

คำถามที่พบบ่อย (FAQs) การบันทึกข้อมูลแบบรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัท (XML) ตามมาตรฐาน TFRS9 / Guidance

ลำดับ	รหัสรายงาน รายงาน	คำถาม	คำตอบ
1. การบันทึกรายงาน XML			
1.1	ว/ช 0200	วิธีการกรอกข้อมูลของ ว/ช 0200 มีการเปลี่ยนแปลงวิธีการกรอกไปจากเดิมหรือไม่	วิธีการกรอกข้อมูลของ ว/ช 0200 จะแบ่ง 2 กรณี คือ - รายงานรายไตรมาส ให้กรอกข้อมูลผู้ถือหุ้นรายที่ถือตั้งแต่ร้อยละ 5% ขึ้นไป - รายงานรายปี ให้กรอกข้อมูลผู้ถือหุ้นทุกราย
1.2	ว/ช 1220	รายงาน XML ให้จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ หรือ งบการเงินรวม ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย จากรายงาน ว1220 และ ว1300 มีการแบ่งส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน) ในบริษัทรวม	การนำส่งรายงาน XML ให้จัดทำงบเฉพาะกิจการ
1.3	ว/ช 1220	ตามรายงาน ว1220 ข้อ 14.11 หมายถึง ภาษีเงินได้บรรทัดนี้รวมภาษีเงินได้ของทุกรายการที่อยู่ในข้อ 14.1-14.10 ใช่หรือไม่	ใช่ รวมทั้งหมดของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (OCI)
1.4	ว/ช 1220	ข้อ 17 ออกหนังสือค้ำประกัน หมายถึง กรณีที่บริษัทมีการให้ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันใช่หรือไม่	รายการออกหนังสือค้ำประกัน หมายถึง กรณีที่บริษัทออกหนังสือค้ำประกันให้หน่วยงานอื่น โดยให้บันทึกรายละเอียดในหน้า รายงาน 7002 แต่จะไม่รวมถึงกรณีที่ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันให้บริษัท
1.5	ว/ช 1220	ข้อ 17.11 ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ถือเป็นรายการหักแต่ระบบให้กรอกด้วยจำนวนที่เป็นบวก ถูกต้องแล้วหรือไม่	ถูกต้องแล้ว ให้บริษัทกรอกด้วยจำนวนที่เป็นบวก ระบบจะนำมาคำนวณโดยนำมาเป็นส่วนหักออกจากส่วนของเจ้าของ
1.6	ว/ช 3100	รายได้รับหน่วยลงทุนที่ดีความเป็นหนี้ และตราสารหนี้ที่ดีความเป็นทุนจะต้องกรอกข้อมูลของไหน ต้องกรอกข้อมูลในหน้า 3100 หรือไม่	การตีความของหน่วยลงทุนเป็นหนี้หรือทุนให้แยกประเภทในหน้า 3307 สำหรับหน้า 3100 ให้แยกรายได้จากการลงทุนรับจากรัฐบาลฯลฯ หรือจากอื่นๆ ตามหัวข้อ
1.7	ว/ช 3200	รายการรายได้จากการลงทุนสุทธิให้บันทึกการในหน้า 3200 ใช่หรือไม่	รายการรายได้จากการลงทุนสุทธิ ให้บันทึกในหน้า 3100 ซึ่งหน้า 3200 เป็นการบันทึกกำไร(ขาดทุน)จากการจำหน่าย - การโอน เปลี่ยนประเภท - การเพิ่มหรือลดค่าจากการตีราคาเครื่องมือทางการเงิน และเงินลงทุนอื่น
1.8	ว/ช 3300	ช่อง "ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม" (ช่อง 5 และ 11) มีการคำนวณเปลี่ยนแปลงจากรายงานฉบับเดิมหรือไม่	ไม่เปลี่ยนแปลง เนื่องจากการคำนวณร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม เป็นการคำนวณร้อยละของแต่ละรายการเงิน ลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม ในรายงาน 3300 มีการเปลี่ยนแปลงตามมาตรฐานการบัญชีที่เปลี่ยนไป คือ มีการปรับช่องข้อมูลค่าด้วยราคายุติธรรม(เดิม) ออกเป็น ช่องข้อมูลค่าด้วยราคายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน และช่องข้อมูลค่าด้วยราคายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
1.9	ว/ช 3307	บริษัทลงทุนในกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ แต่ไม่สามารถแยกตราสารหนี้เป็นรายหลักทรัพย์ได้ ควรกรอกข้อมูล rating อย่างไร	สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต - หากบริษัทไม่สามารถแยกประเภทย่อยของตราสารหนี้ได้ตามตาราง 3.1 และ 3.2 ให้ใช้ค่าความเสี่ยงเท่ากับร้อยละ 1.50 สำหรับความเสี่ยงด้านตลาด - หากบริษัทไม่สามารถแยกประเภทย่อยของตราสารหนี้ได้ตามตาราง 2.5 และ 2.6 ให้ใช้ค่าความเสี่ยงระดับ 4 โดยกำหนดให้พิจารณาระยะเวลาคงเหลือจากระยะเวลาคงเหลือของกองทุนรวมนั้นหรืออายุเฉลี่ยของตราสารหนี้ในกองทุนรวมนั้น หากไม่ทราบให้ถือว่าระยะเวลาคงเหลือมากกว่า 5 ปี

