

[www.pwc.com/tw](http://www.pwc.com/tw)

# 推動我國採用IFRSs研討會 IFRS 9 金融工具:金融資產

December 2015

資誠聯合會計師事務所  
黃金澤 會計師

**pwc**

資誠

---

本件資料內容僅供課程內部討論使用，非屬於對相關議題表示之意見，亦不得援引作為任何權利或利益主張之基礎。

此份資料未經編製者書面之同意，不得任意轉載或做其他目的之使用。

若有任何事實、法令或是政策之變更，編製者保留修正本件資料之權利。

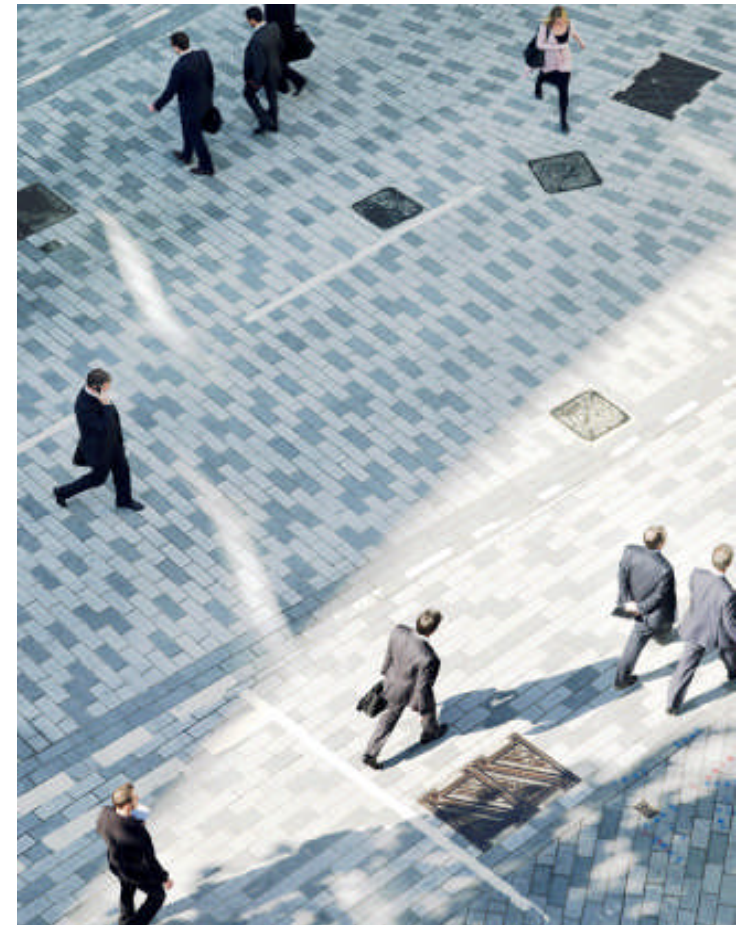
# 課程大綱

## IFRS 9 金融資產(上)

- 金融資產之分類、認列與衡量
- 揭露規範及過渡條款
- 新舊公報重大差異  
(IFRS 9 vs. IAS 39)

## IFRS 9 金融資產(下)

- 避險會計
- 金融工具減損



# IFRS 9 金融資產(上)

# 1

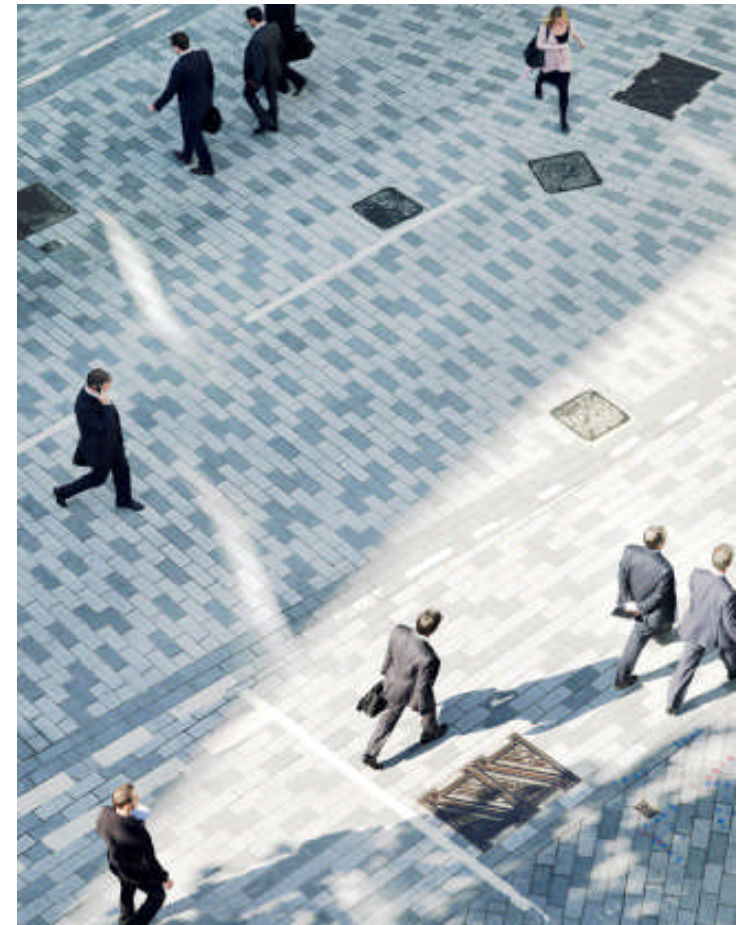
# 課程大綱

## IFRS 9 金融資產(上)

- 金融資產之分類、認列與衡量
- 揭露規範及過渡條款
- 新舊公報重大差異  
(IFRS 9 vs. IAS 39)

## IFRS 9 金融資產(下)

- 避險會計
- 金融工具減損



# 金融資產之分類、認列與衡量

**1** 企業管理金融資產之經營模式(Business Model)

**2** 金融資產之合約現金流量特性(Solely Payments of Principal and Interest, SPPI)

% % % % 

經營模式

持有以收取合約現金流量

% % % %  % % % % 

持有以收取合約現金流量  
及出售

% % % %  + % % 

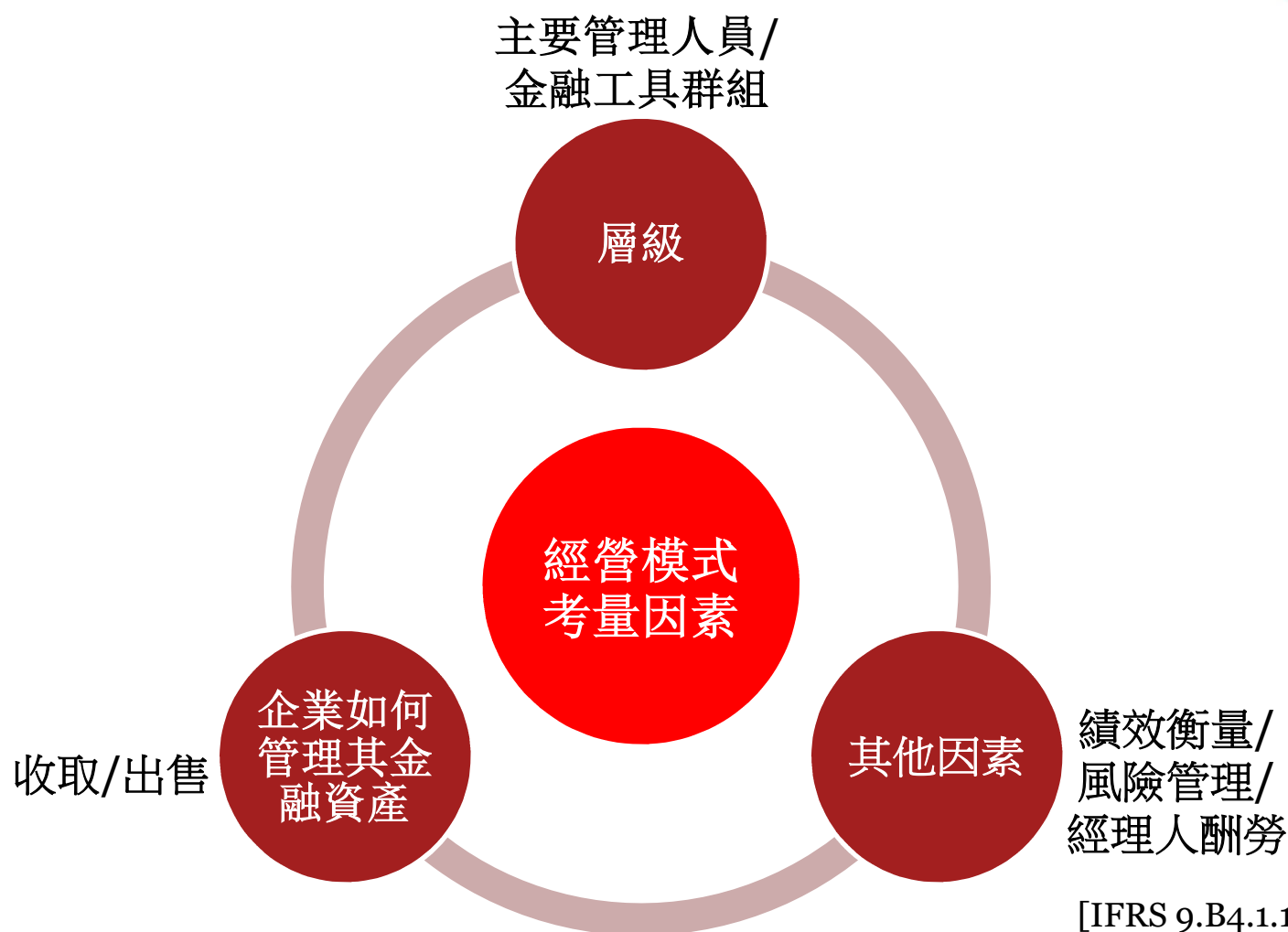
持有係為出售

SPPI

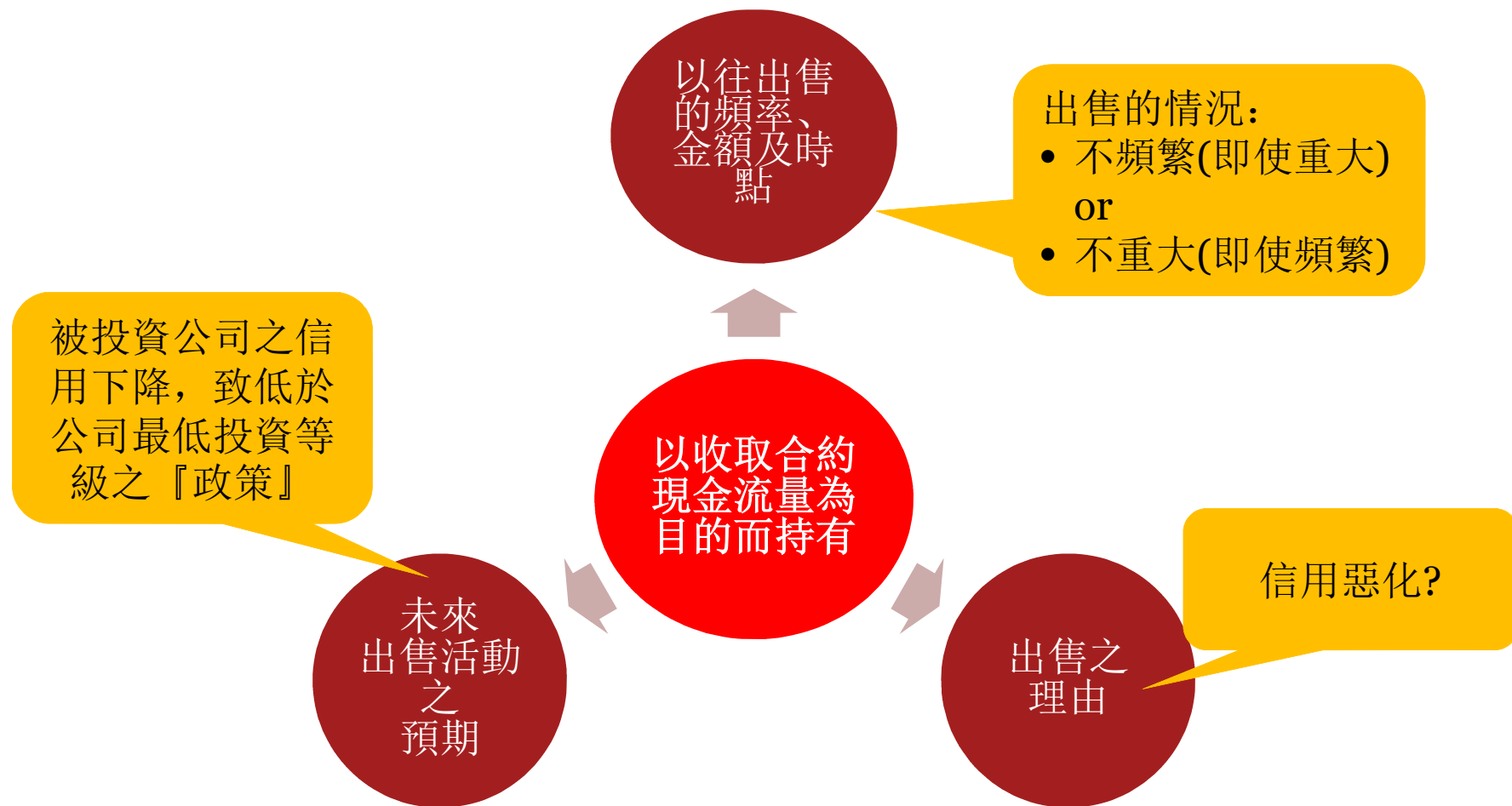
# 金融資產之分類、認列與衡量

## 經營模式評估



## 金融資產之分類、認列與衡量

經營模式評估:持有以收取合約現金流量為目的之考量因素



[IFRS 9.B4.1.2C-B4.1.4]



## 金融資產之分類、認列與衡量

### 經營模式：釋例一

#### 背景

A公司為收取合約現金流量而持有多項投資。企業之資金需求係可預測，且其金融資產之到期日配合企業所估計之資金需求。

該企業進行信用風險管理活動之目的為最小化信用損失。過去通常於金融資產之信用風險增加，以致該資產不再符合企業書面投資政策所列之信用條件時，出售該金融資產。此外，偶爾亦因非預期之資金需求而出售金融資產。

對主要管理人員之報告聚焦於金融資產之信用品質及合約報酬。企業亦追蹤關注其他資訊中之金融資產公允價值。

#### 問題：

A公司對於該組投資是否符合以收取合約現金流量為目的而持有之經營模式？

## 金融資產之分類、認列與衡量

### 經營模式：釋例一(續)

#### 分析：

- 雖然A公司由流動性觀點（即企業若需出售資產則將實現之現金金額）考量其他資訊中之金融資產公允價值，但企業之目的仍為持有該等金融資產以收取合約現金流量。
- A公司僅有在投資對象信用惡化導致低於A公司最低投資等級之政策時，或當發生非預期的資金需求時，才會發生非經常性的出售。

