

IFRS 9金融工具

安永聯合會計師事務所

林素雯 執業會計師

2015年12月10日



Building a better
working world

大綱

- ▶ 簡介及時程表
- ▶ 金融資產之分類、認列與衡量
- ▶ 新舊公報重大差異(IFRS 9 vs IAS 39)
- ▶ 揭露規範與過渡條款
- ▶ 金融工具減損
- ▶ 避險會計

簡介及時程表



金融工具專案簡介

- ▶ 區分三階段取代IAS 39
 - ▶ 第一階段：金融資產與金融負債之分類與衡量
 - ▶ 第二階段：減損方法
 - ▶ 第三階段：避險會計
- ▶ 總體避險：討論稿
- ▶ 其他
 - ▶ 於2018年1月1日以後開始之年度期間生效
 - ▶ IFRS 7配合修改相關揭露



台灣?

IASB金融工具專案時程表

	2009 2010	2011 2012	2013	2014 Q1	2014 Q2	Effective date
IFRS 9 (取代 IAS 39)						
分類及衡量(增加有限度修改)	IFRS	ED			IFRS	2018
減損	ED	SD	ED		IFRS	2018
避險會計(一般避險)	ED	RD	IFRS			2018
總體避險會計					DP	?

Note:

DP: discussion
paper

SD: supplementary
document

ED: exposure
draft

RD: review
draft

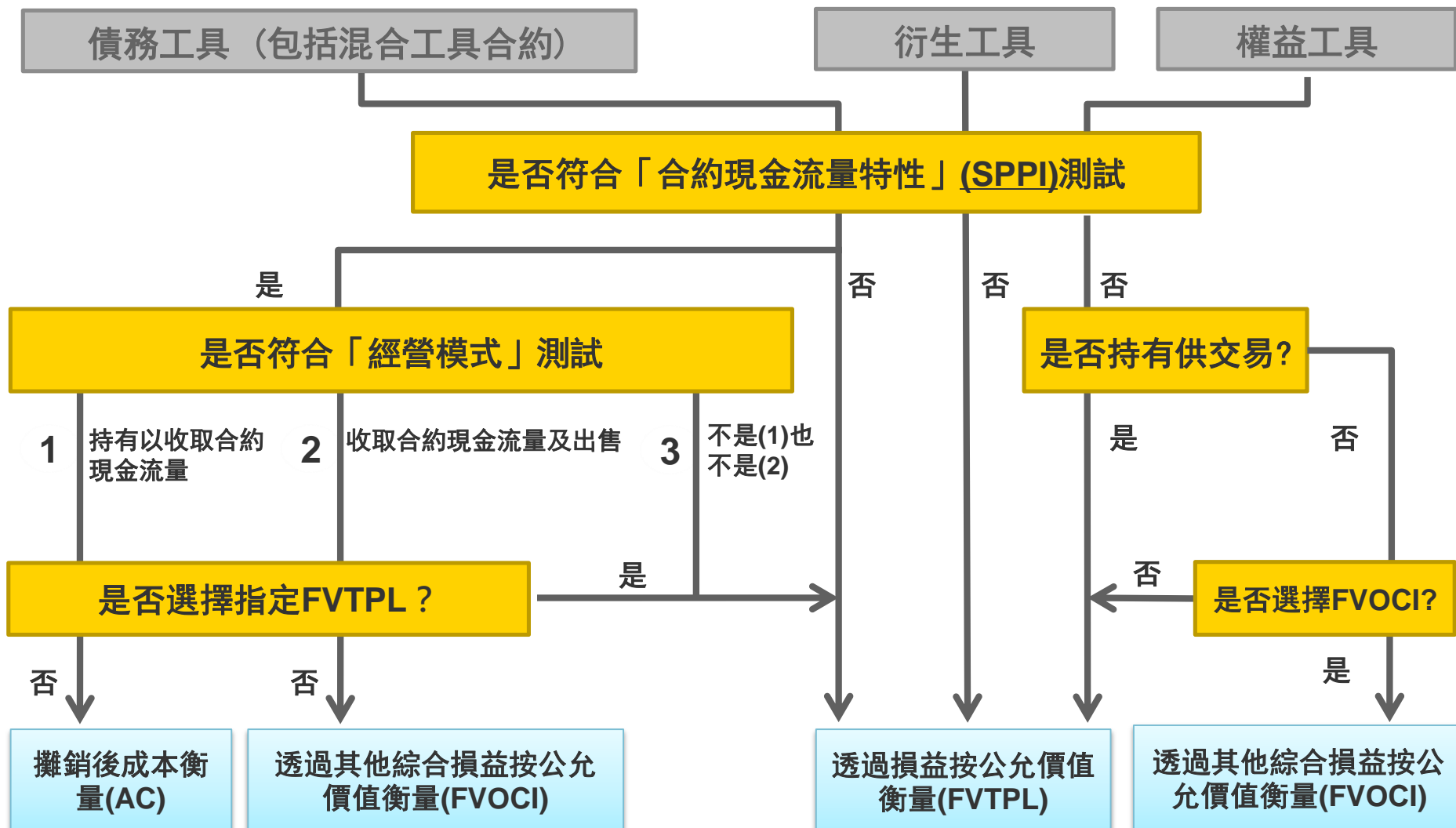
IFRS: final
standard

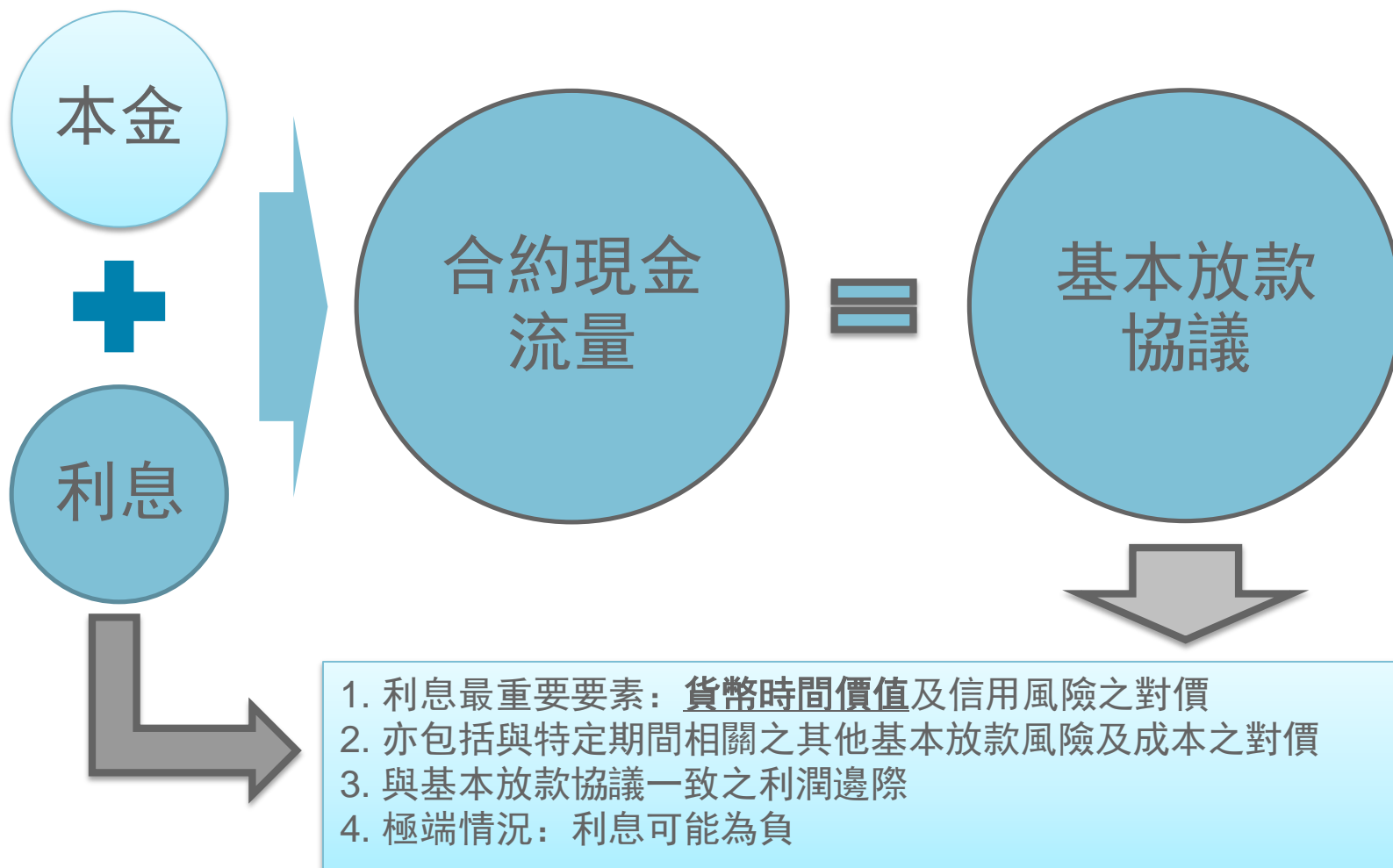
金融資產之分類、認列與衡量

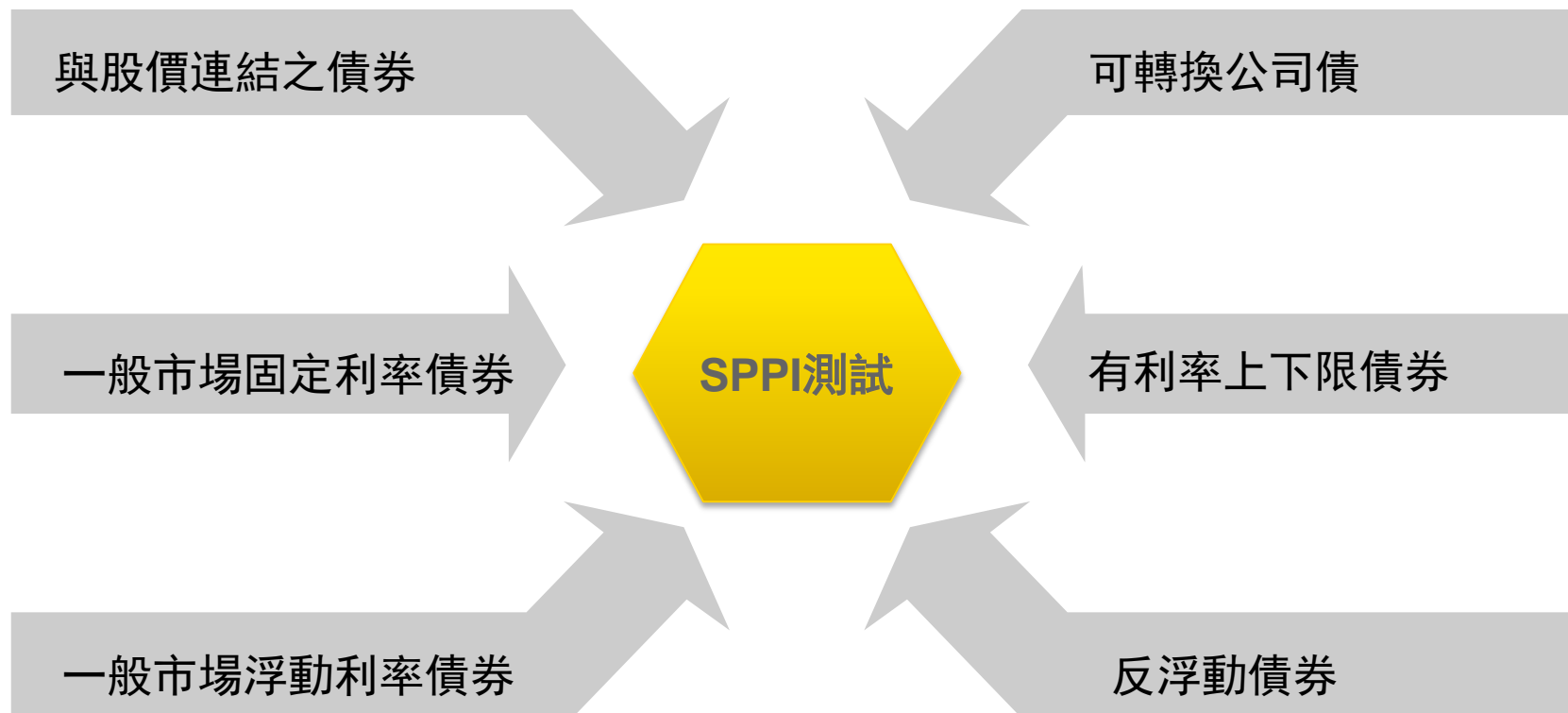


IFRS 9金融資產之分類與衡量

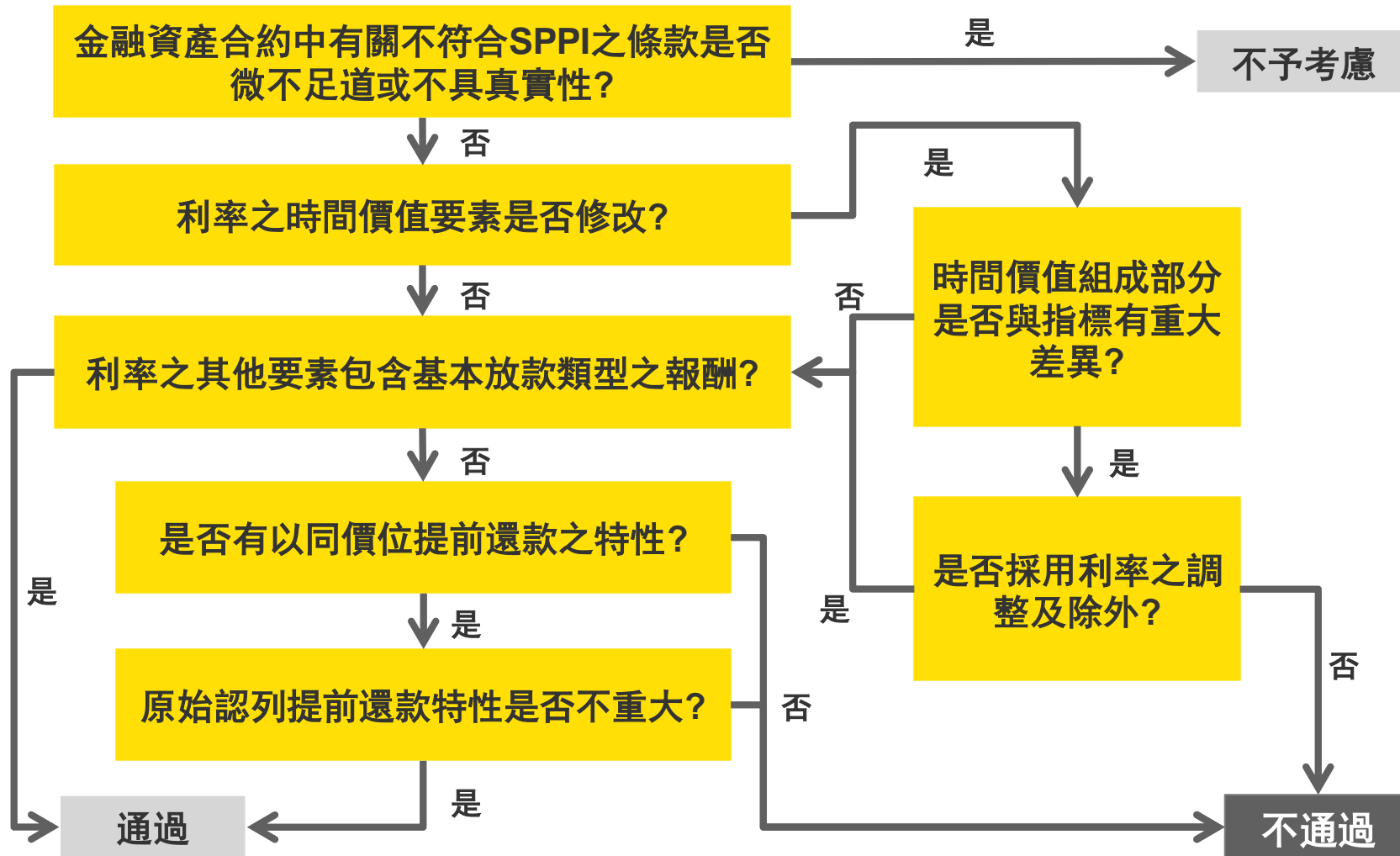
IFRS 9







- ▶ 例如提前還款、展期及或有條款
- ▶ 考量該等條款對現金流量特性評估之影響
 - ▶ 評估於改變前及改變後所產生之合約現金流量
 - ▶ 或有事項(即啟動事項)之性質
 - ▶ 或有特性所導致之合約現金流量不符合SPPI條件，除非該特性不具真實性
- ▶ 例外(符合下列所有條件)
 - ▶ 按合約面額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，該金額可能包含提前終止合約之合理額外補償
 - ▶ 當原始認列金融資產時，提前還款特性之公允價值不重大