คำถามที่พบบ่อย (FAQs) การบันทึกข้อมูลแบบรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัท (XML) ตามมาตรฐาน TFRS9 / Guidance

ลำดับ	รหัสรายงาน รายงาน	คำถาม	คำตอบ
1.10	ว/ช 3308	ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้นสามัญ-หุ้นกู้-หน่วยลงทุน-อื่นๆ (Warrant) ที่บริษัทตีความเป็นตราสารอนุพันธ์ (Derivative) ต้องกรอกหน้ารายงานไหนระหว่าง 3308 กับ 3310	ให้กรอกข้อมูลในรายงาน 3308 แต่การจัดประเภทตามมาตรฐานบัญชีถือเป็นตราสารอนุพันธ์
1.11	ว/ช 3310	ช่อง 17 มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ ณ สิ้นปีก่อนมีการตรวจสอบความสัมพันธ์กับรายงานปีที่แล้วหรือไม่ เนื่องจากวิธีการวัดมูลค่ามูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ก่อนใช้ IFRS9 ทำให้มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ ณ สิ้นปีก่อนที่ยกมาตาม IFRS9 ไม่เท่ากับกับปีที่แล้ว	เนื่องจากราคาประเมินมูลค่ายุติธรรมของปีก่อนใช้ IFRS9 ใช้ราคา Clean Price (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) แต่ TFRS9 ใช้ราคา Dirty Price (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ดังนั้น ในการยื่นรายงานปีนี้ (ปีแรก) จะไม่มีการตรวจสอบความสัมพันธ์กับของปีก่อน แต่ในปีถัดไปจะมีการตรวจสอบความสัมพันธ์กัน
1.12	ว/ช 3310	ช่อง 19 กำไร(ขาดทุน)จากการตีราคาของตราสารอนุพันธ์ตามมูลค่ายุติธรรม ต้องตรวจสอบความสัมพันธ์กับความรายงานส่วนใดหรือไม่	ไม่มีการตรวจสอบ
1.13	ว/ช 3310	รายการตราสารอนุพันธ์ที่ครบกำหนด/ครบสัญญา/ตัดออกจากที่ก่อน ต้องนำมารวมแสดงรายการในรายงานด้วยหรือไม่ อย่างไร	ให้แสดงรายการที่ยังไม่ครบกำหนดหรือครบกำหนดภายในงวดการรายงานงวดนั้นๆ เช่น ครบกำหนดวันที่ 3/3/2563 จะแสดงรายการดังกล่าวในการรายงานงวด 31/3/2563 เป็นงวดสุดท้าย
1.14	ว/ช 3310	รายงาน 3310 ตราสารอนุพันธ์ ให้แสดงรายการตราสารอนุพันธ์อย่างไร	ให้แสดงรายการตราสารอนุพันธ์ทั้งที่ใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง และไม่ใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง กรณีที่เป็นรายการตราสารอนุพันธ์ทั้งที่ใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง ให้แสดงยอดคงเหลือรายการตัดจำหน่าย และยอดคงเหลือของกระแสเงินสดจากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (Hedge reserve)
1.15	ว/ช 3520	การเชื่อมโยงข้อมูลในหน้า 3520 ที่ดึงมาจาก 3521 และ 3522 มีเปลี่ยนแปลงจากเดิมหรือไม่ เนื่องจากรายงานใหม่ไม่นำข้อมูลช่อง ระยะเวลาค้างชำระมาคำนวณจัดชั้นหนี้ ในขณะที่รายงานก่อน TFRS9/Guidance จะนำระยะเวลาค้างชำระมาคำนวณจัดชั้นหนี้	ราคาบัญชีเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี ซึ่งบริษัทต้องกำหนดนโยบายชัดเจนในเรื่องการจัดลำดับชั้น จึงไม่มีการเอาระยะเวลาค้างชำระมาคิด
1.16	ว/ช 3521	ช่อง วงเงินมีภาระผูกพันหมายถึงอะไร	หมายถึง วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกชำระที่ยกเลิกไม่ได้
1.17	ว/ช 3521	เงินให้กู้ยืมโดยมีสิ่งหรือทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน บริษัทไม่ได้ใช้วิธีตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น แต่ใช้การตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าตามเดิม จะแสดงรายการดังกล่าวไว้ที่ใด	ให้แสดงรายการค่าเผื่อการด้อยค่า ไว้ในช่อง ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