綜上所述，A公司對於該組投資並無違反以收取合約現金流量為目的而持有之經營模式。

[IFRS 9.B4.1.4 釋例1]

## 金融資產之分類、認列與衡量

### 經營模式：釋例二

#### 背景

B公司預計於未來將有資本支出。企業將多餘現金投資於短期及長期金融資產，俾使其於需求產生時可支應此支出。許多金融資產之合約期間長於企業所預計之投資期間。

企業將持有金融資產以收取合約現金流量，並伺機出售金融資產以再投資該現金於較高報酬之金融資產。

組合之負責經理人之酬勞係基於組合所產生之整體報酬。

#### 問題：

B公司對於該組投資是否符合以收取合約現金流量為目的而持有之經營模式？

## 金融資產之分類、認列與衡量

### 經營模式：釋例二(續)

#### 分析：

在對所投資現金之需求產生前，B公司將持續決定究係收取合約現金流量抑或出售金融資產以最大化組合之報酬。故B公司經營模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成。

[IFRS 9.B4.1.4C 釋例5]

## 金融資產之分類、認列與衡量

### 經營模式：釋例三

#### 背景

金融機構C為滿足其每日流動性需求而持有金融資產。該企業欲最小化管理該等流動性需求之成本，並因而積極管理組合之報酬。該報酬包括收取之合約款項及金融資產之出售利益及損失。因此，企業為收取合約現金流量而持有金融資產，並為再投資於較高收益之金融資產或為與其負債之存續期間更為配合而出售金融資產。過去此策略已造成頻繁之出售活動，且此種出售之金額重大。該活動預期將於未來持續。此策略以往會有許多經常性的出售，未來也預計持續如此。

#### 問題：

金融機構C對於該組投資是否符合以收取合約現金流量為目的而持有之經營模式？

## 金融資產之分類、認列與衡量

### 經營模式：釋例三(續)

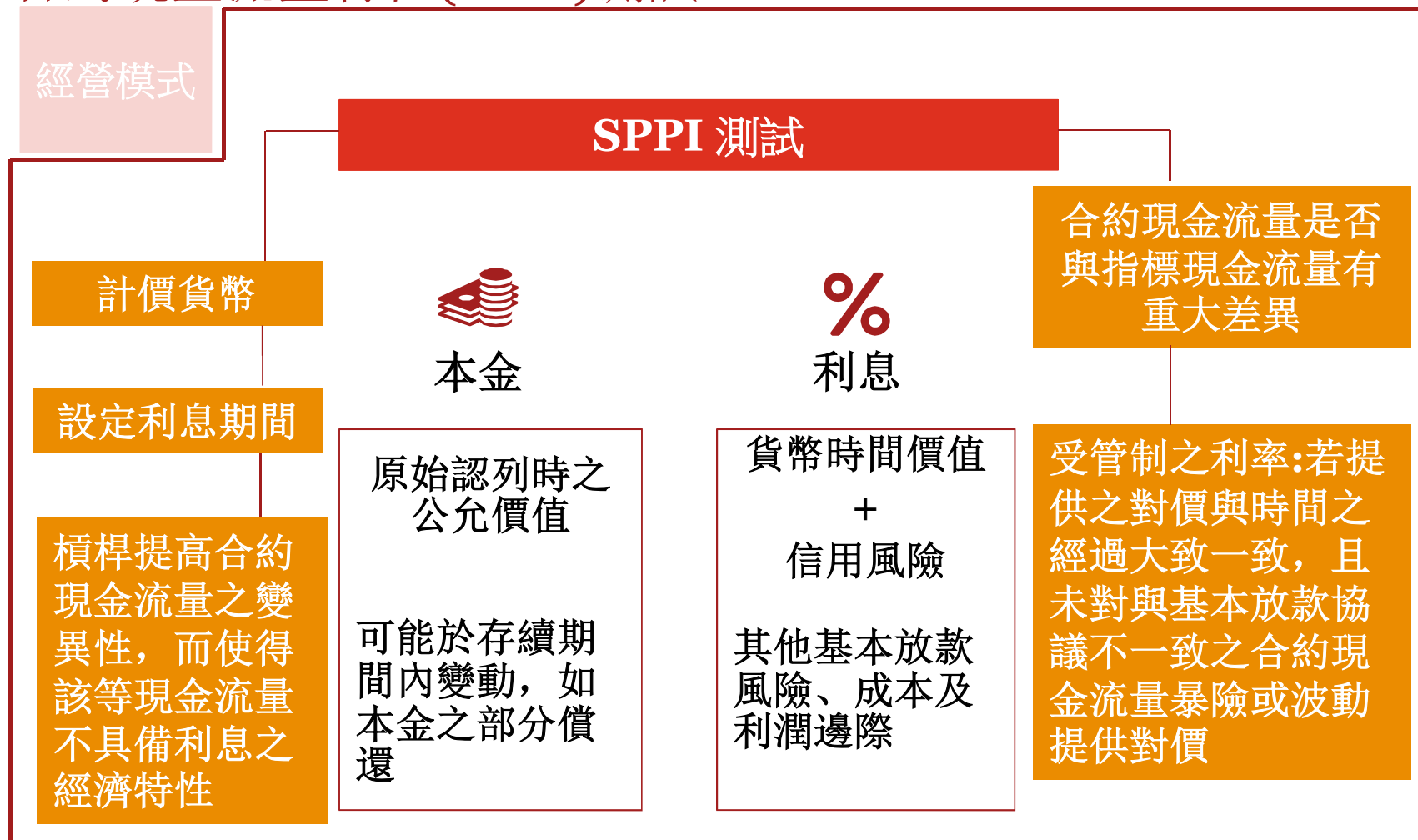
#### 分析：

金融機構C經營模式之目的為最大化組合之報酬以滿足每日流動性需求，且企業藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成該目的。換言之，收取合約現金流量及出售金融資產皆為達成經營模式目的所不可或缺者。

[IFRS 9.B4.1.4C 釋例6]

# 金融資產之分類、認列與衡量

## 合約現金流量特性(SPPI)測試



[IFRS 9.B4.1.7-B4.1.9E]

## 金融資產之分類、認列與衡量

### 合約現金流量特性(SPPI)測試

#### 改變合約現金流量時間及金額之合約條款

#### 或有事項

- 提前還款及延展合約期間：企業須評估於合約現金流量改變前及改變後所產生之合約現金流量
- 或有事項本身之性質並非評估SPPI之決定性因素，但其可能為一項指標，例如：利率重設因信用風險或股價變動。
- 若符合下列所有條件：
  - ✓ 企業以溢價或折價購入或創始金融資產
  - ✓ 提前還款金額幾乎代表合約面額及應計合約利息，該金額得包含提前終止合約之合理額外補償
  - ✓ 當企業原始認列金融資產時，提前還款特性之公允價值係不重大
- 若某項合約現金流量特性對金融資產之合約現金流量可能僅有微不足道之影響或不具真實性，則該項合約現金流量特性不影響金融資產之分類

[IFRS 9.B4.1.10-12&B4.1.18]



## 金融資產之分類、認列與衡量

### 合約現金流量特性測試：釋例一

#### 背景

A公司持有明訂到期日之債券，所支付之本金及流通在外本金金額之利息與發行該工具所用貨幣之通貨膨脹指數連結。該通貨膨脹連結不具槓桿作用，且其本金受到保障。

#### 問題：

請問該債券投資是否符合SPPI？

#### 分析：

該合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息(SPPI)。將所支付之本金及流通在外本金金額之利息連結至無槓桿作用之通貨膨脹指數，係將貨幣時間價值重設至現時水準。換言之，該工具之利率反映「實質」利息。因此，該利息係流通在外本金金額貨幣時間價值之對價。

## 金融資產之分類、認列與衡量

### 合約現金流量特性測試：釋例二

#### 背景

B公司持有一票面利率為5%之可轉換公司債(可轉換為固定數量發行人權益工具)。

#### 問題：

請問該可轉換公司債投資是否符合SPPI？

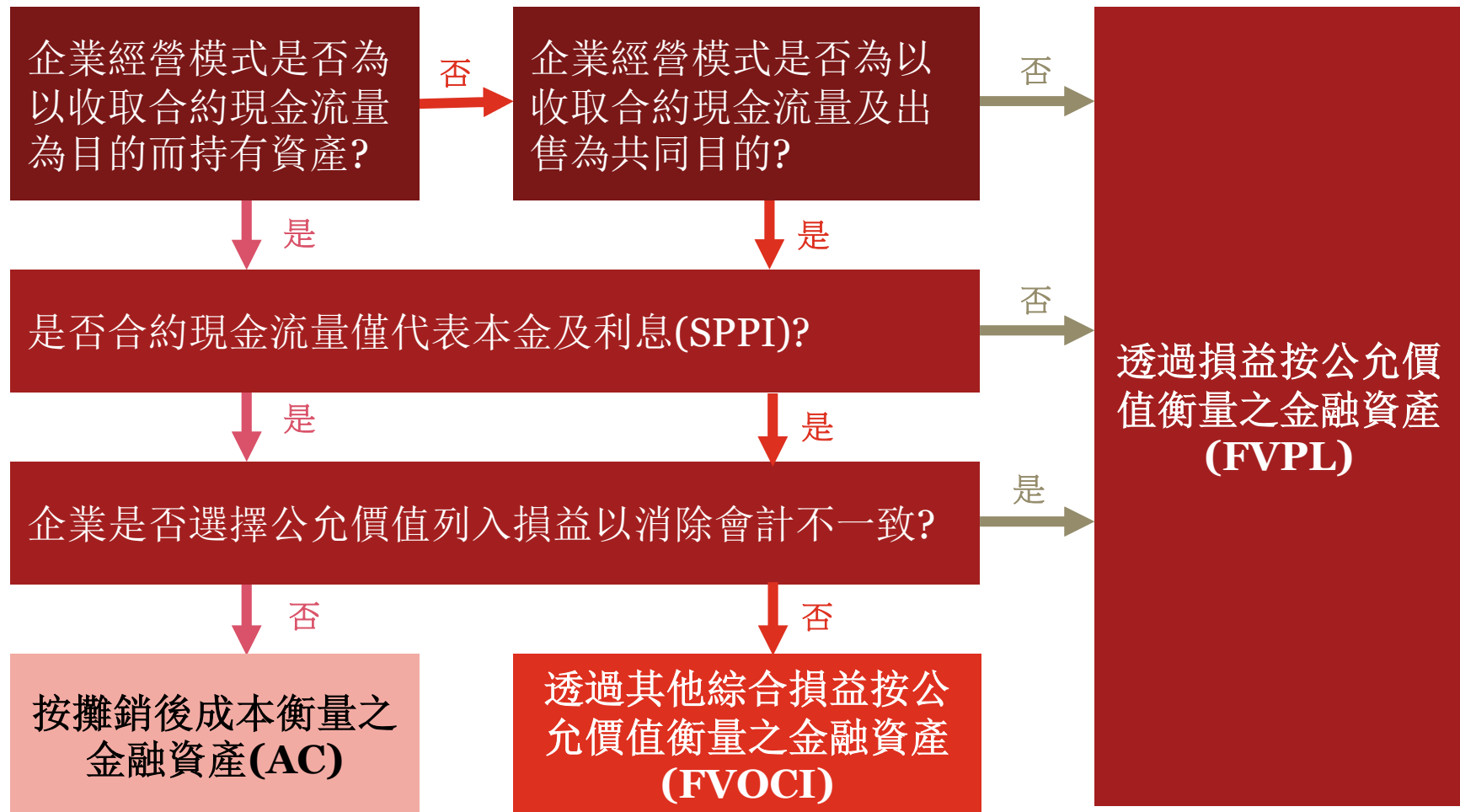
#### 分析：

B公司應就該可轉換公司債之整體進行分析。該合約現金流量並非支付本金及流通在外本金金額之利息(SPPI)，因其反映與基本放款協議不一致之報酬（見IFRS 9.B4.1.7A）；亦即該報酬與發行人權益之價值連結。

[IFRS 9.B4.1.14 釋例:F工具]