管理金融資產以達特定經營目的

- 並非逐項工具法分類(按較高彙總層級決定)
- 不以企業合理預期不會發生之情境為基礎，例如，「最差情況」或「壓力情況」之情境

經營模式之評估，於評估日考量所有可得之攸關證據

- 如何評估及報導給KMP
- 影響經營模式績效之風險及其管理
- 管理人之薪酬決定方式，例如，以所管理資產公允價值或所收取之合約現金流量為基礎

收取合約現金流量而持有資產之經營模式

先前出售之頻率、金額及時點，出售之理由，以及未來出售之預期，出售資訊不應單獨考量

無須持有所有金融工具至到期

信用風險增加，提早出售，與公司內部政策相符

管理信用集中風險

不頻繁出售(即使金額大)或金額不重大之出售(即使頻繁)

於到期日前出售收取價金接近剩餘之合約現金流量

釋例一收取合約現金流量而持有資產之經營模式

某企業為收取合約現金流量而持有多項投資。企業之資金需求可預測且金融資產之到期日配合企業估計之資金需求。

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。

分析

雖然企業由流動性觀點(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。若出售係因應資產之信用風險增加，例如，若該資產不再符合企業書面投資政策所列之信用條件，該等出售並不抵觸該目的。由非預期之資金需求(例如於壓力情況之情境下)所產生之偶爾出售亦不抵觸該目的(即使此種出售之金額重大)。

收取合約現金流量及出售金融資產達成目的之經營模式

KMP決定收取合約現金流量及出售一起達成經營模式之目的

管理每天之流動性需求

維持特定之利息收益率組合

金融資產存續期間與籌措該等資產資金之負債之存續期間配合

與收取合約現金流量而持有資產之經營模式相較，有較高之出售頻率及金額

釋例一收取合約現金流量及出售金融資產達成目的之經營模式

某企業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。

分析

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。在對所投資現金之需求產生前，企業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。

反之，若企業預計滿五年時有現金流出以支應資本支出且將多餘現金投資於短期金融資產，並於投資到期時將現金再投資於新短期金融資產。該企業維持此策略，直至需要資金時企業使用到期金融資產之價款以支應此資本支出，到期日前僅發生不重大金額之出售(除非信用風險增加)。此經營模式之目的則係持有金融資產以收取合約現金流量。

原始認列時不可撤銷的指定

選擇指定FVTPL

消除會計配比不當

選擇FVOCI

權益工具之指定

基金?

符合權益定義，但不包括具可賣回特性之權益

AC(債務類工具)

- 有效利率法之攤銷後成本衡量
- 減損測試

FVOCI(債務類工具及特定權益工具)

- 減損測試(限於債務類工具)
- 有效利率法之攤銷以及股利認列於損益
- 處分損益：債務類須重分類調整，權益類不得移轉至損益

FVTPL

- 不符合測試(現流特性及經營模式)及未選擇FVOCI之工具，包括債務、權益、混合及其他

	AC	FVOCI(1)	FVTPL
債務工具	V 需進行減損測試	V需進行減損測試	V
權益工具		V	V
混合工具(2)			V
其他(基金、證券化等)		V需進行減損測試	V