1.18	ว/ช 3521	เงินให้กู้ยืมโดยมีสิ่งหรือทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน - เพื่อที่อยู่อาศัย/เพื่อธุรกิจ คอลัม 17 ใช้วิธีการวัดมูลค่าแยกประเภทจากอะไร	แยกตามมาตรฐานการบัญชีตามหลักการวัดมูลค่าตามประเภทของสินทรัพย์ สำหรับวิธีการกรอก ช่อง 17 วิธีการวัดค่า ให้ดูได้จาก คู่มือรหัสมาตรฐาน หัวข้อ รหัสวิธีการวัดมูลค่าตราสาร
1.19	ว/ช 3710	เงินสดและเงินฝากกับสถาบันการเงินใน 3710 เมื่อมีการหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตฯ แล้ว ในการประเมินราคาที่แสดงใน 1210 จะแสดงโดยไม่หักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตฯ ถูกต้องแล้วหรือไม่	เฉพาะราคาบัญชีที่มีการหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตฯ ส่วนของราคาประเมินให้ประเมินด้วยวิธีเดิมตามประกาศประเมินราคาฯ
1.20	ว/ช 5900, ว/ช 6900	ตามมาตรฐาน IFRS16 เรื่องสัญญาเช่ารถ สัญญาบริการ มีวิธีการบันทึกข้อมูลอย่างไร	บันทึกรายการสินทรัพย์สิทธิการใช้ในหน้า 5900 และ รายการ หนี้สินตามสัญญาเช่า ในหน้า 6900 โดยให้บันทึกยอดสุทธิ (net) ใน 5900/สินทรัพย์สิทธิการใช้ กับ 6900/หนี้สินตามสัญญาเช่า สำหรับมูลค่าที่กรอก - หากมูลค่า Book Value และ Market Value เท่ากัน ให้กรอกด้วยมูลค่าเดียวกัน หากมูลค่าไม่เท่ากัน ให้ใช้ Market Value
1.21	อื่นๆ	หลักประกันวางไว้กับนายทะเบียนเดิมบันทึกข้อมูลไว้ในมาตรา 24 แต่แบบรายงานใหม่ไม่มีช่องมาตรา 24 ข้อมูลที่เคยบันทึกไว้ในช่องมาตรา 24 ให้บันทึกอย่างไร	ให้บันทึกไว้ในช่อง มาตรา 23 เนื่องจากมาตรา 24 (ม.24 เป็นของประกันชีวิต จึงปรับใหม่เป็น ม. 23 ที่เป็นของประกันวินาศภัย)

คำถามที่พบบ่อย (FAQs) การบันทึกข้อมูลแบบรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัท (XML) ตามมาตรฐาน TFRS9 / Guidance

ลำดับ	รหัสรายงาน รายงาน	คำถาม	คำตอบ
2. การบันทึกรายงาน XML เชื่อมกับ RBC			
2.1	ว/ช 1210	1) เงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทรวมที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันชีวิตหรือประกันวินาศภัย ให้กรอกในข้อใด 2) เงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและตราสารทุนเป็นบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตหรือประกันวินาศภัย ให้กรอกในข้อใด	1) ให้กรอกในข้อ 1.2.3 ตามประกาศ RBC 2) ให้กรอกในข้อ 1.2.4 ตามประกาศ RBC
2.2	ว/ช 3302, ว/ช 3303, ว/ช 3306	การกรอกข้อมูลช่อง กลุ่มผู้ออกตราสาร (RBC) และ ระยะเวลาคงเหลือ (RBC) เป็นการกรอกข้อมูลเพื่อวัตถุประสงค์ใด และต้องสอดคล้องกับการเปิดเผยข้อมูลใน แบบฟอร์มที่ 5.4 ใน RBC 2 report ด้วยหรือไม่	1) การบันทึกข้อมูลระยะเวลาคงเหลือ (TTM) ให้สอดคล้องกับรายงาน RBC2 และเป็นไปตามประกาศ คปภ. เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต/วินาศภัย พ.ศ.2562 เอกสารแนบ 2 ข้อ 5.2.4 2) ช่องกลุ่มผู้ออกตราสาร (RBC) และช่องระยะเวลาคงเหลือ (RBC) ใช้สำหรับการแยกข้อมูลเพื่อเชื่อมโยงไปยังรายงาน RBC ในตารางเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยด้านปัจจัยเฉพาะของผู้ออกตราสาร (Specific risk) (ช พอร์ม 5.4 ,ว พอร์ม 5.5) และตารางเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในตราสารหนี้ (ช พอร์ม 7.2 ,ว พอร์ม 6.2) โดย - ช่องกลุ่มผู้ออกตราสาร (RBC) ให้เลือกจาก drop down list - ช่องระยะเวลาคงเหลือ (RBC) จะคำนวณให้อัตโนมัติ ระหว่าง " วันสิ้นงวดรายงาน" ที่หน้า ConverSheet กับ "วัน เดือน ปี - ครบกำหนด" ถ้าระยะเวลาคงเหลือไม่ถึงเดือนจะนับเป็น 1 เดือน