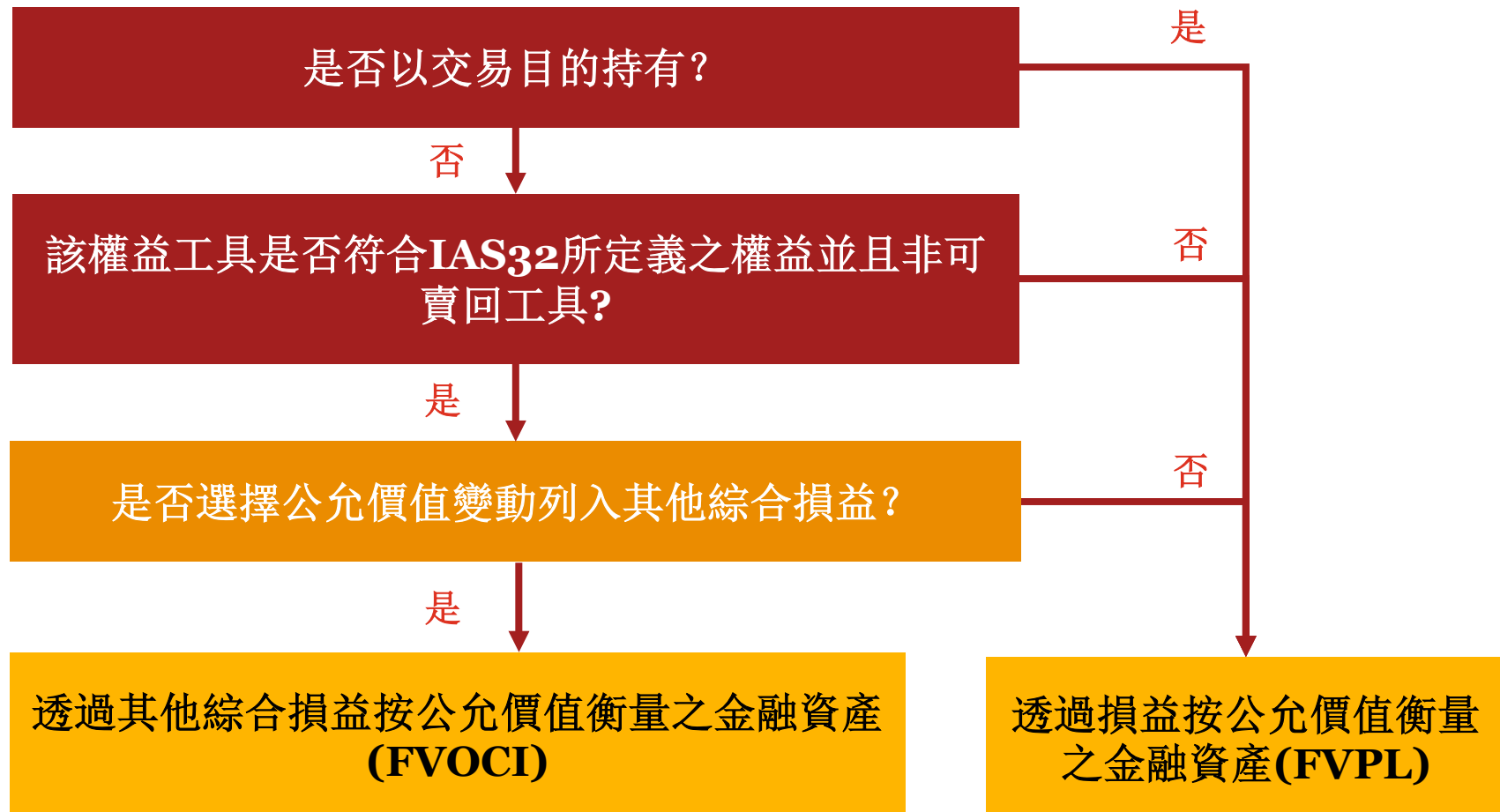
# 金融資產之分類、認列與衡量

## 債務工具之分類



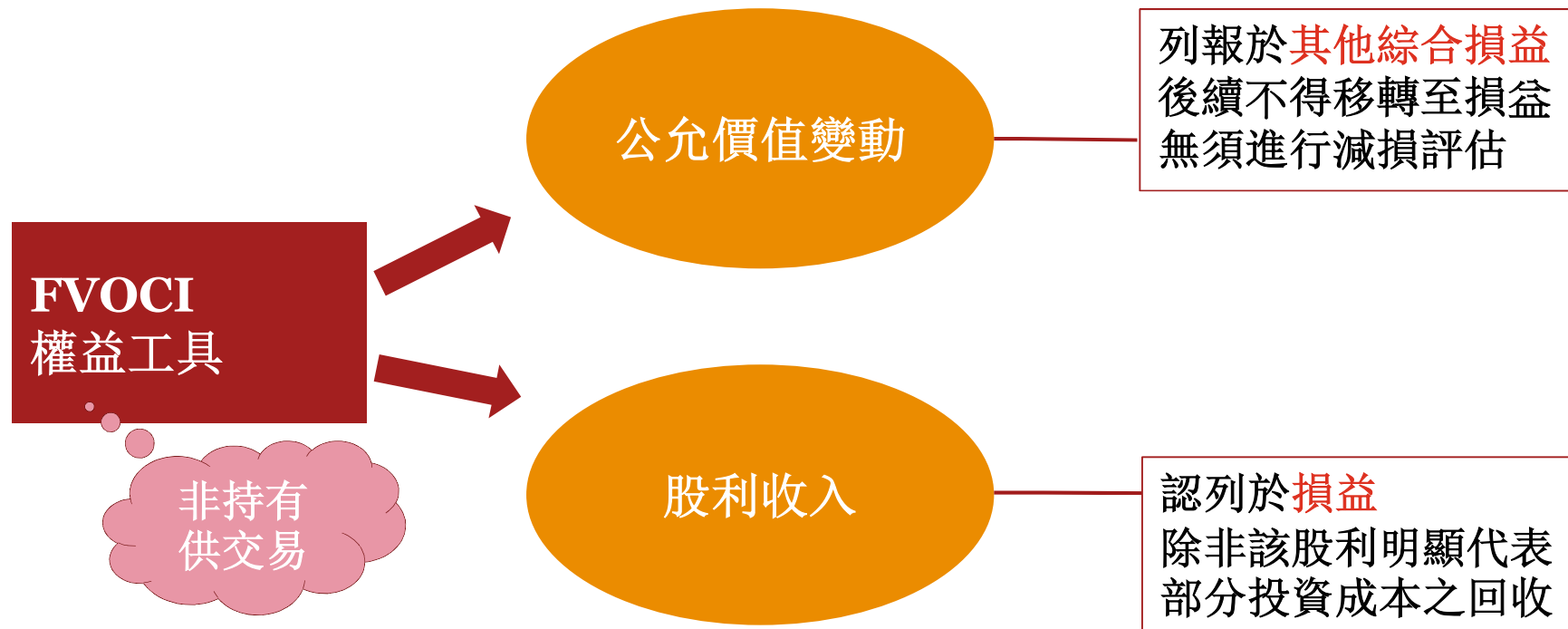
# 金融資產之分類、認列與衡量

## 權益工具之分類



## 金融資產之分類、認列與衡量

### 權益工具選擇公允價值變動列入其他綜合損益



- 於原始認列時，得作一不可撤銷之選擇
- 此選擇係按逐項工具（即逐項股份）基礎作成
- 須提供額外揭露資訊[IFRS 7.11A-11B]

[IFRS 9.5.7.5-6&B5.7.1]

## 金融資產之分類、認列與衡量

### 金融資產債務工具重分類

變動須於重分類日前生效

- 僅於企業改變管理金融資產之經營模式時
- 此種變動預期極不頻繁
- 此種變動必須由企業之高階管理階層基於外部或內部變動之結果而決定，且必須對企業之營運具重大性，並可對外部人士展示

#### 其他情形下禁止重分類：

- 與特定金融資產意圖改變（即使在市場狀況有重大變動之情況下）
- 金融資產之特定市場暫時消失
- 金融資產於企業內不同經營模式之部門移轉

皆非經營模式改變

金融資產重分類時必須依**IFRS7**規定揭露

[IFRS 9.4.4.1&B4.4.1-B4.4.3]

## 金融資產之分類、認列與衡量

### 金融資產債務工具重分類(續)

原始分類	新分類	會計處理
攤銷後成本	透過損益按公允價值衡量	在重分類日以公允價值衡量，與帳面金額之差額認列於當期損益。
透過損益按公允價值衡量	攤銷後成本	重分類日公允價值成為新帳面金額，並據以決定有效利率。
攤銷後成本	透過其他綜合損益按公允價值衡量	在重分類日以公允價值衡量，與攤銷後成本差額認列於其他綜合損益。有效利率不因重分類而調整。
透過其他綜合損益按公允價值衡量	攤銷後成本	重分類日公允價值成為新攤銷後成本帳面金額，累積於其他綜合損益之金額自權益移除並調整金融資產之公允價值攤銷後成本。
透過損益按公允價值衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量	重分類日公允價值成為新帳面價值，並據以決定有效利率。
透過其他綜合損益按公允價值衡量	透過損益按公允價值衡量	重分類日公允價值成為新帳面金額，累積於其他綜合損益之金額轉列當期損益。

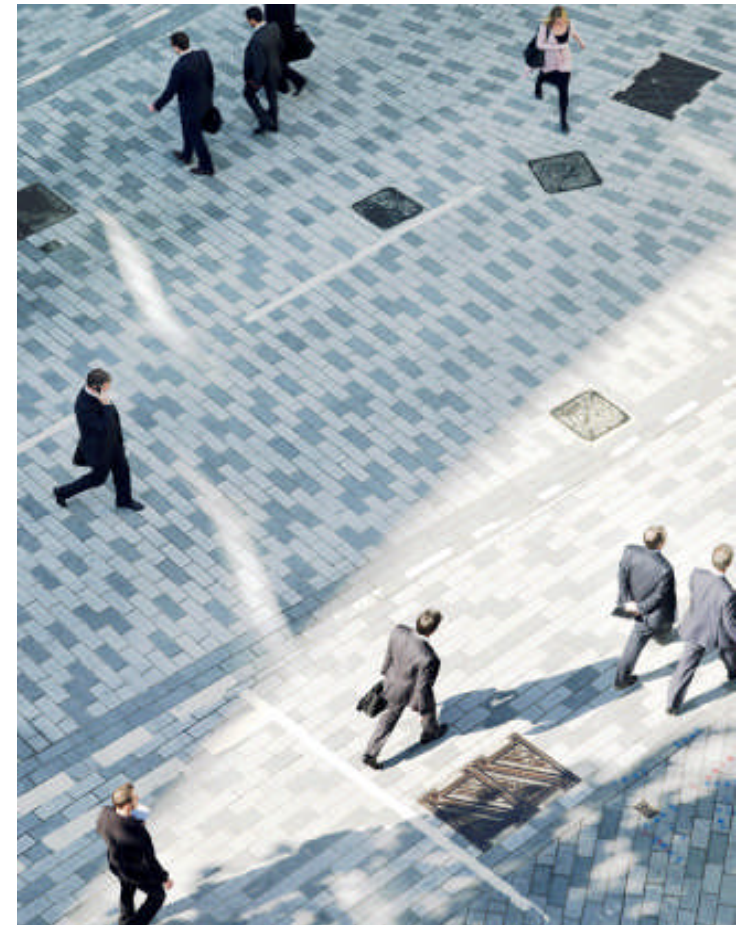
# 課程大綱

## IFRS 9 金融資產(上)

- 金融資產之分類、認列與衡量
- 揭露規範及過渡條款
- 新舊公報重大差異  
(IFRS 9 vs. IAS 39)

## IFRS 9 金融資產(下)

- 避險會計
- 金融工具減損





## 揭露規範及過渡條款 分類與衡量之過渡規定

- 應根據**初次適用日**所存在之事實及情況，評估金融資產是否符合持有以收取合約現金流量為目的或持有以收取合約現金流量及出售為共同目的之經營模式規定。不論前期之經營模式為何，其所決定之分類應追溯適用。
- 除下列所述外，應依照**IAS 8**「會計政策、會計估計變動及錯誤」追溯適用：
  - ✓ 若於實務上無法依金融資產原始認列時之事實及情況評估修改後貨幣時間價值要素，則在進行合約現金流量測試時無須考慮修改後之規定(揭露: **IFRS 7.42**)
  - ✓ 若於實務上無法依金融資產原始認列時之事實及情況評估提前還款特性之公允價值是否不重大，則企業在進行合約現金流量特性測試時不得考慮提前還款特性之例外規定(揭露: **IFRS 7.42S**)
- 於初次適用日，得依**IFRS 9**指定下列分類，且應追溯適用
  - ✓ 因消除會計配比不當指定**FVPL**
  - ✓ 指定權益工具投資為**FVOCI**

## 揭露規範及過渡條款

### 分類與衡量之過渡規定

- 於初次適用日，先前之金融資產分類指定處理如下，且應追溯適用
  - ✓ 如不符合指定FVPL之條件(即消除會計配比不當)，應撤銷指定
  - ✓ 即使符合指定FVPL之條件，仍得撤銷指定
- 若追溯適用有效利息法實務上不可行，應視金融資產各比較期間結束日之公允價值為攤銷後成本(若企業重編各以前期間)，初次適用日之公允價值視為新攤銷後成本。
- 不具活絡市場報價之權益工具或相關衍生工具在初次適用日應以公允價值衡量，其與帳面價值差額應列入初次適用日報導期間之期初保留盈餘。
- 企業於且僅於不使用後見之明即可重編之情況下，始得重編各以前期間。若未重編以前期間，則應將先前帳面金額與包含初次適用日之年度報導期間開始日帳面金額間之差額，認列於初次適用日報導期間之期初保留盈餘或其他權益組成部分。

## 揭露規範及過渡條款

分類與衡量:初次適用IFRS 9揭露規定

IFRS 7  
第42I至  
42O段

揭露額外量化資訊

IFRS9 與 IAS 39 新舊分類與衡量之調節資訊

揭露額外質性資訊

揭露指定/撤銷指定/重分類額外資訊

[IFRS 9.7.2.15]

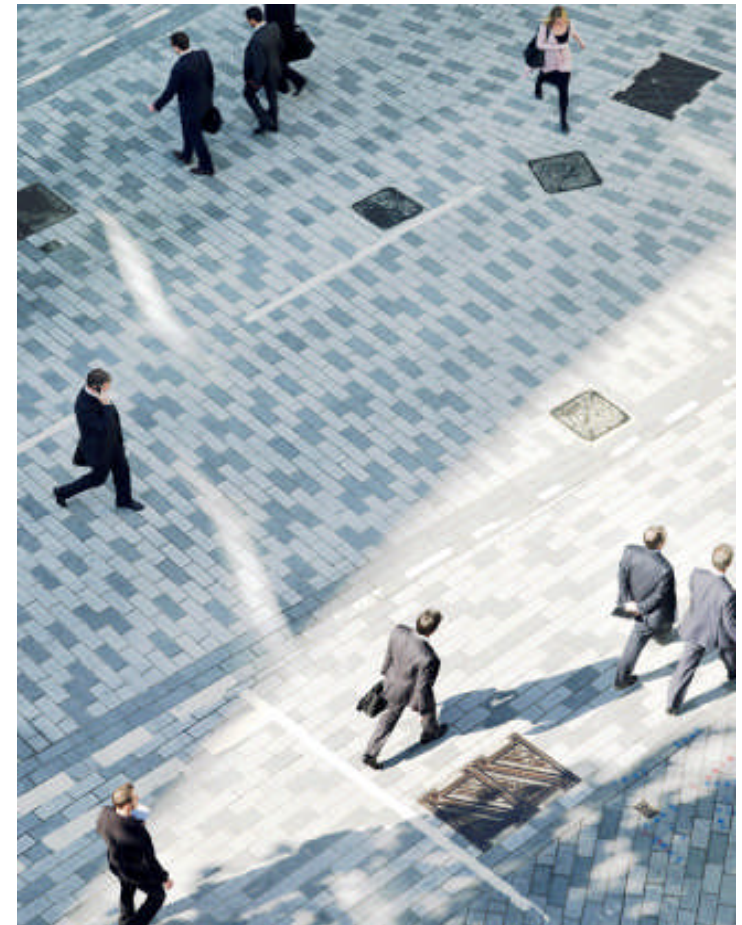
# 課程大綱

## IFRS 9 金融資產(上)

- 金融資產之分類、認列與衡量
- 揭露規範及過渡條款
- 新舊公報重大差異  
(IFRS 9 vs. IAS 39)

## IFRS 9 金融資產(下)

- 避險會計
- 金融工具減損



# 金融資產之分類、認列與衡量

## 金融資產之分類

### IAS 39

- 透過損益按公允價值衡量
  - ✓ 持有供交易
  - ✓ 原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量
- 放款及應收款  
(無活絡市場之債務工具投資\*)
- 持有至到期日
- 備供出售債務工具
- 備供出售權益工具
- 以成本衡量之權益工具\*

