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงคำอธิบายของส่วนของกระแสเงินสดที่ถูกเลือกกำหนดหรือมูลค่ายุติธรรมที่มีการป้องกันความเสี่ยง หรือ
 - 6.9.1.3 การปรับปรุงคำอธิบายของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง

ข้อความที่เพิ่มเติม

- 6.9.2 กิจการต้องถือปฏิบัติตามข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 6.9.1.3 ในกรณีที่เข้าเงื่อนไขทั้งสามข้อ ดังต่อไปนี้
 - 6.9.2.1 กิจการทำการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง โดยใช้วิธีอื่นที่นอกเหนือจากการเปลี่ยนแปลงเกณฑ์ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง (ตามที่ระบุในย่อหน้าที่ 5.4.6)
 - 6.9.2.2 เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงเดิมไม่ได้ถูกตัดรายการ และ
 - 6.9.2.3 วิธีการที่เลือกมีความเทียบเท่าในเชิงเศรษฐกิจกับการเปลี่ยนแปลงเกณฑ์ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงเดิม (ตามที่ระบุในย่อหน้าที่ 5.4.7 และ 5.4.8)

ข้อความที่เพิ่มเติม

6.9.3 ข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 6.8.4 ถึง 6.8.8 อาจยุติการถือปฏิบัติในเวลาที่แตกต่างกัน ดังนั้น ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 6.9.1 กิจการอาจปรับปรุงการเลือกกำหนดที่เป็นทางการของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงในเวลาที่แตกต่างกันหรืออาจปรับปรุงการเลือกกำหนดที่เป็นทางการของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงมากกว่าหนึ่งครั้ง โดยเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในการเลือกกำหนดของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง กิจการต้องถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 6.9.7 ถึง 6.9.12 ตามความเหมาะสม กิจการต้องถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 6.5.7 (สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม) หรือย่อหน้าที่ 6.5.10 (สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด) สำหรับการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงหรือเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง

ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย



ข้อความที่เพิ่มเติม

- 6.9.4 กิจการต้องปรับปรุงความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงตามที่กำหนดในย่อหน้าที่ 6.9.1 ภายในวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเกิดขึ้นกับความเสี่ยงที่มีการป้องกัน รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง หรือเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง เพื่อหลีกเลี่ยงความสับสน การปรับปรุงการเลือกกำหนดที่เป็นทางการในความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ไม่รวมถึงการสิ้นสุดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงหรือการเลือกกำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงใหม่
- 6.9.5 หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นนอกเหนือจากการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงในสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ถูกเลือกกำหนดในความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง (ตามที่ระบุในย่อหน้าที่ 5.4.6 ถึง 5.4.8) หรือในการเลือกกำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง (ตามที่ระบุในย่อหน้าที่ 6.9.1) กิจการต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้เป็นอันดับแรกตามความเหมาะสมในการพิจารณาว่าการเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมส่งผลทำให้เกิดการยกเลิกการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ โดยหากการเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมดังกล่าวไม่ส่งผลทำให้เกิดการยกเลิกการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง กิจการต้องปรับปรุงการเลือกกำหนดที่เป็นทางการของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงตามที่ระบุในย่อหน้าที่ 6.9.1

ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย



ข้อความที่เพิ่มเติม

6.9.6 ย่อหน้าที่ 6.9.7 ถึง 6.9.13 ให้ข้อยกเว้นสำหรับข้อกำหนดที่ระบุในย่อหน้าเหล่านี้เท่านั้น กิจการต้องถือปฏิบัติตามข้อกำหนดอื่นของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงทั้งหมดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ รวมถึงการเข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในย่อหน้าที่ 6.4.1 ต่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

การบัญชีสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไข

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

6.9.7 เพื่อวัตถุประสงค์ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 6.5.10 เมื่อกิจการปรับปรุงคำอธิบายของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงตามที่กำหนดในย่อหน้าที่ 6.9.1.2 จำนวนเงินที่สะสมไว้ในบัญชีสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดต้องถือว่าอ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่นซึ่งใช้ในการพิจารณากระแสเงินสดในอนาคตที่มีการป้องกันความเสี่ยง