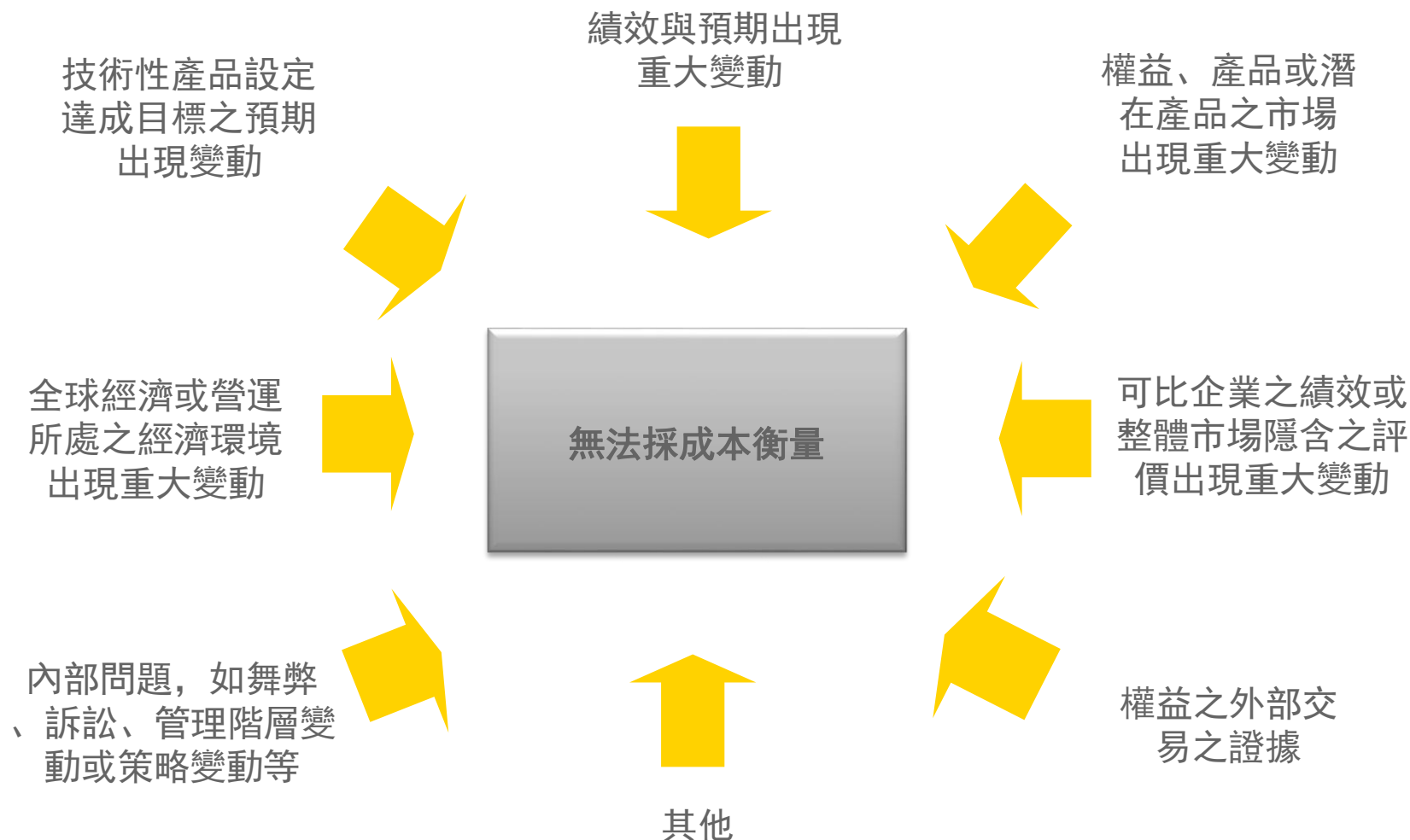
(1) 通過SPPI及經營模式測試之債務類工具及合約連結工具，以及特定權益工具(符合IAS 32權益定義，但不包括IAS 32具賣回權特性之權益工具)選擇FVOCI

(2) 在少數情況下，若混合工具可通過SPPI測試，則亦有採AC及FVOCI之可能

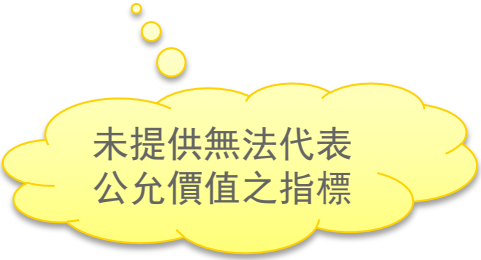
- ▶ 所有權益工具投資均應按公允價值衡量。
 - ▶ 在有限情況下成本可能為公允價值之一適當估計
 - ▶ 無充分之較近期資訊可供衡量公允價值
 - ▶ 可能之公允價值衡量區間廣而成本代表該區間內公允價值之最佳估計
 - ▶ 成本可能無法代表公允價值之指標

成本可能無法代表公允價值之指標包括

IFRS 9



- ▶ 於活絡市場無市場報價
 - ▶ 公允價值無法可靠衡量之權益工具
 - ▶ 與公允價值無法可靠衡量權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具
- ▶ 公允價值能可靠衡量
 - ▶ 公允價值於合理衡量區間內之變動性並非重大
 - ▶ 衡量公允價值時，區間內各估計數之機率能被合理評估及使用



未提供無法代表
公允價值之指標

		重分類前衡量類別		
		AC	FVOCI	FVTPL
重分類後衡量類別	AC		重分類日按其FV重分類。先前認列於OCI之累積利益或損失於重分類日自權益移除並就該金融資產之FV作調整(如同過去即已按AC衡量)，不影響損益 有效利率與預期信用損失之衡量不因重分類而調整	重分類日之FV為新總帳面金額 重分類日決定有效利率與備抵損失
	FVOCI	於重分類日衡量FV，先前之AC與FV間之差額認列於OCI 有效利率與預期信用損失之衡量不因重分類而調整		金融資產持續按FV衡量 重分類日決定有效利率與備抵損失
	FVTPL	於重分類日衡量FV，先前之AC與FV間之差額應認列於損益	金融資產持續按FV衡量 認列於OCI之累積利益或損失於重分類日自權益重分類至損益作為重分類調整	