2.3	ว/ช 3307	หลักทรัพย์ที่ลงทุนผ่านหน่วยลงทุน มีวิธีการบันทึกข้อมูลระยะเวลาคงเหลือ อย่างไร	การบันทึกข้อมูลระยะเวลาคงเหลือที่เป็นตราสารหนี้ส่วนที่มาจากหน่วยลงทุน ต้องเป็นไปตามประกาศ คปภ. เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต/วินาศภัย พ.ศ.2562 เอกสารแนบ 2 ข้อ 5.2.3 - 5.2.5 หากไม่ทราบให้ถือว่ามีความเสี่ยงคงเหลือมากกว่า 5 ปี ให้บันทึกเป็น XXXX-XX-XX
2.4	ว/ช 32XX	การบันทึกข้อมูล ช่อง ผลการจัดอันดับ (Rating) และ ช่อง อันดับความเสี่ยง ของตราสารหนี้ ต้องบันทึกอย่างไร	ให้เลือก ผลการจัดอันดับ (Rating) จาก drop down list โดยข้อมูล ช่อง อันดับความเสี่ยง จะแสดงให้อัตโนมัติหลังจากการเลือก drop down list ช่องผลการจัดอันดับ (Rating) ทั้งนี้ ให้พิจารณาอันดับความเสี่ยงความน่าเชื่อถือของ/ผู้ออกตราสาร ตามประกาศ คปภ. เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต/วินาศภัย พ.ศ.2562

คำถามที่พบบ่อย (FAQs) การบันทึกข้อมูลแบบรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัท (XML) ตามมาตรฐาน TFRS9 / Guidance

ลำดับ	รหัสรายงาน รายงาน	คำถาม	คำตอบ
3. การประเมินราคา			
3.1	ว/ช 1210	รายการสังหาริมทรัพย์ที่ใช้เป็นที่ยู่ออาศัย มีวิธีการการบันทึกข้อมูลต่างจากเดิมหรือไม่	1) ราคาบัญชี เปลี่ยนจากเดิม "แสดงเพียงยอดเงินต้น" เป็น "รวมเงินต้นและดอกเบี้ย" ตามมาตรฐานการบัญชีที่เปลี่ยนไป 2) ราคาประเมิน ไม่เปลี่ยนแปลง ยังคงประเมินจากเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามประกาศประเมินราคาฯ
3.2	ว/ช 1210	การประเมินราคารายการเงินสดและเงินฝากกับสถาบันการเงินไม่หักค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตฯ ถูกต้องแล้วหรือไม่ เนื่องจากราคาบัญชีมีการหักค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตฯ	ถูกต้องแล้ว เนื่องจากราคาประเมินให้เป็นไปตามประกาศประเมินราคาฯ แต่ราคาบัญชีมีการหักค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตฯ ตามมาตรฐานการบัญชี
3.3	ว/ช 3302, ว/ช 3303, ว/ช 3306, ว/ช 3710	ราคาประเมินของกลุ่มตราสารหนี้ ไม่ต้องหักค่าเมื่อขาดทุนด้านเครดิต ใช่หรือไม่	ตามประกาศว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สิน พ.ศ. 2554 ข้อ 6 กรณี ตราสารหนี้ที่มีสภาพคล่องสูง ให้ใช้ราคาเสนอซื้อล่าสุดที่เผยแพร่ในตลาดตราสารหนี้ โดยไม่ต้องหักค่าเมื่อขาดทุนด้านเครดิต กรณี ตราสารหนี้ที่ไม่มีการซื้อขายในช่วงระยะเวลา 15 วันทำการ ซึ่งใช้วิธีประมาณมูลค่าด้วยวิธีประมาณค่า ทางบัญชีที่ปรับปรุงให้สะท้อนราคาตลาด (Adjusted book value) จะต้องพิจารณาถึงการหักค่าเมื่อขาดทุนด้านเครดิตด้วย
3.4	ว/ช 3310	1) ราคาประเมินของตราสารอนุพันธ์แฝง (embedded derivative) ต้องแสดงรวมในราคาบัญชีของแต่ละ หลักทรัพย์ เนื่องจากไม่ใช่ derivative ที่มีสัญญาแยกชัดเจนเหมือน ccs หรือ forward จึงไม่สามารถแสดงใน ช 3310 ได้ ใช่หรือไม่ 2) ถ้าไม่สามารถแสดงในรายงานช 3310 ได้จะทำให้รายงาน ช1210 และ ช1220 รายการสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ ไม่ตรงกับงบแสดงฐานะการเงินใช่หรือไม่ 3) ตามมาตรฐานบัญชีต้องนำไปแสดงที่ สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์ใช่หรือไม่	แนวทางการกรอกรายงาน รายละเอียด ดังนี้ ตราสารอนุพันธ์แฝง ให้แยกแสดงส่วนที่เป็นตราสารอนุพันธ์ไปกรอกในหน้า ช3310 หากบริษัทไม่มีรายละเอียดของอนุพันธ์ในหน้า ช3310 ให้ใช้ข้อมูลของตัวสัญญาใช้เงินที่มีลักษณะเป็นอนุพันธ์แฝงมารอกในหน้า ดังกล่าว สำหรับรายละเอียดในหน้า ช3310 คอลัมน์ ประเภทสัญญา หากเป็นอนุพันธ์แฝงของตัวสัญญาใช้เงิน (ตราสารหนี้) ให้ใช้รหัส 018323 (อื่น ๆ – ตราสารหนี้) คอลัมน์ ตัวแปรอ้างอิง ให้บริษัทตรวจสอบรายละเอียดของรหัสในคู่มือ โดยหากไม่สามารถจัดเข้ารายการได้ให้บันทึกเป็น รายการ อื่น ๆ