ข้อความที่เพิ่มเติม

6.9.8 สำหรับการสิ้นสุดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของกระแสเงินสดในอนาคตที่มีการป้องกันความเสี่ยงซึ่งเคยถูกพิจารณาที่มีการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง เพื่อวัตถุประสงค์ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 6.5.11 ในการพิจารณาว่ากระแสเงินสดในอนาคตที่มีการป้องกันความเสี่ยงคาดว่าจะเกิดขึ้นหรือไม่ จำนวนเงินที่สะสมไว้อยู่ในบัญชีสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงต้องถือว่าอ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่นซึ่งจะใช้ในการพิจารณากระแสเงินสดในอนาคตที่มีการป้องกันความเสี่ยง

ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย



ข้อความที่เพิ่มเติม

กลุ่มของรายการ

- 6.9.9 เมื่อกิจการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 6.9.1 สำหรับกลุ่มของรายการที่ถูกเลือกกำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในการป้องกันความเสี่ยงมูลค่ายุติธรรมหรือกระแสเงินสด กิจการต้องป็นส่วนรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงเป็นกลุ่มย่อยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่มีการป้องกันความเสี่ยง และต้องกำหนดอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเป็นความเสี่ยงที่มีการป้องกันสำหรับแต่ละกลุ่มย่อย ตัวอย่างเช่น ในความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่กลุ่มของรายการได้รับการป้องกันความเสี่ยงสำหรับการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตามการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง กระแสเงินสดหรือมูลค่ายุติธรรมที่ได้รับการป้องกันของบางรายการในกลุ่ม สามารถเปลี่ยนแปลงไปอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่นก่อนที่รายการอื่นในกลุ่มจะเปลี่ยนแปลง ตามตัวอย่างนี้ ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 6.9.1 กิจการจะเลือกกำหนดอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่นเป็นความเสี่ยงที่มีการป้องกันสำหรับกลุ่มย่อยของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง กิจการยังคงเลือกกำหนดอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงปัจจุบันเป็นความเสี่ยงที่มีการป้องกันสำหรับกลุ่มย่อยอื่นของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง จนกว่ากระแสเงินสดหรือมูลค่ายุติธรรมที่มีการป้องกันความเสี่ยงของรายการเหล่านั้นมีการเปลี่ยนแปลงไปอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น หรือรายการหมดอายุและได้รับการแทนที่โดยรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงซึ่งอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น

ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย



ข้อความที่เพิ่มเติม

6.9.10 กิจการต้องประเมินแยกต่างหากว่าแต่ละกลุ่มย่อยเข้าข้อกำหนดตามย่อหน้าที่ 6.6.1 ที่สามารถถือเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงได้หรือไม่ ในกรณีที่กลุ่มย่อยกลุ่มใดไม่เข้าข้อกำหนดตามย่อหน้าที่ 6.6.1 กิจการต้องยกเลิกการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงโดยทันทีเป็นต้นไป สำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงโดยรวมทั้งหมด กิจการต้องถือปฏิบัติตามข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 6.5.7 และ 6.5.10 สำหรับความไม่มีประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงโดยรวมทั้งหมด

ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย



ข้อความที่เพิ่มเติม

การเลือกกำหนดส่วนประกอบความเสี่ยง

- 6.9.11 อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่นซึ่งถูกเลือกกำหนดเป็นส่วนประกอบความเสี่ยงที่ไม่ได้กำหนดอยู่ในสัญญาซึ่งไม่สามารถระบุแยกต่างหากได้ (ดูย่อหน้าที่ 6.3.7.1 และ ข6.3.8) ณ วันที่ที่เลือกกำหนดจะถือว่าเข้าข้อกำหนดในวันนั้น ก็ต่อเมื่อกิจการประมาณได้อย่างสมเหตุสมผลว่าอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่นจะสามารถระบุแยกต่างหากได้ภายใน 24 เดือน โดยระยะเวลา 24 เดือนจะถือปฏิบัติกับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่นแต่ละอัตราแยกต่างหากและเริ่มต้นจากวันที่ที่กิจการเลือกกำหนดอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่นเป็นส่วนประกอบความเสี่ยงที่ไม่ได้กำหนดอยู่ในสัญญาเป็นครั้งแรก (นั่นคือ ระยะเวลา 24 เดือนจะถือปฏิบัติกับแต่ละอัตรา)
- 6.9.12 หากในภายหลัง กิจการประมาณได้อย่างสมเหตุสมผลว่าอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่นไม่สามารถระบุแยกต่างหากได้ภายใน 24 เดือนนับจากวันที่ที่กิจการเลือกกำหนดอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่นเป็นส่วนประกอบความเสี่ยงที่ไม่ได้กำหนดอยู่ในสัญญาเป็นครั้งแรก กิจการต้องยุติการถือปฏิบัติตามข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 6.9.11 สำหรับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่นนั้นและยกเลิกการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงโดยทันทีเป็นต้นไป นับจากวันที่มีการประเมินใหม่สำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงทั้งหมดซึ่งอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่นถูกเลือกกำหนดเป็นส่วนประกอบความเสี่ยงที่ไม่ได้กำหนดอยู่ในสัญญา

ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย



ข้อความที่เพิ่มเติม

6.9.13 นอกเหนือจากความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่ระบุในย่อหน้าที่ 6.9.1 กิจการต้องถือปฏิบัติตามข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 6.9.11 และ 6.9.12 สำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงใหม่ที่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่นถูกเลือกกำหนดเป็นส่วนประกอบความเสี่ยงที่ไม่ได้กำหนดอยู่ในสัญญา (ดูย่อหน้าที่ 6.3.7.1 และ ข6.3.8) เมื่อส่วนประกอบความเสี่ยงดังกล่าวไม่สามารถระบุแยกต่างหากได้ ณ วันที่ที่เลือกกำหนด เนื่องจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย



ข้อความที่เพิ่มเติม

บทที่ 7 วันถือปฏิบัติ และการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

7.1 วันถือปฏิบัติ

7.1.6 การปฏิรูพอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ระยะที่ 2 มีการปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า โดยเพิ่มย่อหน้าที่ 5.4.5 ถึง 5.4.9 6.8.13 ส่วนที่ 6.9 และย่อหน้าที่ 7.2.43 ถึง 7.2.46 กิจการต้องถือปฏิบัติตามการปรับปรุงนี้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ หากกิจการถือปฏิบัติตามการปรับปรุงดังกล่าวก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ กิจการต้องเปิดเผยข้อเท็จจริงดังกล่าวด้วย

ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย



ข้อความที่เพิ่มเติม

การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงสำหรับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ระยะเวลา 2

7.2.22 กิจการต้องปฏิบัติตามการปรับปรุงเพิ่มเติมมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ระยะเวลา 2 แบบปรับปรุงย้อนหลังตามมาตรฐานบัญชี ฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด ยกเว้นที่มีการระบุไว้ในย่อหน้าที่ **7.2.23** ถึง **7.2.25**

7.2.23 กิจการต้องเลือกกำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงใหม่ (ตัวอย่างเช่น ตามที่ระบุในย่อหน้าที่ 6.9.13) โดยทันทีเป็นต้นไปเท่านั้น (นั่นคือ ไม่ให้กิจการเลือกกำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงใหม่ในงวดก่อน) อย่างไรก็ตาม กิจการต้องคืนสถานะความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่สิ้นสุดไปแล้ว ก็ต่อเมื่อเข้าเงื่อนไขครบทุกข้อ ดังต่อไปนี้

7.2.23.1 กิจการได้ยุติความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง และกิจการจะไม่ถูกกำหนดให้ต้องยุติความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ถ้าการปรับปรุงนี้ถือปฏิบัติในเวลานั้น และ

7.2.23.2 ณ ต้นงวดของรอบระยะเวลารายงานซึ่งกิจการถือปฏิบัติตามการปรับปรุงนี้เป็นครั้งแรก (วันที่เริ่มปฏิบัติตามการปรับปรุงนี้) ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่สิ้นสุดลงนั้น เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยง (หลังจากพิจารณาการปรับปรุงนี้แล้ว)

ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย



ข้อความที่เพิ่มเติม

- 7.2.24** ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ **7.2.23** หากกิจการคืนสถานะความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่สิ้นสุดไปแล้ว กิจการต้องอ้างอิงตามย่อหน้าที่ 6.9.11 และ 6.9.12 จนถึงวันที่อัตราอ้างอิงอื่นถูกเลือก กำหนดให้เป็นส่วนประกอบความเสี่ยงที่ไม่ได้กำหนดอยู่ในสัญญาเป็นครั้งแรกตามที่ได้อ้างอิงกับวันที่เริ่มปฏิบัติตามการปรับปรุงนี้ (เช่น ระยะเวลา 24 เดือนสำหรับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่นที่ถูกเลือก กำหนดเป็นส่วนประกอบความเสี่ยงที่ไม่ได้กำหนดอยู่ในสัญญา เริ่มต้นจากวันที่นำการปรับปรุงมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก)
- 7.2.25** กิจการไม่ถูกกำหนดให้ต้องปรับปรุงรายการในงวดก่อน เพื่อสะท้อนการปฏิบัติตามการปรับปรุงดังกล่าว กิจการอาจปรับปรุงรายการในรอบงวดก่อนก็ต่อเมื่อสามารถทำได้โดยไม่นำข้อมูลในอดีตที่รู้ในภายหลังมาใช้ (hindsight) หากกิจการไม่ปรับปรุงรายการในงวดก่อน กิจการต้องรับรู้ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีเดิมและมูลค่าตามบัญชี ณ ต้นงวดของรอบปีบัญชีแรกที่มีการถือปฏิบัติตามการปรับปรุงดังกล่าว ในกำไรสะสมต้นงวด (หรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ตามความเหมาะสม) ของรอบปีบัญชีที่มีการนำการปรับปรุงมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก

ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย

ข้อความที่เพิ่มเติม

การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

8.19ฉ เพื่อให้ผู้ใช้งบการเงินเข้าใจผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงต่อเครื่องมือทางการเงินและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของกิจการ กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับ

8.19ฉ.1 ลักษณะและระดับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากเครื่องมือทางการเงินที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง และการบริหารความเสี่ยงเหล่านั้น และ

8.19ฉ.2 ความคืบหน้าของแผนการเปลี่ยนไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น และวิธีการบริหารจัดการสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย



ข้อความที่เพิ่มเติม

8.19ญ เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ในย่อหน้าที่ **8.19ฉ** กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลต่อไปนี้

8.19ญ.1 วิธีการบริหารจัดการเพื่อเปลี่ยนไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น และความคืบหน้าของแผน ณ วันที่รายงาน รวมทั้ง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากเครื่องมือทางการเงินอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

8.19ญ.2 แยกแสดงรายการอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่สำคัญ ที่อยู่ในแผนการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง โดยแสดงข้อมูลเชิงปริมาณของเครื่องมือทางการเงินที่ยังไม่ได้เปลี่ยนไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน โดยแยกแสดงดังนี้

24ญ.2.1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ใช่อนุพันธ์

24ญ.2.2 หนี้สินทางการเงินที่ไม่ใช่อนุพันธ์ และ

24ญ.2.3 อนุพันธ์ และ

8.19ญ.3 กรณีความเสี่ยงที่ระบุในย่อหน้าที่ **8.19ญ.1** ทำให้กิจการต้องเปลี่ยนกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง กิจการต้องเปิดเผยการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว (ดูย่อหน้าที่ **8.17ก**)

ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย



ข้อความที่เพิ่มเติม

- 8.36ค** การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง - ระยะที่ 2 (ที่ปรับปรุงในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า) (ที่ปรับปรุงในปี 2564) โดยเพิ่มย่อหน้าที่ 8.19ฉ ถึง 8.19ญ และย่อหน้าที่ 8.36ง กิจการ ต้องถือปฏิบัติตามการปรับปรุงดังกล่าวเมื่อกิจการถือปฏิบัติตามการปรับปรุงใน **แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้** มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า
- 8.36ง** ในรอบระยะเวลารายงานที่กิจการถือปฏิบัติตาม การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง - ระยะที่ 2 เป็นครั้งแรก กิจการ ไม่ถูกกำหนดให้ต้องเปิดเผยข้อมูลตามที่กำหนดในย่อหน้าที่ 28.6 ของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบาย การบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด



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.