\*係編製準則規範

- 意圖及能力
- 剩餘分類:AFS
- 重分類須符合特定規定

### IFRS 9

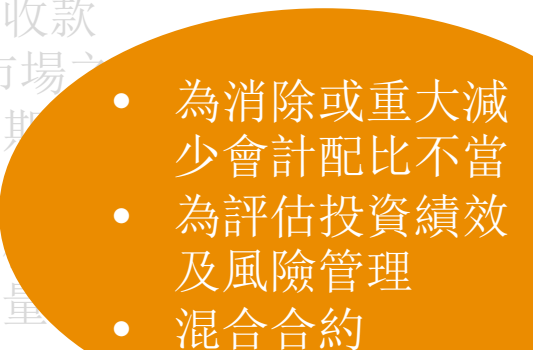
- 原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量
- 按攤銷後成本衡量
- 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具
- 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具
- 透過損益按公允價值衡量

- 經營模式及SPPI
- 剩餘分類:FVPL
- 重分類限於經營模式之變動


# 金融資產之分類、認列與衡量

## 金融資產之分類

### IAS 39

- 透過損益按公允價值衡量
    - ✓ 持有供交易
    - ✓ 原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量
  - 放款及應收款  
(無活絡市場之金融資產)
  - 持有至到期
  - 備供出售
  - 備供出售
  - 以成本衡量
- 
- 為消除或重大減少會計配比不當
  - 為評估投資績效及風險管理
  - 混合合約

### IFRS 9

- 原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量
  - 按攤銷後成本衡量
  - 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具
  - 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具
  - 透過損益按公允價值衡量
- 
- 為消除或重大減少會計配比不當

\*係編製準則規範

[IFRS 9.4.1.5]

# 金融資產之分類、認列與衡量

## 公允價值變動列報於其他綜合損益之權益工具

### IAS 39

- 透過損益按公允價值衡量之權益工具  
  - 須進行減損評估
  - 於減損或除列時，列報於OCI之金額應轉列至損益
- 已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉
- 持有至到期投資
- 備供出售債務工具
- 備供出售權益工具
- 以成本衡量之權益工具\*

\*係編製準則規範

### IFRS 9

- 原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量
- 按攤銷後成本衡量
- 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具
- 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具
- 透過損益按公允價值衡量之金融資產

- 無須進行減損評估
- 列報於OCI之金額後續不得移轉至損益

[IFRS 9.5.2.2&5.7.5]



## 金融資產之分類、認列與衡量

### 無活絡市場報價之權益工具

#### IAS 39

得採用成本衡量之例外，權益工具同時符合下列情況時，其公允價值為無法可靠衡量，得採用成本衡量：

- ✓ 該工具公允價值合理估計數之變異區間不是相當小
- ✓ 企業對金融工具公允價值變異區間內各估計數之機率無法合理評估，並難以估計公允價值

#### IFRS 9

- 取消IAS 39下以成本衡量之例外，所有權益工具及權益工具合約之投資應按公允價值衡量，惟在有限情況下，成本可能為公允價值之一適當估計。可能包括無充分之較近期資訊可供衡量公允價值，或可能之公允價值衡量區間廣而成本代表該區間內公允價值之最佳估計。
- 成本絕非具報價權益工具投資之公允價值之最佳估計。

金融機構以及投資基金所持有之權益工具不可適用此例外

[IFRS 9.B5.2.3-6&BC5.18]



## 金融資產之分類、認列與衡量

### 嵌入式衍生工具

#### IAS 39

嵌入式衍生工具僅於同時符合下列所有條件時，與主契約分離並以衍生工具處理：

- 嵌入式衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性及風險並非緊密關聯；
- 與嵌入式衍生工具相同條件之單獨工具符合衍生工具之定義；且
- 混合工具非按公允價值衡量且公允價值變動認列於損益者（即嵌入於透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之衍生工具，無須與主契約分離）。

#### IFRS 9

- 混合合約包含之主契約若屬IFRS 9範圍內之資產，企業應以整體混合合約衡量資產分類並適用相關規定。
- 混合合約包含之主契約若非屬IFRS 9範圍內之資產(包括金融負債或非金融工具)，企業僅於同時符合規定條件時(同IAS 39條件)，與主契約分離並以衍生工具處理。

IFRS 9簡化嵌入式衍生工具主契約為金融資產之處理

[IFRS 9.4.3.2-3]

# IFRS 9 金融資產(下)

## 2

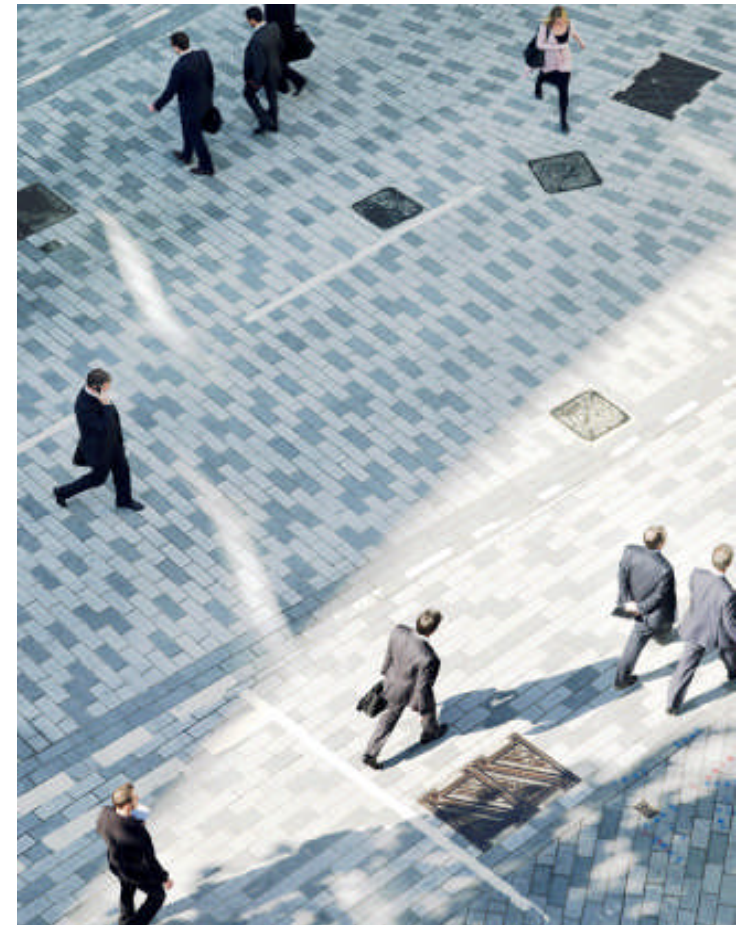
# 課程大綱

## IFRS 9 金融資產(上)

- 金融資產之分類、認列與衡量
- 揭露規範及過渡條款
- 新舊公報重大差異  
(IFRS 9 vs. IAS 39)