คำถามที่พบบ่อย (FAQs) การบันทึกข้อมูลแบบรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัท (XML) ตามมาตรฐาน TFRS9 / Guidance

ลำดับ	รหัสรายงาน รายงาน	คำถาม	คำตอบ
4. มาตรฐานการบัญชี			
4.1	ว/ช 1210	กรณีที่บริษัทเลือกวิธีการวัดมูลค่าเป็นมูลค่ายุติธรรมรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) จะมีการบันทึกข้อมูล และเชื่อมรายงาน ว/ช 1210 อย่างไร	ราคาบัญชี 1) กรณีบริษัทเลือกใช้มาตรฐาน TFRS9 สามารถบันทึกได้ดังนี้ 1.1 ตราสารทุน ไม่ต้องคำนวณค่าเผื่อการด้อยค่า ดังนั้น รายการเงินลงทุน ช่องราคาบัญชีก่อนและหลังค่าเผื่อการด้อยค่า จะมีค่าเท่ากัน 1.2 ตราสารหนี้ ต้องคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) แต่ไม่ต้องนำผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ไปหักออกจากราคาบัญชี ดังนั้น ช่องราคาบัญชีก่อนและหลังผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) จะมีค่าเท่ากัน 2) กรณีบริษัทเลือกใช้มาตรฐาน Guidance สามารถบันทึกได้ดังนี้ ทั้ง ตราสารทุน / ตราสารหนี้ ต้องคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) /ค่าเผื่อการด้อยค่า ดังนั้น รายการเงินลงทุน ช่องราคาบัญชีก่อนและหลัง ECL จะมีค่าเท่ากัน ทั้งนี้ ราคาบัญชี จะมีการเชื่อมข้อมูลไปยังหน้า ว/ช 1210 ด้วยราคาบัญชีหลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) /ค่าเผื่อการด้อยค่า ราคาประเมิน ยึดตามประกาศราคาประเมิน ซึ่งใช้ราคามูลค่ายุติธรรมจะไม่มีการหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) /ค่าเผื่อการด้อยค่า อยู่แล้ว
4.2	ว/ช 1400	หัวข้อ 5.2 ยังไม่ได้จัดสรร บรรทัด “กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์ตราสารทุนรับรู้เข้าส่วนของเจ้าของ” เป็นรายการประเภทใด	รายการนี้สำหรับผู้ใช้ TFRS9 เป็นรายการตราสารที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะไม่กลับมารู้ในงบกำไรขาดทุนอีก) ซึ่งจะมีการเชื่อมข้อมูลมาจากหน้า 3200
4.3	ว/ช 3100	เหตุใดจึงไม่มีรายการตราสารอนุพันธ์ในรายงาน 3100 และรายการที่เกิดขึ้นในส่วนของตราสารอนุพันธ์ควรจัดประเภทไว้ที่หลักทรัพย์ประเภทใด	1) เนื่องจากตราสารอนุพันธ์ไม่ได้ถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนั้นจึงไม่มีรายการดังกล่าวในหน้า 3100 2) การจัดประเภทตราสารอนุพันธ์แบ่งเป็น 2 กรณี คือ 2.1) ถ้าบริษัทไม่ใช้ hedge accounting ให้บันทึกรายการดังกล่าวไว้ในรายงาน 3200 รายการที่ 8 ตราสารอนุพันธ์อื่น ช่องกำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้เข้ากำไรขาดทุน ส่วน3100 รายได้จากการลงทุนด้วยอัตรา EIR ของ hedged item 2.2) ถ้าบริษัทใช้ hedge accounting ให้กรอกในรายงาน 3100 รายได้จากการลงทุนด้วยอัตรา swap rate
4.4	ว/ช 3300	หน้า 3300 เป็นหน้ารวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ซึ่งแบ่งวิธีการวัดมูลค่าเป็น 3 แบบ คือ FVPL FVOCI AC แต่เมื่อบริษัทต้องกรอรายละเอียดเงินลงทุนในตระกูล 33xx บริษัทมีเงินลงทุนที่ถูกแบ่งวิธีการวัดมูลค่าทั้งหมด 6 แบบ คือ FVPL FVOCI AC FVTPL FVOCIGL COST จะนำมากรอรวมในหน้า 3300 อย่างไร	ให้กรอกหน้า 3300 แบ่งเป็น 3 วิธีตาม Template ดังนี้ วิธี FVTPL ให้รวมยอดไว้ใน หัวข้อ FVPL วิธี FVOCIGL ให้รวมยอดไว้ในหัวข้อ FVOCI วิธี COST ให้รวมยอดไว้ใน หัวข้อ AC
4.5	ว/ช 3302	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ให้แสดงรายการดังกล่าวเป็นมูลค่าคงเหลือของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Outstanding balance) ณ.งวดนั้นใช้หรือไม่	ใช่ ให้แสดงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Outstanding balance) ณ.งวดนั้น