- ▶ 利息：收入採有效利率法認列
- ▶ 公允價值變動：認列於OCI
- ▶ 減損損失(減損回升)：處理方式與攤銷後成本衡量之認列相同，認列於損益
 - ▶ 備抵損失認列於其他綜合損益，且不應減少財務狀況表上金融資產之帳面金額(IFRS 9.5.5.2)
 - ▶ 借方： P&L ,
貸方： OCI
- ▶ 淨累積公允價值利益或損失(排除減損及兌換損益)認列於OCI並於除列時重分類調整至損益(IFRS 9.5.7.10)

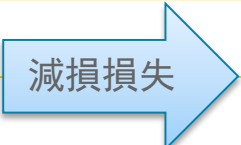
債務工具FVOCI會計處理 釋例13

IFRS 9

問題背景

X0年1月1日	買入債券1000	屬低風險，12個月預期信用損失30
X0年12月31日	攤銷後成本970 公允價值950	信用風險未顯著增加，12個月預期信用損失仍為30

說明

X0年1月1日	金融資產—FVOCI	1000	
	現金		1000
	減損損失	30	
	其他綜合損益		30
X0年12月31日	其他綜合損益	50	
	金融資產—FVOCI		50

債務工具FVOCI會計處理(續)

釋例13

IFRS 9

資產負債表

資產	負債
金融資產—FVOCI 1,000	
金融資產—FVOCI (50)	
金融資產—FVOCI 950	
	權益
	RE (30)
	AOCI (20)
	(50)

綜合損益表

損益
預期信用損失 (30)
(30)
其他綜合損益
預期信用損失 30
金融資產評價 (50)
(20)

新舊公報重大差異(IFRS 9 vs IAS 39)



新舊公報重大差異(IFRS 9 vs IAS 39)

金融資產分類

議題	IAS 39	IFRS 9
分類基礎	非按較高彙總層級決定 考量四大類之定義，以及公 司之意圖能力等	較高彙總層級決定分類 藉由評估現金流量特性及經 營模式等決定分類
混合工具分類(主契 約屬IFRS 9範圍)	分析經濟特性風險是否緊密 關聯(不緊密關聯需拆分主 契約及嵌入式分開處理，或 指定FVTPL)	未通過SPPI測試→FVTPL 通過SPPI測試?→少數情況 (依經營模式分類)
指定FVTPL	會計配比不當 評估投資績效及風險管理 混合工具	會計配比不當

新舊公報重大差異(IFRS 9 vs IAS 39)

金融資產分類(續)

議題	IAS 39	IFRS 9
公允價值入OCI	非衍生金融工具指定AFS(包括債券、股票及基金等金融工具) 非屬FVTPL、HTM及L&R之金融資產	債務類須通過測試並符合經營模式 非持有供交易之權益工具於原始認列時不可撤銷指定FVOCI
重分類	FVTPL(有條件重分類為其他類別，其他類別不可重分類為FVTPL) HTM重分類有懲罰條款	債務類可因經營模式之變更而重分類(其他不得重分類)

新舊公報重大差異(IFRS 9 vs IAS 39)