## IFRS 9 金融資產(下)

- 避險會計
- 金融工具減損



## 避險會計

### IFRS 9與IAS 39避險會計之相同處

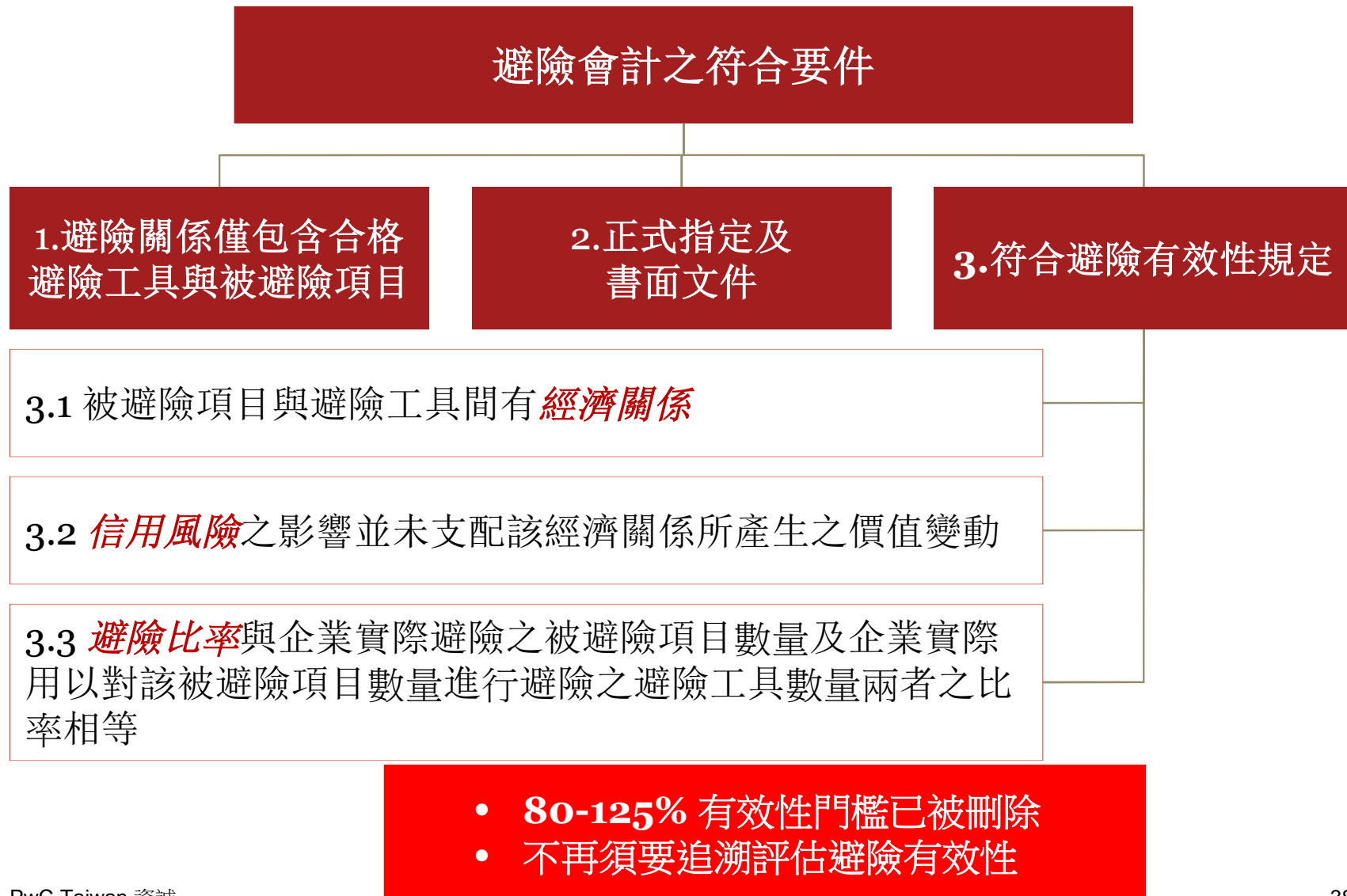


## 避險會計

### IFRS 9與IAS 39避險會計之相同處(續)



## 避險會計



## 避險會計

### 避險有效性: 重新平衡

避險工具與被避險項目之標的間經濟關係之變動



風險管理避險比率之改變



被避險項目與避險工具之權重間之不平衡將引發可能導致與避險會計目的不一致之會計結果之避險無效性

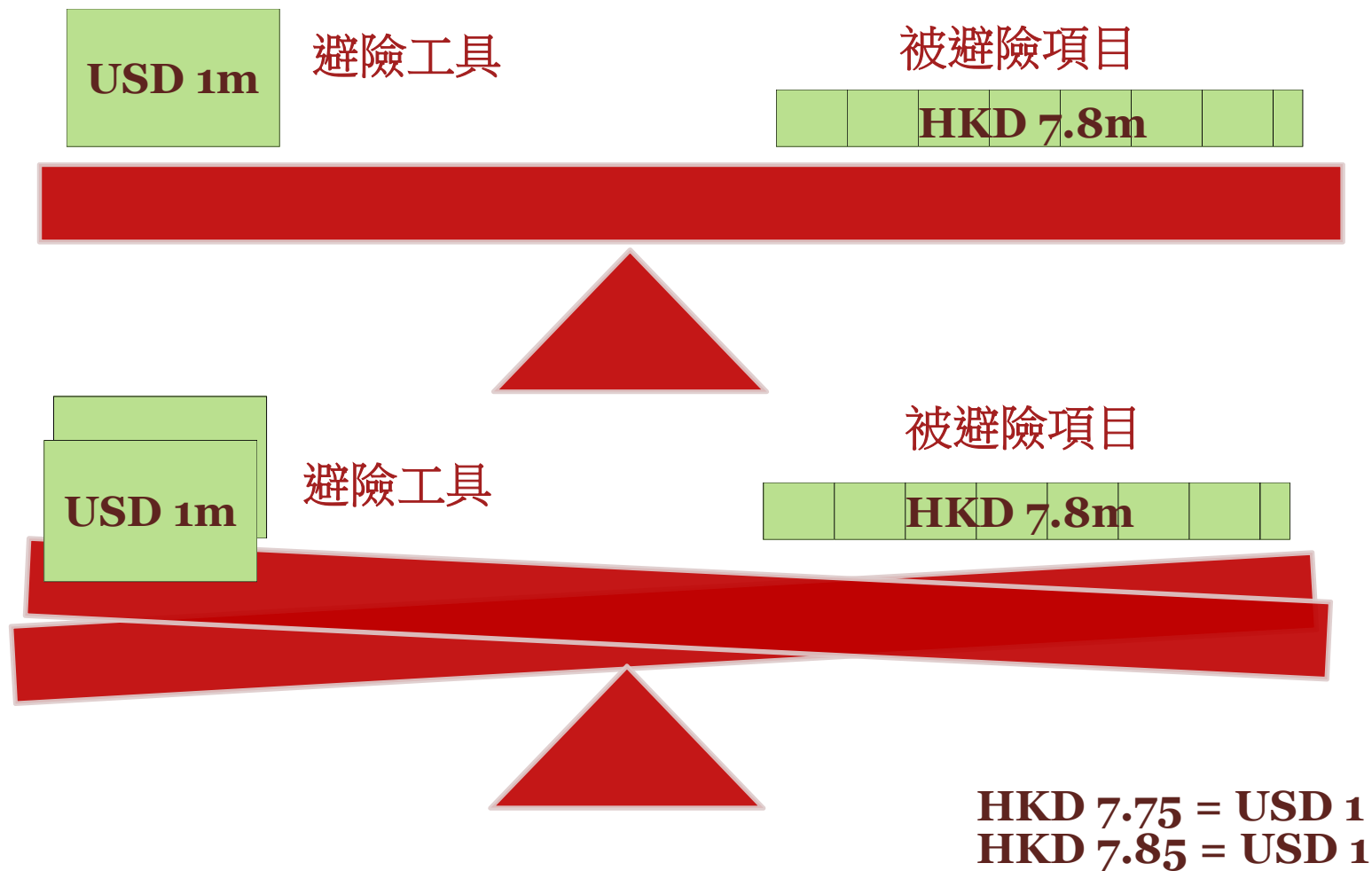


重新平衡



## 避險會計

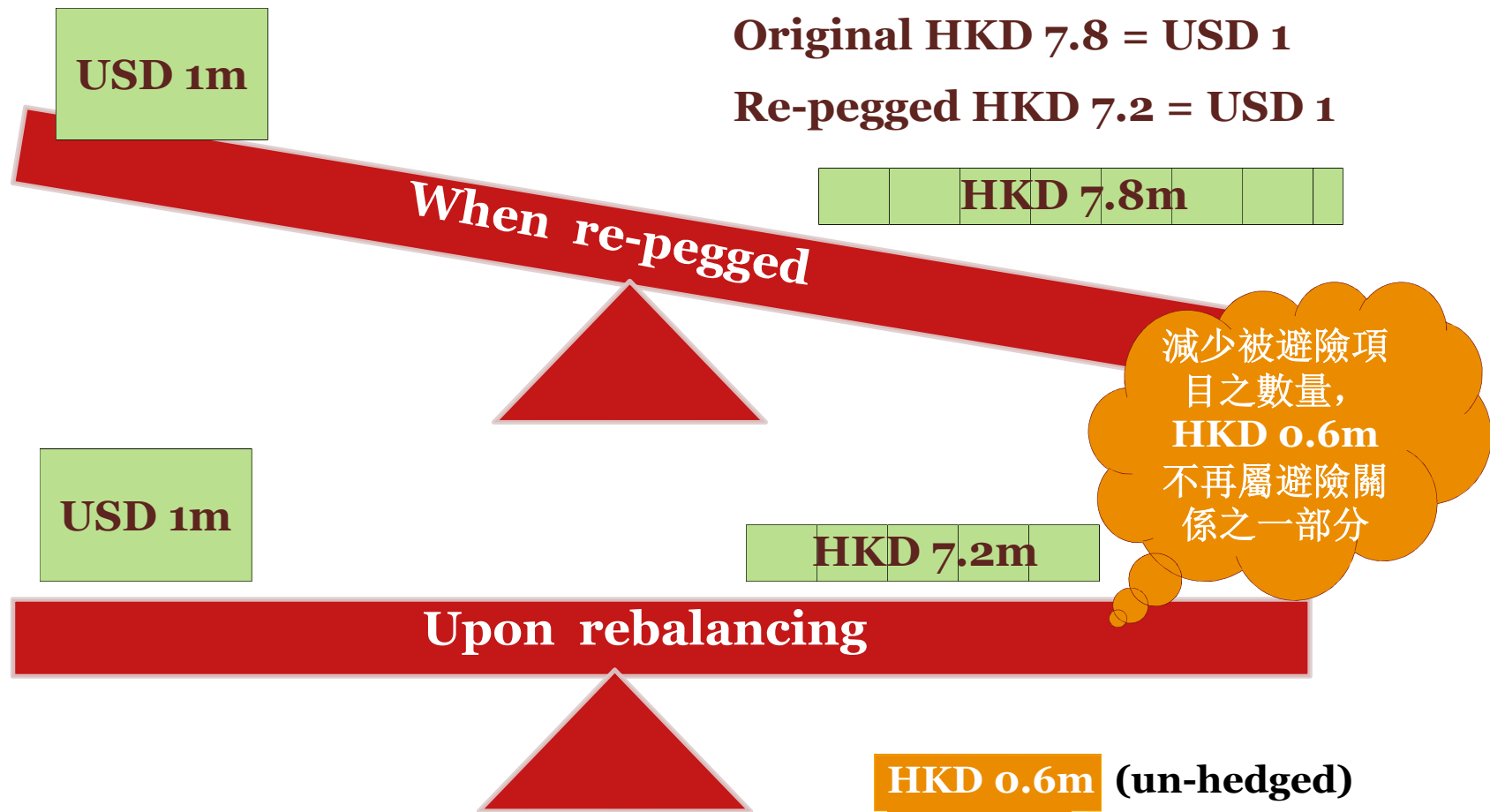
避險有效性: 重新平衡





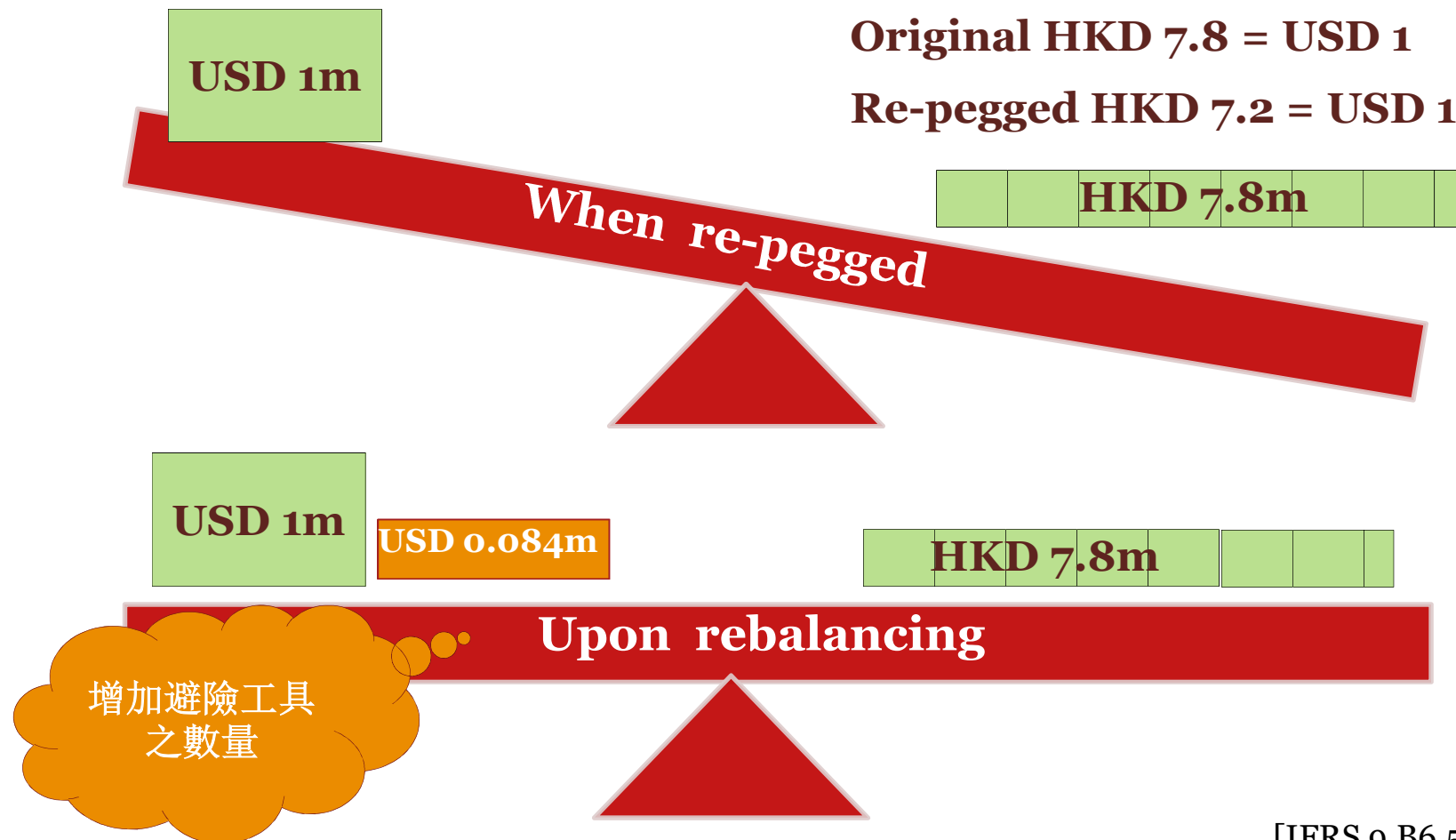
## 避險會計

### 避險有效性: 重新平衡



## 避險會計

### 避險有效性: 重新平衡(續)



[IFRS 9.B6.5.10]

## 避險會計

### 避險會計之停止適用

- ✓ 避險會計自不再符合要件之日起推延停止適用，例如：
  - 避險關係不再符合風險管理目標，該避險關係原係基於該風險管理目標而符合避險會計（即企業不再追求該風險管理目標）
  - 避險工具已出售或解約
  - 被避險項目與避險工具間不再有經濟關係，或信用風險之影響開始支配該經濟關係所產生之價值變動。
- ✓ 企業**不得**自願取消指定並停止避險關係：若避險關係仍符合風險管理目標，該避險關係原係基於該風險管理目標而符合避險會計；且避險關係持續符合所有其他要件（於考量避險關係之任何重新平衡後）

## 避險會計 避險工具

IAS 39	IFRS 9
嵌入衍生工具得指定為避險工具	嵌入於混合合約而未分離處理之衍生工具，不得被指定為單獨之避險工具。
非衍生金融工具:以公允價值變動列入損益者，僅能指定為外幣風險之避險。	非衍生金融工具:以公允價值變動列入損益者(信用風險變動入OCI的FVPL金融負債除外)，得指定為避險工具，不限於外幣風險。

## 避險會計

### 選擇權時間價值之會計處理

企業將選擇權合約之內含價值與時間價值分開，並僅指定選擇權內含價值變動作為避險工具

#### 交易相關

- 選擇權時間價值之公允價值變動，在與被避險項目相關之範圍內認列於其他綜合損益。
- 若被避險項目將導致認列非金融資產或非金融負債，已認列於權益之金額應轉列為該資產或負債之原始帳面金額。
- 若被避險項目不會導致認列非金融資產或非金融負債，已認列於權益之金額應在被避險之預期未來現金流量影響損益時，同時重分類至損益。

#### 期間相關

- 選擇權時間價值之公允價值變動，在與被避險項目相關之範圍內認列於其他綜合損益。
- 已認列於權益之金額在避險期間內以有系統且合理之基礎攤銷至損益。

IAS 39: 以選擇權避險之企業通常將選擇權時間價值之變動認列於損益。

例如：

企業就商品價格風險對購買商品之預期交易進行避險

例如：

企業對商品存貨在一段期間內之價格變動進行避險

## 避險會計

### 遠期合約之遠期部分及金融工具之外幣基差之會計處理

IAS 39	IFRS 9
1) 遠期部分可包含於避險工具； 或	1) 遠期部分及外幣基差可包含於 避險工具；或
2) 遠期部分之公允價值變動差額 認列於損益	2) 遠期部分及外幣基差之公允價 值變動差額得認列於損益；或
註： 未明確規定外幣基差之會計處理	3) 遠期部分及外幣基差得適用與 選擇權時間價值相同之會計處 理。

## 避險會計

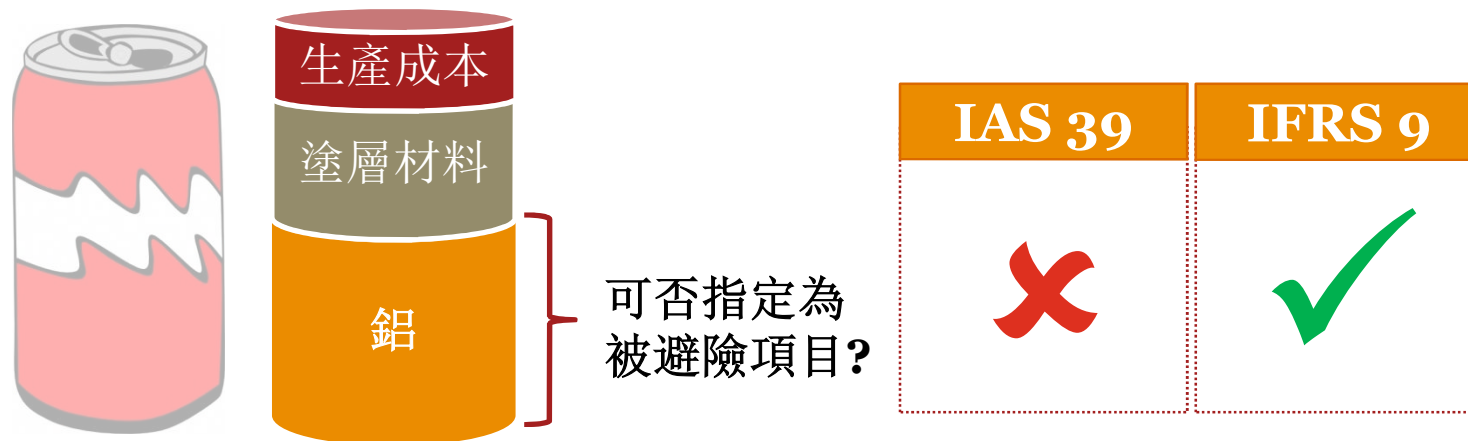
### 被避險項目

IAS 39	IFRS 9
對非金融項目之組成部分之避險僅限外幣風險或整體風險	可指定非金融項目之組成部分(如特定風險組成部分、選定之合約現金流量及名目金額)為被避險項目，惟風險組成部分須可單獨辨認及可靠衡量。
禁止指定衍生工具作為被避險項目(例外：發行選擇權作為購入選擇權之抵銷)	彙總暴險中含衍生工具得整體指定為被避險項目
對整體淨部位而非對某一特定被避險項目之避險不符合避險會計	項目群組得為淨部位之指定，但僅限於外幣風險之避險，且明訂預期交易會影響損益之報導期間、該等交易性質及數量。
運用層級組成部分作為被避險項目相對受限，僅得適用現金流量避險。	整體項目群組之一層級組成部分（如底層）於符合特定所有條件時，得適用避險會計。

## 避險會計

### 被避險項目:非金融項目之風險組成部分

- ✓ 為能有資格指定為被避險項目，風險組成部分須為金融或非金融項目之可單獨辨認組成部分，且該項目之現金流量或公允價值之變動中歸屬於該風險組成部分之變動必須能可靠衡量。
- ✓ 當辨認何種風險組成部分符合指定為被避險項目之要件，企業應基於特定市場結構之情境評估此種風險組成部分，該特定市場結構與此一種或多種風險有關且該避險活動在該市場發生。此種判斷須評估攸關事實及情況，該等事實及情況會隨風險及市場而不同。