คำถามที่พบบ่อย (FAQs) การบันทึกข้อมูลแบบรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัท (XML) ตามมาตรฐาน TFRS9 / Guidance

ลำดับ	รหัสรายงาน รายงาน	คำถาม	คำตอบ																																								
4.6	ว/ช 3302, ว/ช 3303, ว/ช 3306, ว/ช 3309	ช่อง ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ ดอกเบี้ยด้วยหรือไม่	รวมค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของดอกเบี้ยด้วย เนื่องจาก EAD จะต้องรวมเงินต้นและดอกเบี้ย คงค้างอยู่แล้ว																																								
4.7	ว/ช 3302	กรณีเลือกวิธีการวัดมูลค่าพันธบัตรใน ว.3302 เป็น FVOCI กับ AC จะไม่มีการตั้งค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตฯ จำเป็นต้องใส่ลำดับชั้นของการตั้งค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตฯ หรือไม่	ให้ใส่ลำดับชั้นของการตั้งค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตฯ ด้วย																																								
4.8	ว/ช 3302	ตราสารหนี้ของภาครัฐ ถือว่าเป็น Risk free ต้องพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) หรือไม่	มาตรฐาน TFRS9 กำหนดให้ต้องรับรู้การด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินและต้องรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ด้วย																																								
4.9	ว/ช 3305	TFRS9 ไม่ต้องพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) แต่ Guidance กลับต้องพิจารณา เป็นเพราะเหตุใด	เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี																																								
4.10	ว/ช 3305	เหตุใดค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ของ 3305 ไม่มีการจัดลำดับชั้น และใช้คำว่า ค่าเมื่อ การด้อยค่า ไม่เหมือนหน้าอื่น ที่ใช้คำว่าค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เนื่องจากหลักการด้อยค่าไม่เหมือนกัน																																								
4.11	ว/ช 3307	จะมีกรณีใดบ้างที่ ว3307 จะต้องมีลำดับชั้นของการตั้งค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีจะพบว่าไม่ต้องการแบ่งชั้น																																								
4.12	ว/ช 3307	หน่วยลงทุน ทั้งที่จัดประเภทเป็นตราสารหนี้และประเภทตราสารทุนตามมาตรฐานการบัญชี ไม่ต้องการแบ่งชั้น ของการตั้งค่าเผื่อ เพราะใช้วิธีด้อยค่าแบบตราสารทุนตามที่ระบุในแนวปฏิบัติ ดังนั้น หน้า 3307 ไม่ควรมีช่อง “ลำดับชั้นของการตั้งค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น” หรือไม่	เนื่องจากมาตรฐานไม่ได้ระบุให้ต้องแบ่งลำดับชั้น แต่สำหรับรายงาน XML ยังคงมี Column ลำดับชั้นอยู่ เนื่องจากรองรับรายการ ที่ต้องจัดลำดับชั้นในอนาคต สรพกรณีมีการจัดลำดับชั้นตามตารางแนบ <table> <tr> <th>TFRS guidance</th><th>ตราสารหนี้/ ทุน</th><th>การจัดประเภทและวัด มูลค่า</th><th>การด้อยค่า</th></tr> <tr> <td>TFRS guidance</td><td>ตราสารหนี้</td><td>FVTPL</td><td>ไม่เกี่ยวข้อง</td></tr> <tr> <td>TFRS guidance</td><td>ตราสารหนี้</td><td>FVOCI</td><td>ด้อยค่าตามตราสารหนี้จึงไม่มีการจัดชั้น</td></tr> <tr> <td>TFRS guidance</td><td>ตราสารหนี้</td><td>AMC</td><td>ด้อยค่าตามตราสารหนี้จึงไม่มีการจัดชั้น</td></tr> <tr> <td>TFRS guidance</td><td>ตราสารทุน</td><td>FVTPL</td><td>ไม่เกี่ยวข้อง</td></tr> <tr> <td>TFRS guidance</td><td>ตราสารทุน</td><td>FVOCI</td><td>ด้อยค่าตามตราสารหนี้จึงไม่มีการจัดชั้น</td></tr> </table> <table> <tr> <th>TFRS 9</th><th>ตราสารหนี้/ ทุน</th><th>การจัดประเภทและวัด มูลค่า</th><th>การด้อยค่า</th></tr> <tr> <td>TFRS 9</td><td>ตราสารหนี้</td><td>FVTPL เพราะไม่ผ่าน SPPI</td><td>ไม่เกี่ยวข้อง</td></tr> <tr> <td>TFRS 9</td><td>ตราสารหนี้</td><td>FVTPL</td><td>ไม่เกี่ยวข้อง</td></tr> <tr> <td>TFRS 9</td><td>ตราสารหนี้</td><td>FVOCI without recycling</td><td>ไม่เกี่ยวข้อง</td></tr> </table>	TFRS guidance	ตราสารหนี้/ ทุน	การจัดประเภทและวัด มูลค่า	การด้อยค่า	TFRS guidance	ตราสารหนี้	FVTPL	ไม่เกี่ยวข้อง	TFRS guidance	ตราสารหนี้	FVOCI	ด้อยค่าตามตราสารหนี้จึงไม่มีการจัดชั้น	TFRS guidance	ตราสารหนี้	AMC	ด้อยค่าตามตราสารหนี้จึงไม่มีการจัดชั้น	TFRS guidance	ตราสารทุน	FVTPL	ไม่เกี่ยวข้อง	TFRS guidance	ตราสารทุน	FVOCI	ด้อยค่าตามตราสารหนี้จึงไม่มีการจัดชั้น	TFRS 9	ตราสารหนี้/ ทุน	การจัดประเภทและวัด มูลค่า	การด้อยค่า	TFRS 9	ตราสารหนี้	FVTPL เพราะไม่ผ่าน SPPI	ไม่เกี่ยวข้อง	TFRS 9	ตราสารหนี้	FVTPL	ไม่เกี่ยวข้อง	TFRS 9	ตราสารหนี้	FVOCI without recycling	ไม่เกี่ยวข้อง
TFRS guidance	ตราสารหนี้/ ทุน	การจัดประเภทและวัด มูลค่า	การด้อยค่า																																								
TFRS guidance	ตราสารหนี้	FVTPL	ไม่เกี่ยวข้อง																																								
TFRS guidance	ตราสารหนี้	FVOCI	ด้อยค่าตามตราสารหนี้จึงไม่มีการจัดชั้น																																								
TFRS guidance	ตราสารหนี้	AMC	ด้อยค่าตามตราสารหนี้จึงไม่มีการจัดชั้น																																								
TFRS guidance	ตราสารทุน	FVTPL	ไม่เกี่ยวข้อง																																								
TFRS guidance	ตราสารทุน	FVOCI	ด้อยค่าตามตราสารหนี้จึงไม่มีการจัดชั้น																																								
TFRS 9	ตราสารหนี้/ ทุน	การจัดประเภทและวัด มูลค่า	การด้อยค่า																																								
TFRS 9	ตราสารหนี้	FVTPL เพราะไม่ผ่าน SPPI	ไม่เกี่ยวข้อง																																								
TFRS 9	ตราสารหนี้	FVTPL	ไม่เกี่ยวข้อง																																								
TFRS 9	ตราสารหนี้	FVOCI without recycling	ไม่เกี่ยวข้อง																																								
4.13	ว/ช 3307	หน่วยลงทุนที่เป็น REIT, Infrastructure fund ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ต้องจัดประเภทอย่างไร หากวัด มูลค่า FVOCI โดยใช้ Guidance จะต้องบันทึกค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) หรือไม่อย่างไร	ต้องพิจารณาตาม TFRS9/Guidance และแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในการจัดประเภทรายการ อย่างไรก็ตาม หากใช้ Guidance และวัดมูลค่าเป็น FVOCI ต้องทำการคำนวณค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) แต่ไม่ ต้องนำมาหักจากราคาบัญชี																																								

คำถามที่พบบ่อย (FAQs) การบันทึกข้อมูลแบบรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัท (XML) ตามมาตรฐาน TFRS9 / Guidance

ลำดับ	รหัสรายงาน รายงาน	คำถาม	คำตอบ
4.14	ว/ช 3307	หน่วยลงทุนที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ทั้งหมด จัดประเภทเป็นตราสารทุน หรือไม่ อย่างไร	ต้องพิจารณาตาม TAS 32 และแนวปฏิบัติทางการบัญชีว่าเป็นตราสารหนี้หรือตราสารทุน
4.15	ว/ช 3307	การจัดประเภทการลงทุน (ตราสารหนี้และตราสารทุน) ของหน่วยลงทุนมีการจัดประเภทอย่างไร	หน่วยลงทุนจะถูกจัดประเภท ดังนี้ - ในทางบัญชี จะถูกจัดเป็นตราสารหนี้ตามมาตรฐานทางบัญชี - ตามประกาศประเมินราคาฯ จะถูกจัดประเภทอยู่ในตราสารทุน ต้องพิจารณาตาม TAS 32 และแนวปฏิบัติทางการบัญชีว่าเป็นตราสารหนี้หรือตราสารทุน