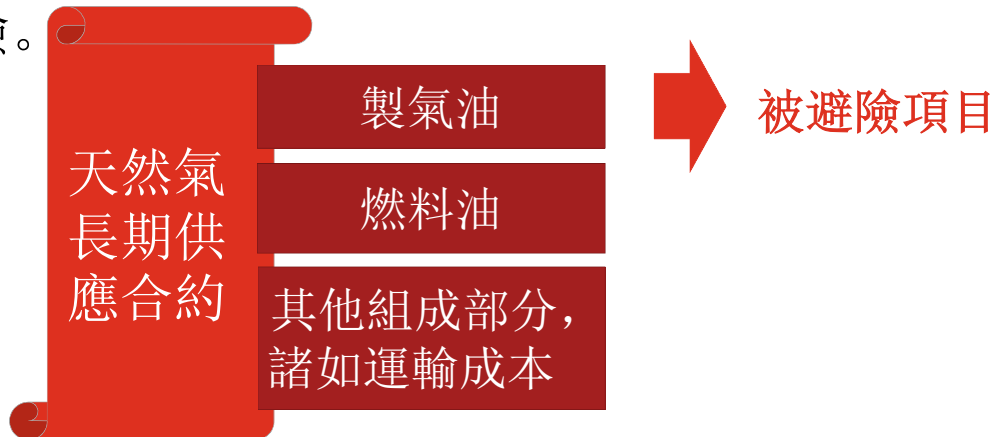




## 避險會計

### 被避險項目:非金融項目之風險組成部分(續)

**釋例:** A 企業有一天然氣之長期供應合約，該合約係使用參照商品及其他因素(例如製氣油、燃料油及其他組成部分，諸如運輸成本)之合約明定公式定價。A 企業使用製氣油遠期合約對該供應合約之製氣油組成部分進行避險。



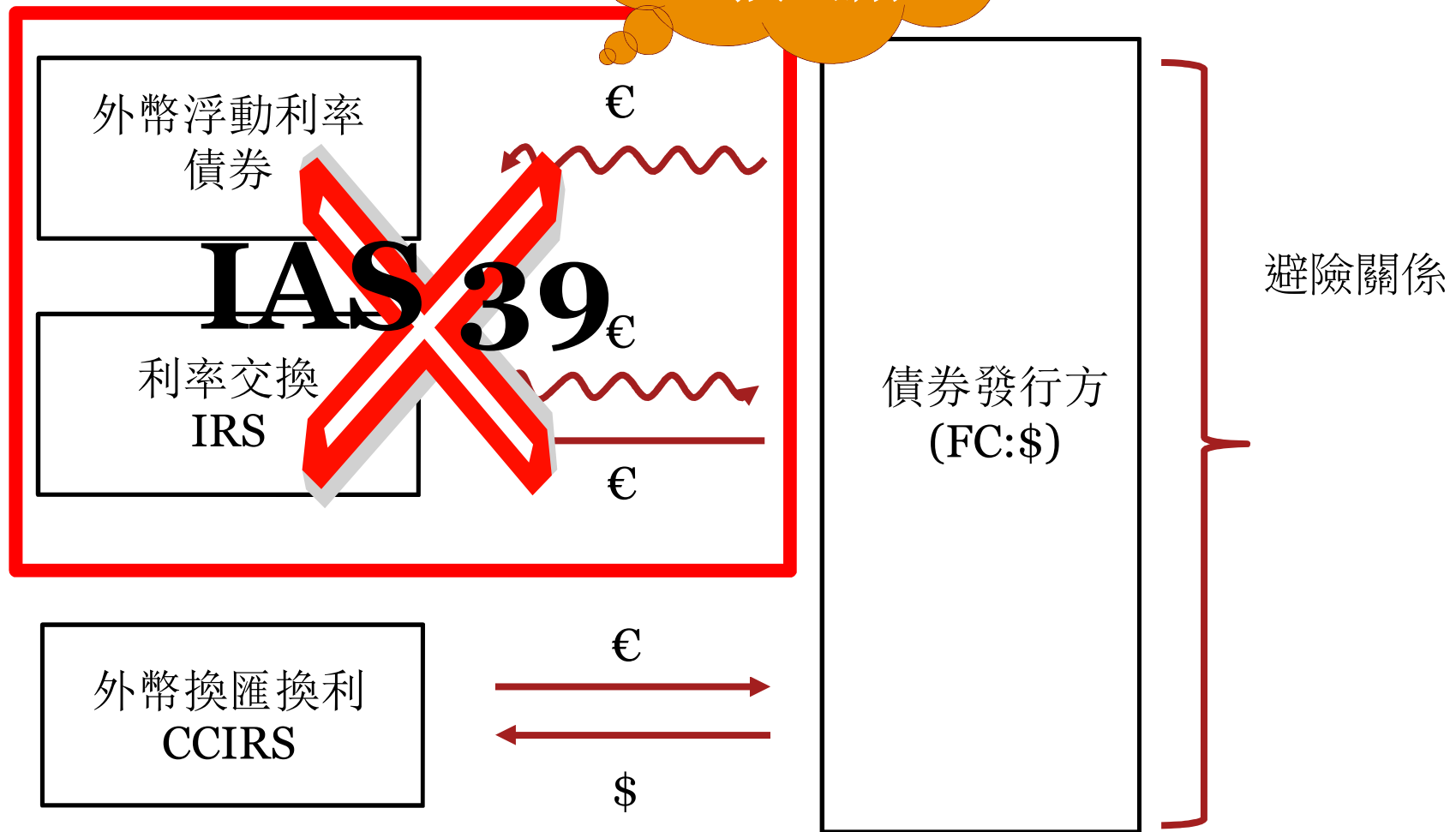
因製氣油組成部分明定於該供應合約之條款及條件，故為合約明定之風險組成部分。由於該定價公式，故A企業作出結論，製氣油價格暴險係可單獨辨認。再者，製氣油遠期合約具有市場，故A企業作出結論，製氣油價格暴險係能可靠衡量。因而，該供應合約中之製氣油價格暴險係風險組成部分，該風險組成部分有資格被指定作為被避險項目。

[IFRS 9.B6.3.10(a)]

## 避險會計

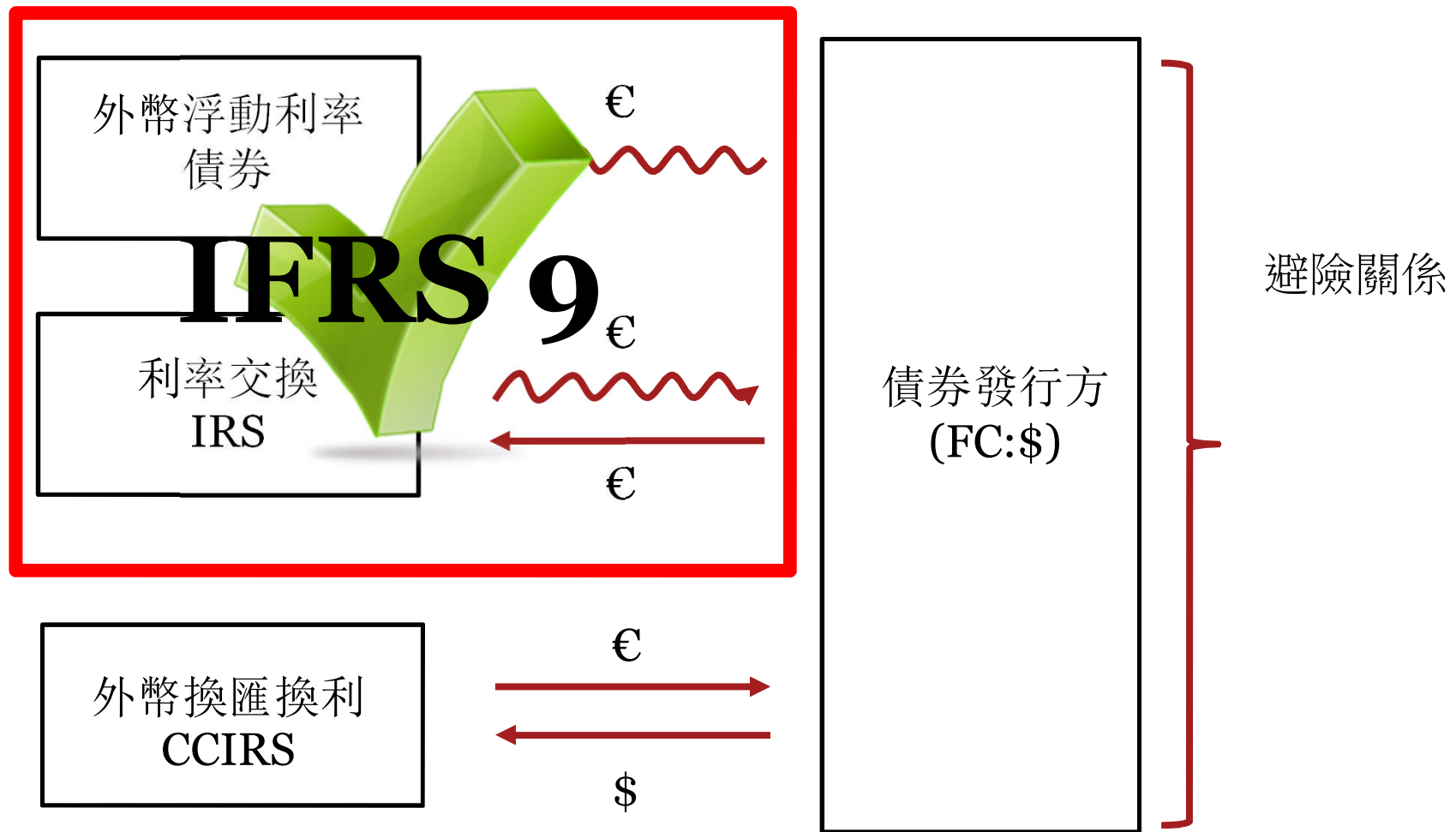
被避險項目:彙總暴險

不允許指定衍生工具作為被避險項目或作為其一部分



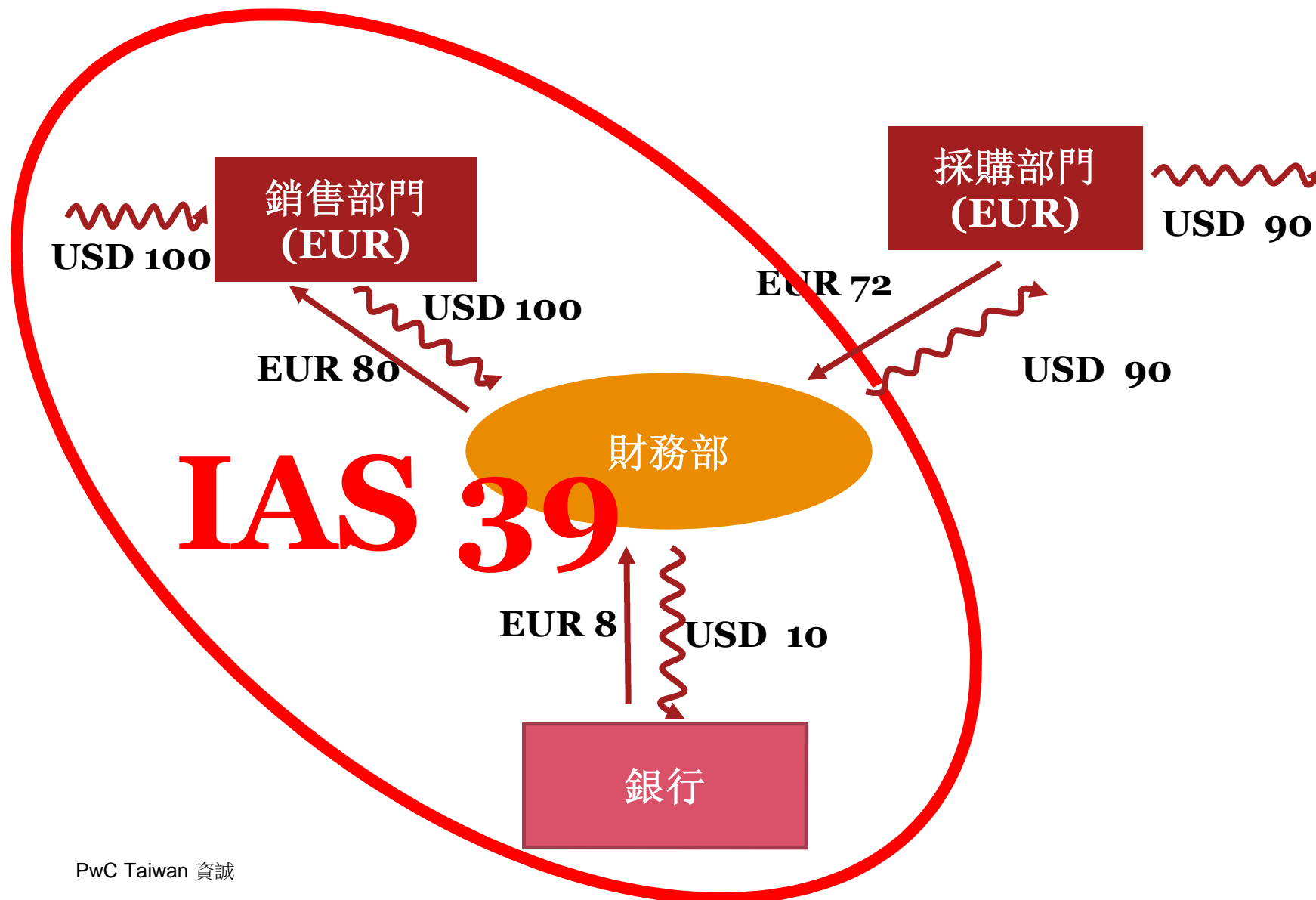
## 避險會計

被避險項目:彙總暴險



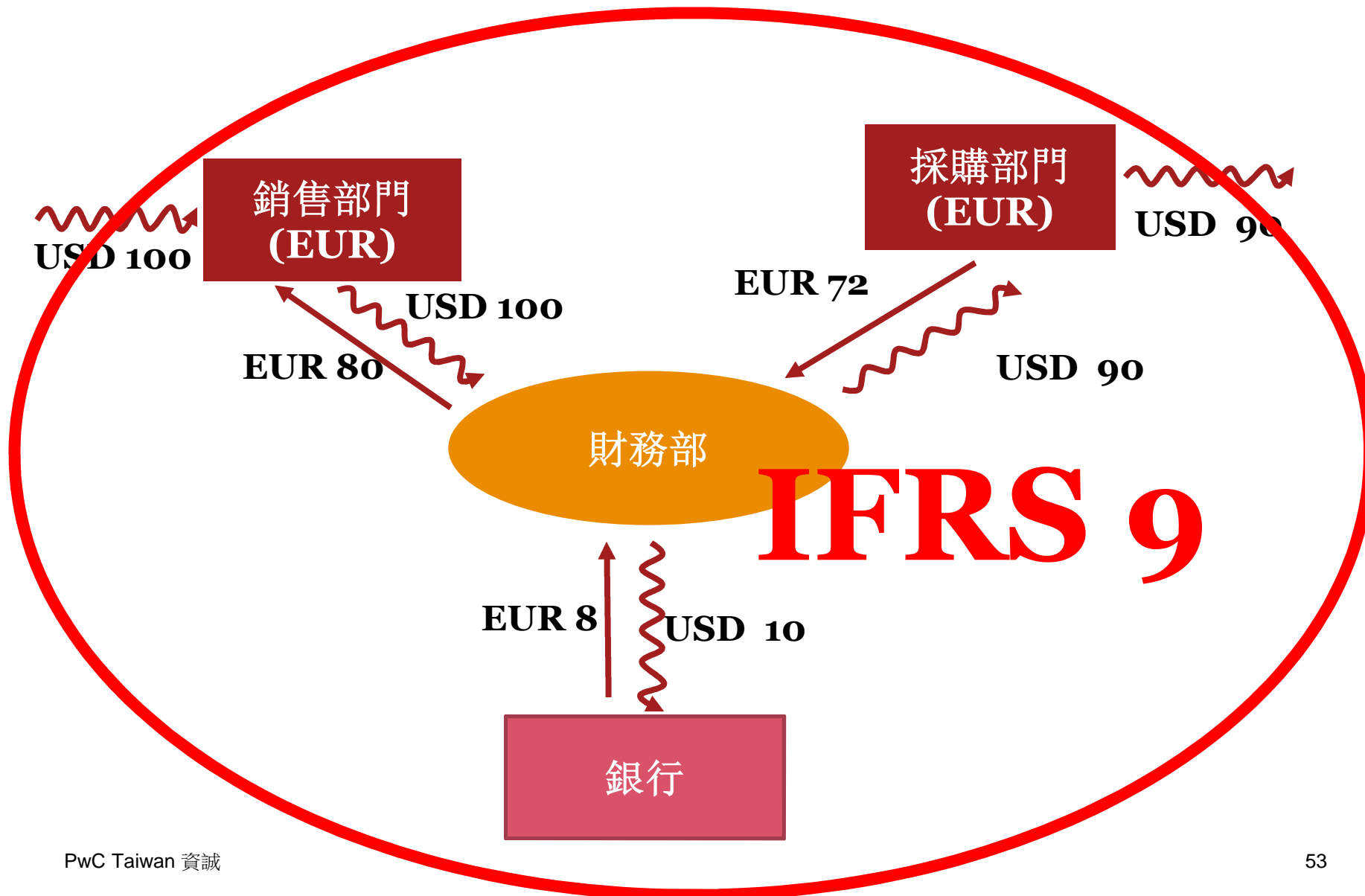
# 避險會計

被避險項目:淨部位之指定



## 避險會計

被避險項目:淨部位之指定



## 避險會計

### 選擇將信用暴險指定為透過損益按公允價值衡量

- ✓ 當企業使用透過損益按公允價值衡量之信用衍生工具以管理某金融工具全部（或部分）之信用風險（信用暴險）時，企業可在此管理之範圍內（即某金融工具之全部或某一比例）將該金融工具指定為透過損益按公允價值衡量。
- ✓ 必須符合下列條件：
  - 信用暴險對象（例如借款人或放款承諾之持有人）之名稱與信用衍生工具參照之信用實體相配合（名稱相配合）；且
  - 該金融工具之優先順位與依信用衍生工具之規定可交付工具之優先順位相配合。
- ✓ 若金融工具原始認列後（或先前未認列之金融工具）被指定為透過損益按公允價值衡量，於指定時帳面金額與公允價值間之差額應立即認列於損益。若指定之金融資產係透過其他綜合損益按公允價值衡量，其先前於其他綜合損益認列之累積利益或損失，應立即自權益重分類至損益作為重分類調整。

符合特定條件應停止指定透過損益按公允價值衡量

## 避險會計

### 現金流量避險及基礎調整

IAS 39	IFRS 9
<p>預期交易或確定承諾現金流量避險之會計政策選擇：</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) 自現金流量避險準備移除該累計金額，並將其直接納入該非金融項目之原始直接成本或其他帳面金額(‘基礎調整’); 或</li><li>2) 於被避險項目影響損益之期間內，將原保留於現金流量避險準備之遞延利益或損失重分類為損益。</li></ol>	<p>已取消IAS 39 對於基礎調整可作會計選擇之規定。當對預期交易之現金流量避險後續導致認列非金融項目時，企業應依規定進行基礎調整。</p> <p>[IFRS 9.6.5.11(d)(i)]</p>

## 避險會計 過渡規定

IFRS 9  
第7.2.21至  
7.2.26段

- 在總體避險會計定案前仍得選擇適用IAS 39之避險會計
  - ✓ 全部避險會計仍採IAS 39，或
  - ✓ 一般避險採IFRS 9，群組避險採IAS 39
- 除下列外，應推延適用
  - ✓ 若僅指定選擇權之內含價值為避險工具，則選擇權時間價值之處理應追溯適用。
  - ✓ 若僅指定遠期合約之即期部分為避險工具，得追溯適用遠期部分之處理，且所有符合之遠期合約應併同適用。
  - ✓ 外幣基差之會計處理得追溯。
  - ✓ 避險工具尚未到期或解約但若因法令變動致交易雙方同意結算對方成為新的交易對方或其他相關必要變動



---

## 避險會計 過渡規定(續)

- 已適用IAS 39避險會計且亦符合IFRS 9條件者，在過渡時考量重新平衡避險關係時，應視為延續避險關係。
- 在初次適用時
  - 得開始適用IFRS 9並同時停止適用IAS 39避險會計
  - 所有IFRS 9規定之條件均應符合。
  - 在起始點應依IAS 39考量避險比率，以利持續避險關係下之重新平衡避險比率，重新平衡之損益應認列為當期損益。

## 避險會計 揭露規定

IFRS 7  
第21A至  
24G段

企業之風險管理  
策略及如何將其  
用於管理風險

IFRS 7.22A-22C

選擇將信用暴險  
指定為透過損益  
按公允價值衡量

IFRS 7.24G

企業之避險活動  
如何影響其未來  
現金流量之金額  
、時點及不確定  
性

IFRS 7.23A-23F

避險會計對企業  
財務狀況表、綜  
合損益表及權益  
變動表之影響

IFRS 7.24A-24F

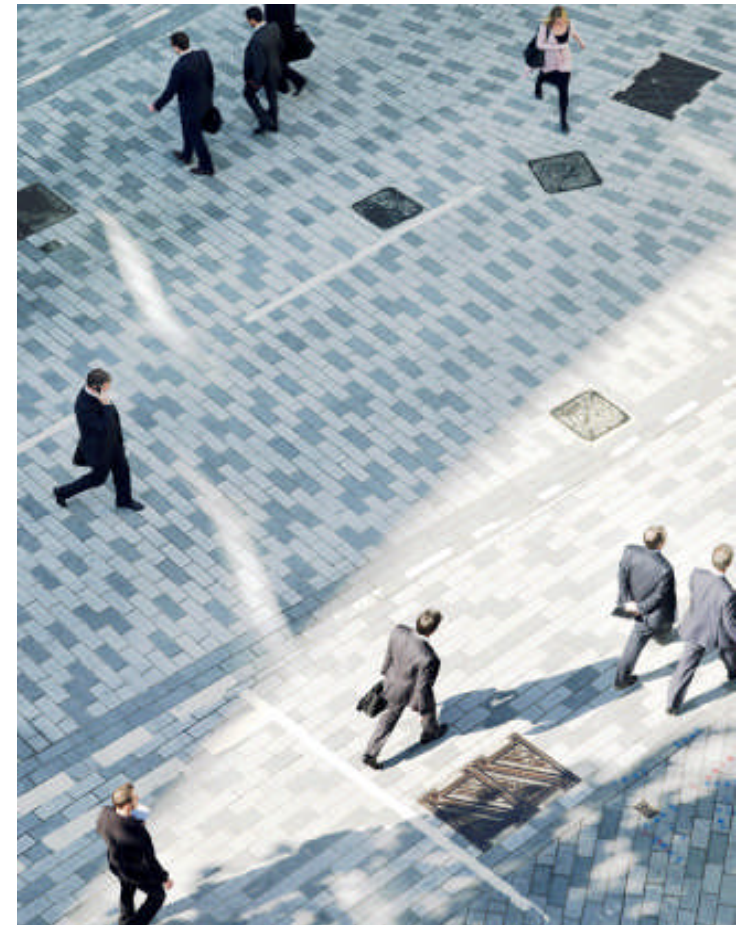
# 課程大綱

## IFRS 9 金融資產(上)

- 金融資產之分類、認列與衡量
- 揭露規範及過渡條款
- 新舊公報重大差異  
(IFRS 9 vs. IAS 39)

## IFRS 9 金融資產(下)

- 避險會計
- 金融工具減損



## 金融工具減損

### IAS39已發生減損損失模式

#### 已發生損失模式

- 步驟1：減損客觀證據
- 步驟2：計算可回收金額 / 公允價值
- 步驟3：認列減損損失於當期損益

#### 對已發生減損損失模式的批評

- 針對金融資產有多種減損評估模式
- 認列或迴轉減損損失之時點不夠明確
- 信用風險改變未及時認列，即信用損失延遲認列
- 減損評估多半僅考慮過去及現況，未包括對未來可能信用損失事件之評估

# 金融工具減損

## IFRS 9 預期信用損失模式

一般作法

範圍

按攤銷後成本衡量之  
金融資產

透過其他綜合損益按  
公允價值衡量之金融  
資產(債務工具)

放款承諾(除透過損益  
按公允價值衡量者外)

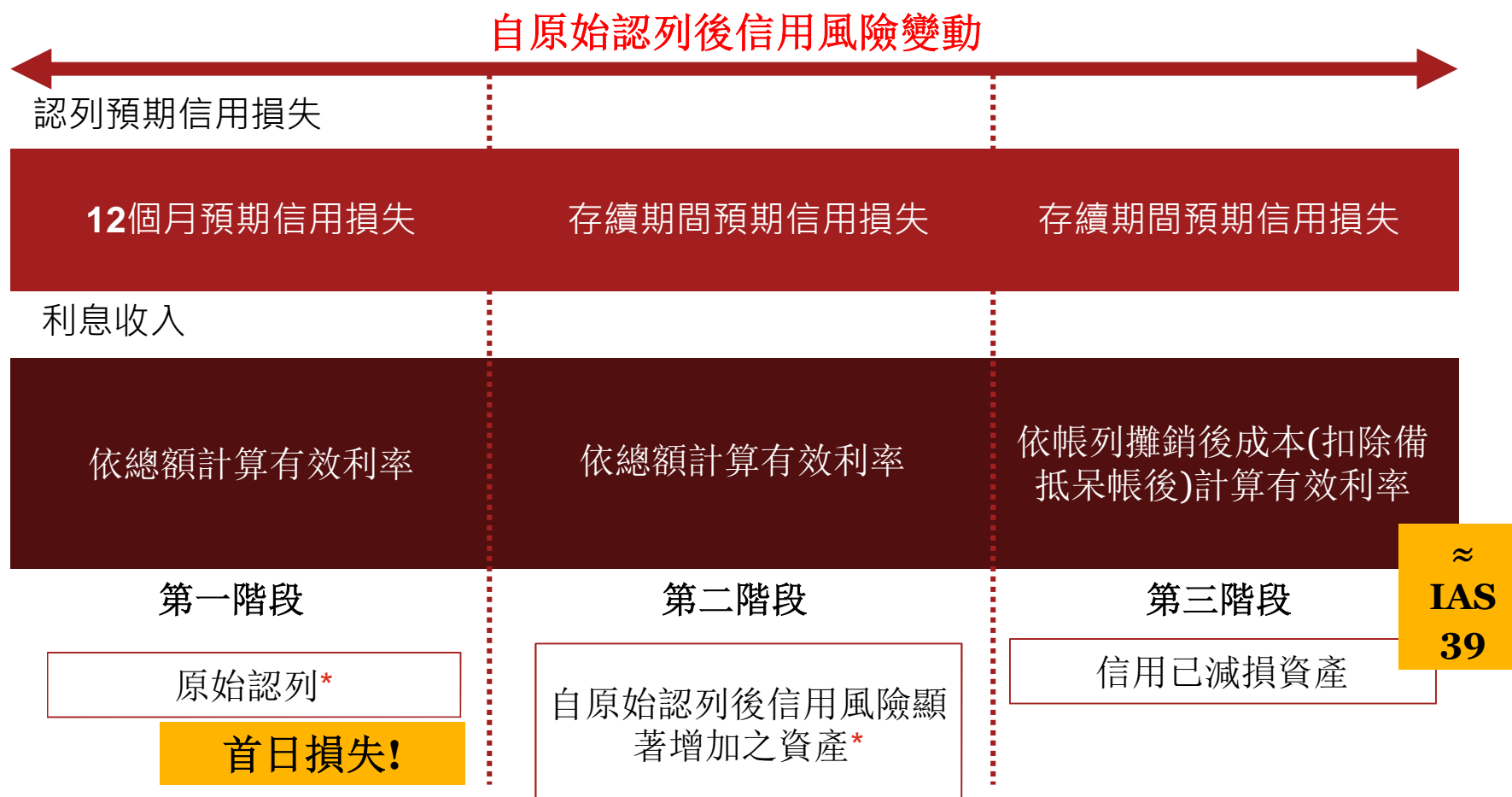
財務保證合約(適用  
IFRS 9且非透過損益  
按公允價值衡量者)

應收租賃款(IAS 17)及  
應收帳款或  
合約資產(IFRS 15)

簡化作法

# 金融工具減損

## 一般作法:減損評估三階段



\*排除購入或創始之信用減損金融資產

## 金融工具減損

### 一般作法:定義

12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失之部分，其代表金融工具於報導日後12個月內可能違約事項所產生之預期信用損失。
存續期間預期信用損失	金融工具預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。
預期信用損失	以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。
信用損失	企業依據合約可收取之所有合約現金流量與企業預期收取之所有現金流量之差額（亦即所有現金短收），按原始有效利率（或購入或創始之信用減損金融資產之信用調整後有效利率）折現後之金額。