4.16	ว/ช 3307	การระบุลำดับชั้นของการตั้งค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในส่วนของกรนำแนวปฏิบัติทางการบัญชีมาถือปฏิบัติ Mutual Fund ไม่ได้ใช้การคำนวณค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) แต่ใช้การคำนวณ Impairment แบบวิธี Incurred loss ต้องระบุลำดับชั้นเป็นอะไร	สำหรับ Mutual Fund ให้ระบุการจัดลำดับชั้นเป็น "LN" หมายถึง ไม่เกี่ยวข้อง เนื่องจากมาตรฐานไม่ได้ระบุให้ต้องจัดลำดับชั้น แต่สำหรับรายงาน XML ยังคงมี Column ลำดับชั้นอยู่ เนื่องจากรองรับรายการที่ต้องจัดลำดับชั้นในอนาคต
4.17	ว/ช 3309	สลากออมทรัพย์ จัดเป็นตราสารหนี้ ใช่หรือไม่	ต้องพิจารณาตาม TAS 32 และแนวปฏิบัติทางการบัญชีว่าเป็นตราสารหนี้หรือตราสารทุน
4.18	ว/ช 3309	สลากออมทรัพย์ ของธนาคารออมสิน ซึ่งมีรัฐบาลเป็นประกัน ถือว่าเป็น Risk free ไม่ต้องพิจารณาบันทึกค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ถูกต้องหรือไม่	ตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีจะต้องมีการพิจารณาเช่นเดียวกับ TFRS 9 แต่ probability of default (PD) และ loss given default (LGD) อาจจะน้อยมาก
4.19	ว/ช 3710	เงินฝากธนาคาร จัดลำดับชั้นของการตั้ง ECL อย่างไร	การตั้งค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ขึ้นอยู่กับว่าธนาคารนั้นอยู่ชั้น 1/2/3 และพิจารณาค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) เช่นเดียวกับตราสารหนี้
4.20	ว/ช 3710	เงินฝากธนาคาร ถือเป็นเครื่องมือทางการเงินหรือไม่	ใช่
4.21	ว/ช 3710	เงินฝากธนาคาร ใน ว.3710 ไม่มี column การจัดประเภท และ วิธีการวัดมูลค่า เป็นเพราะอะไร	เพราะทุกเงินฝากธนาคาร ปกติถือจนครบกำหนด
4.22	ว/ช 3710	เงินฝากธนาคารออมสิน ซึ่งมีรัฐบาลเป็นประกัน และ เงินฝากธนาคารส่วน 5 ล้านบาท ที่มีการคุ้มครองเงินฝากจากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ถือว่าเป็น Risk free ไม่ต้องพิจารณาบันทึกค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ถูกต้องหรือไม่	ตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีก็ต้องมีการพิจารณาเช่นเดียวกับ TFRS 9 แต่ probability of default (PD) และ loss given default (LGD) อาจจะน้อยมาก
4.23	อื่นๆ	การคำนวณค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) จะกระทบกับทาง fair value อย่างไร	ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) คือ การคำนวณค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน เพื่อดูว่าสินทรัพย์ตัวนั้นจะมีมูลค่าที่น่าจะเป็นเท่าไร ซึ่งหมายถึง FairValue บางตัวมี FV ที่ทำได้ในตลาดเลย เช่น หุ้นทุน บางตัวไม่มี ต้องมาหาค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ก่อน
5. ข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง			
5.1		ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลา ในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิต/วินาศภัย พ.ศ. 2563 (ฉบับที่ 3) กำหนดให้บริษัทยื่นงบการเงินอย่างไร	ให้บริษัทยื่นในรูปแบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ผ่านระบบงาน CRR ดังนี้ 1. รายงานผู้สอบบัญชี หมายถึง หน้ารายงานผู้สอบบัญชี งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน ให้จัดส่งในรูปแบบ PDF File 2. งบการเงิน หมายถึง งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด ให้จัดส่งในรูปแบบ Excel File 3. หมายเหตุประกอบงบการเงิน ให้จัดส่งในรูปแบบ Word File