# 金融工具減損 預期信用損失

存續期間  
預期信用損失



12個月  
預期信用損失





## 金融工具減損 預期信用損失

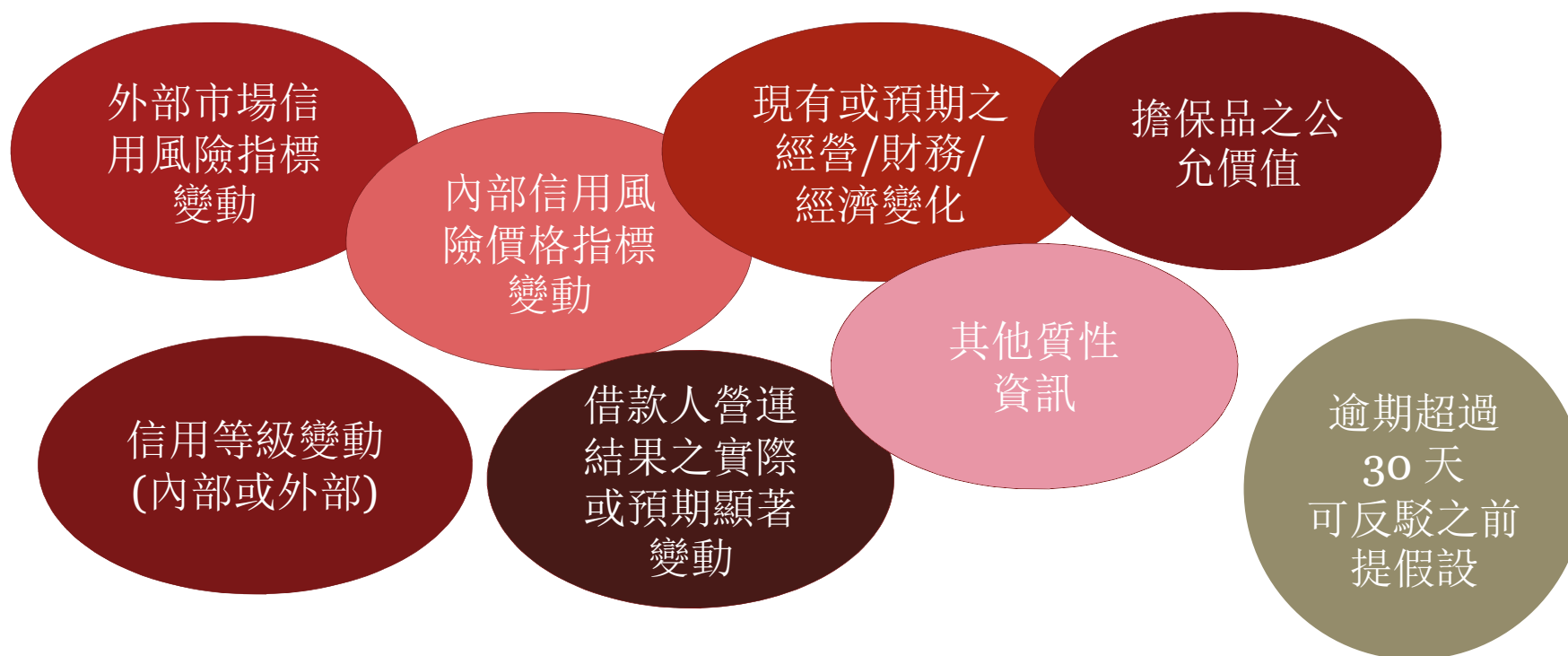


### 判定信用風險是否顯著增加

- 須評估的是發生『違約機率(Probability of Default, DP)』之變動，非實際發生違約證據或客觀減損證據 (原則：考量前瞻性資訊)
- 無須過度成本或投入即可取得合理且可佐證之資訊
- 比較下列所述兩時點發生違約之機率以評估信用風險是否已顯著增加：
  - 在財務報導日，金融工具於存續期間發生違約的機率
  - 於原始認列日，金融工具於存續期間發生違約的機率
- 得以個別或群組之基礎評估
  - 通常以個別基礎判斷是否發生信用風險變動之指標不易取得，因此得以群組之基礎評估信用風險是否顯著增加
- 若金融資產在財務報導日為低信用風險(ex.屬投資等級 investment grade)，即視為信用風險並未顯著增加(例外)

## 金融工具減損 預期信用損失

判定是否認列存續期間預期信用損失之因素



## 金融工具減損 預期信用損失

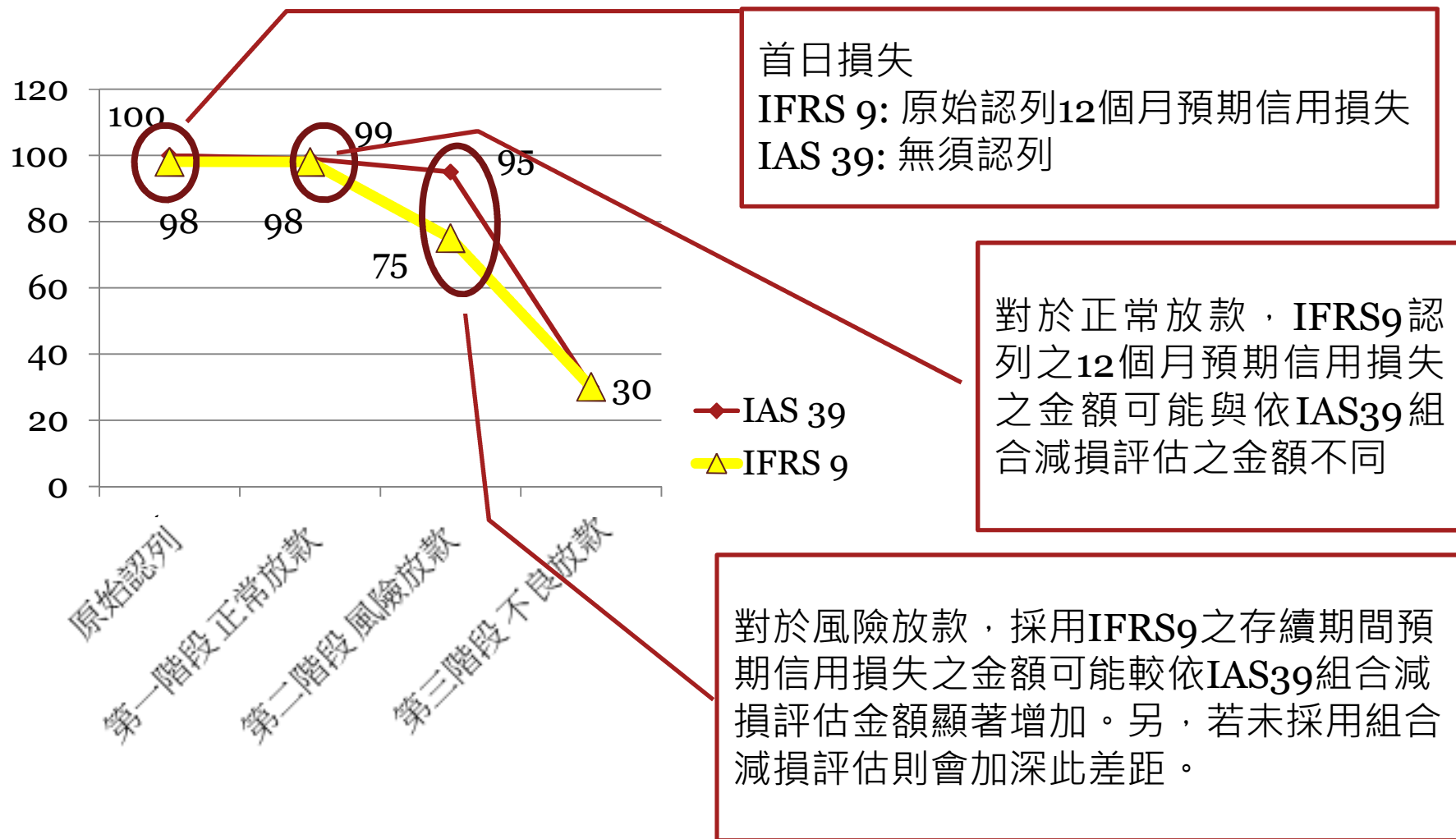
### 預期信用損失之衡量

- 預期信用損失之衡量須考量：
  - ✓ 於報導日無需過度成本或投入，考量過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測，即可取得合理且可佐證之資訊
  - ✓ 藉由評估各可能結果而決定之不偏且以機率加權之金額，計算一系列可能會發生之結果→至少應將信用損失會發生之機率及信用損失不會發生之機率納入考量（惟無須將所有可能情境納入）
  - ✓ 貨幣時間價值→以原始有效利率折現
- 可採用各種不同方法
- 對於違約定義應與內部信用風險管理一致，並據以作為違約判斷之指標

逾期後90天  
可反駁之前  
提假設

# 金融工具減損

## 一般作法(簡易釋例): 放款



---

## 金融工具減損

### 購入或創始之信用減損金融資產

- 於報導日應僅認列自原始認列後存續期間預期信用損失之累積變動數
- 存續期間預期信用損失低於原始認列估計現金流量之預期信用損失金額，應認列其有利變動為減損利益。
- 以信用調整有效利率折現 (考量預期信用損失)

## 金融工具減損

### 預期信用損失：簡化作法

類別	原始認列	預期信用損失
不具重大財務組成部分之應收帳款或合約資產(IFRS 15)	簡化作法 依發票金額衡量	<ul style="list-style-type: none"><li>存續期間預期信用損失</li><li>可使用準備矩陣 (Provision Matrix)</li></ul>
具重大財務組成部分之應收帳款或合約資產(IFRS 15)	會計政策選擇*： <ul style="list-style-type: none"><li>一般作法；或</li><li>簡化作法</li></ul>	依會計政策選擇處理
應收租賃款(IAS 17)		

\*每一金融資產可分別選擇會計政策，一經選擇須一致採用

## 金融工具減損

### 預期信用損失：簡化作法

釋例：

#### 應收帳款準備矩陣(provision matrix)

- M公司於20X1年持有總額計CU30,000,000之應收帳款組合，該應收款項係來自同一地理區域內之許多小客戶，且該些應收帳款不具重大財務組成部分。
- M公司使用準備矩陣判定該組合之預期信用損失。準備矩陣係以於應收帳款存續期間所觀察之歷史違約率為基礎，並就前瞻性估計予以調整。於每一報導日，M公司更新所觀察之歷史違約率，並分析前瞻性估計之變動。於此例中，預測未來一年之經濟狀況將惡化。

	未逾期	逾期 1 至 30 天	逾期 31 至 60 天	逾期 61 至 90 天	逾期超過 90 天
違約率	0.3%	1.6%	3.6%	6.6%	10.6%

## 金融工具減損

預期信用損失：簡化作法

釋例(續)：

### 應收帳款準備矩陣 (接續上頁)

	總帳面金額	備抵存續期間預期信用損失 (總帳面金額×存續期間預期信用損失率)
未逾期	CU15,000,000	CU45,000
逾期 1-30 天	CU7,500,000	CU120,000
逾期 31-60 天	CU4,000,000	CU144,000
逾期 61-90 天	CU2,500,000	CU165,000
逾期超過 90 天	CU1,000,000	CU106,000
	<b>CU30,000,000</b>	<b>CU580,000</b>

[IFRS 9 釋例12:IE74-IE77]



## 金融工具減損

### 預期信用損失: 釋例一

#### 使用明確之「違約機率」衡量12個月預期信用損失之作法

A公司投資\$1,000,000於十年期債務工具，A公司考量與該債務工具類似公司之信用品質(採用可獲取之最攸關資訊，例如產業及債務人特性之資訊)，估計該債務工具於未來的12個月發生違約機率(PD)為0.5%。於資產負債日，A公司經評估該債務工具投資的信用風險相較於投資當時並無顯著增加；並估計若發生違約，可能產生之違約損失(LGD)為債務工具總額之25%。

就以上之估計資訊，該債務工具99.5%之機率不會發生違約而造成損失。因此估計之備抵減損金額為\$1,250 ( $\$1,000,000 \times 0.5\% \times 25\%$ )。

[IFRS 9 釋例8:IE49-IE50]

## 金融工具減損

### 預期信用損失: 釋例二

#### 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具

P公司於20X0年12月15日購買一公允價值為\$1,000之債務工具，並透過其他綜合損益按公允價值衡量該債務工具。該工具之利率為5%，合約期間為10年，有效利率為5%。原始認列時，企業判定該資產非屬購入或創始之信用減損金融資產。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	
現金		1,000

## 金融工具減損

### 預期信用損失: 釋例二(續)

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具(接續上頁)

於20X0年12月31日(報導日)，債務工具之公允價值因市場利率變動已減少至\$950。企業判定自原始認列後信用風險並未顯著增加，而應按12個月預期信用損失金額\$30衡量預期信用損失。為簡化起見，不列示收取利息收入之分錄。

減損損失(損益)*	30	
其他綜合損益**	20	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		50

\*企業將提供累計減損金額CU30之相關揭露。

\*\*於報導日，其他綜合損益中之累積損失為\$20。該金額係公允價值總變動\$50（亦即\$1,000－\$950）減除累計減損金額變動\$30（代表所認列之12個月預期信用損失）。

## 金融工具減損

### 預期信用損失: 釋例二(續)

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具(接續上頁)

於20X1年1月1日，P公司決定以\$950（即當日之公允價值）出售該債務工具。

現金	950	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		950
處分損益	20	
其他綜合損益		20

[IFRS 9 釋例13:IE78-IE81]

## 金融工具減損 過渡規定

**IFRS 9**  
第7.2.17至  
7.2.20段

- 初次適用日
  - 判定原始認列日或不可撤銷承諾成為交易一方之日之信用風險，並與初次適用日之信用風險比較。
- 在判定信用風險是否顯著增加時，得適用下列規定：
  - 若該金融工具為低信用風險則為未顯著增加。
  - 逾期超過30天之可反駁前提假設。
- 於初次適用日，若企業需要過度成本或投入始能判定金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加，應於除列金融工具前之每一報導日，按存續期間預期信用損失金額認列備抵損失，除非該金融工具於報導日之信用風險低。

**初次適用IFRS 9揭露規定:IFRS 7.42P**

按IAS 39和IFRS 9下衡量分類揭露期末備抵減損損失(IAS 39)及負債準備(IAS 37)至期初備抵損失(IFRS 9)之調節表

## 金融工具減損 揭露規定

**信用風險揭露**應使財務報表使用者了解信用風險對未來現金流量的金額、時間和不確定性的影響。為了達到這個目的，信用風險揭露應提供**(1)**企業信用風險管理實務之資訊，以及其與預期信用損失之認列與衡量如何連結，**(2)**質性和量化資訊，及**(3)**信用風險暴險資訊。

### 量化資訊

備抵損失自期初  
餘額至期末餘額  
之調節表及造成  
變動之主要因素

沖銷、現金流量  
回收及修改

期初至期末總帳  
面金額之調節表  
及造成變動之主  
要因素

按信用風險評等  
等級揭露總帳面  
金額

### 質性資訊

用於估計預期信  
用損失之輸入值  
、假設基礎和估  
計技術

沖銷政策及擔保  
品

用於判定信用風險  
是否已顯著增加及  
違約之輸入值、假  
設基礎和估計技術

用於判定已信用減  
損之輸入值、假設  
基礎和估計技術

---

## 金融工具減損

### 金融業特殊議題

- 依「法令」及公報規定孰高提列
- 自有資本比率(Basel)系統之應用
- 循環信用額度(例如：信用卡)之行為生命期間
- 信用風險重大增加之評估(金融工具vs.借款人風險歸戶)
- 長期信用風險(例如：房貸)之未來信用損失估計(合理且可佐證資訊)



## 資誠與您攜手並進 共創價值

This publication has been prepared for general guidance on matters of interest only, and does not constitute professional advice. You should not act upon the information contained in this publication without obtaining specific professional advice. No representation or warranty (express or implied) is given as to the accuracy or completeness of the information contained in this publication, and, to the extent permitted by law, PricewaterhouseCoopers Taiwan, its members, employees and agents do not accept or assume any liability, responsibility or duty of care for any consequences of you or anyone else acting, or refraining to act, in reliance on the information contained in this publication or for any decision based on it.

© 2015 PricewaterhouseCoopers Taiwan. All rights reserved. In this document, "PwC" refers to PricewaterhouseCoopers Taiwan which is a member firm of PricewaterhouseCoopers International Limited, each member firm of which is a separate legal entity.