金融資產之衡量

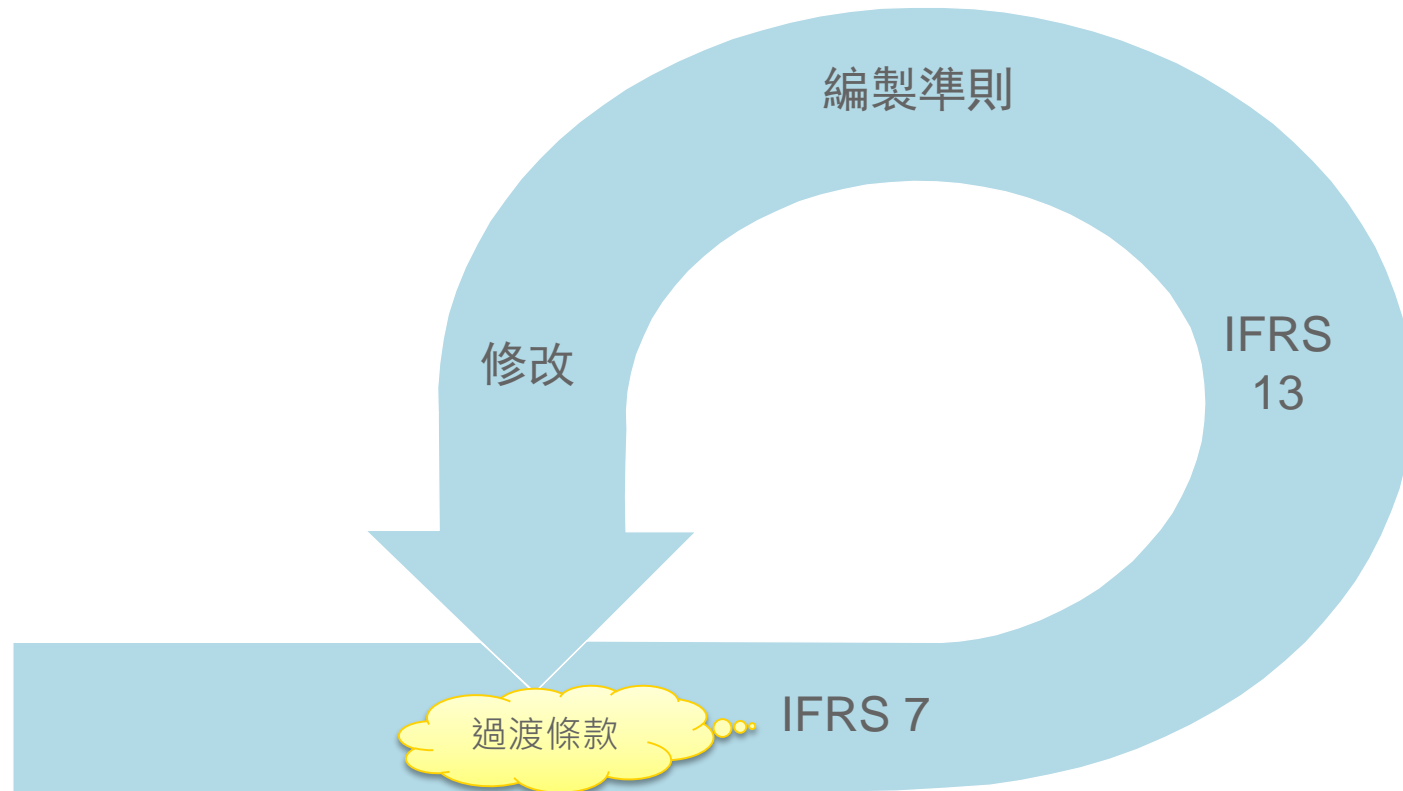
議題	IAS 39	IFRS 9
是否可採成本衡量	變異數大或各估計數機率無法合理評估	衡量區間廣而成本為最佳估計(與IAS 39類似)，惟另提供評估指標
FVOCI之重分類調整	評價損益於減損或處分時需重分類調整至損益	權益工具不透過損益 債務類則需重分類調整至損益
權益工具之減損	發生減損損失之證據需進行減損測試 (採已發生損失模型)	無減損測試之相關規定
債務工具之減損	發生減損損失之證據需進行減損測試 (採已發生損失模型)	除FVTPL外，原始認列即開始處理，視情況以預計十二個月或存續期間預計信用損失處理(採預計損失模型)

說明：不論IAS 39或IFRS 9，金融工具之後續衡量包括攤銷後成本及公允價值(部分例外以成本衡量)，公允價值則包括透過損益及透過其他綜合損益兩種，此外，尚有減損及處分損益亦屬後續衡量範圍，當涉及公允價值衡量時，則須再參酌IFRS 13之規定。惟某些後續衡量之規定存有差異，摘錄如上表。

揭露規範與過渡條款



揭露規範



財務報表資訊協助使用者評估：

1. 金融工具對企業財務狀況與績效之重要性
2. 企業於當期及報導期間結束日所暴露因金融工具所產生風險之性質及程度，以及企業如何管理該等風險

金融工具之揭露

金融工具之類別及揭露程度	對財務狀況與績效之重要性：	產生之風險之性質及程度：	金融資產之移轉：
合乎資訊性質並考量特性歸集為不同類別 提供足夠資訊做為列報於財務狀況表內各單行項目間之調節	財務狀況表 綜合損益表 其他揭露	質性揭露 量化揭露 信用風險 流動性風險 市場風險	未整體除列之已移轉金融資產 整體除列之已移轉金融資產

與減損相關

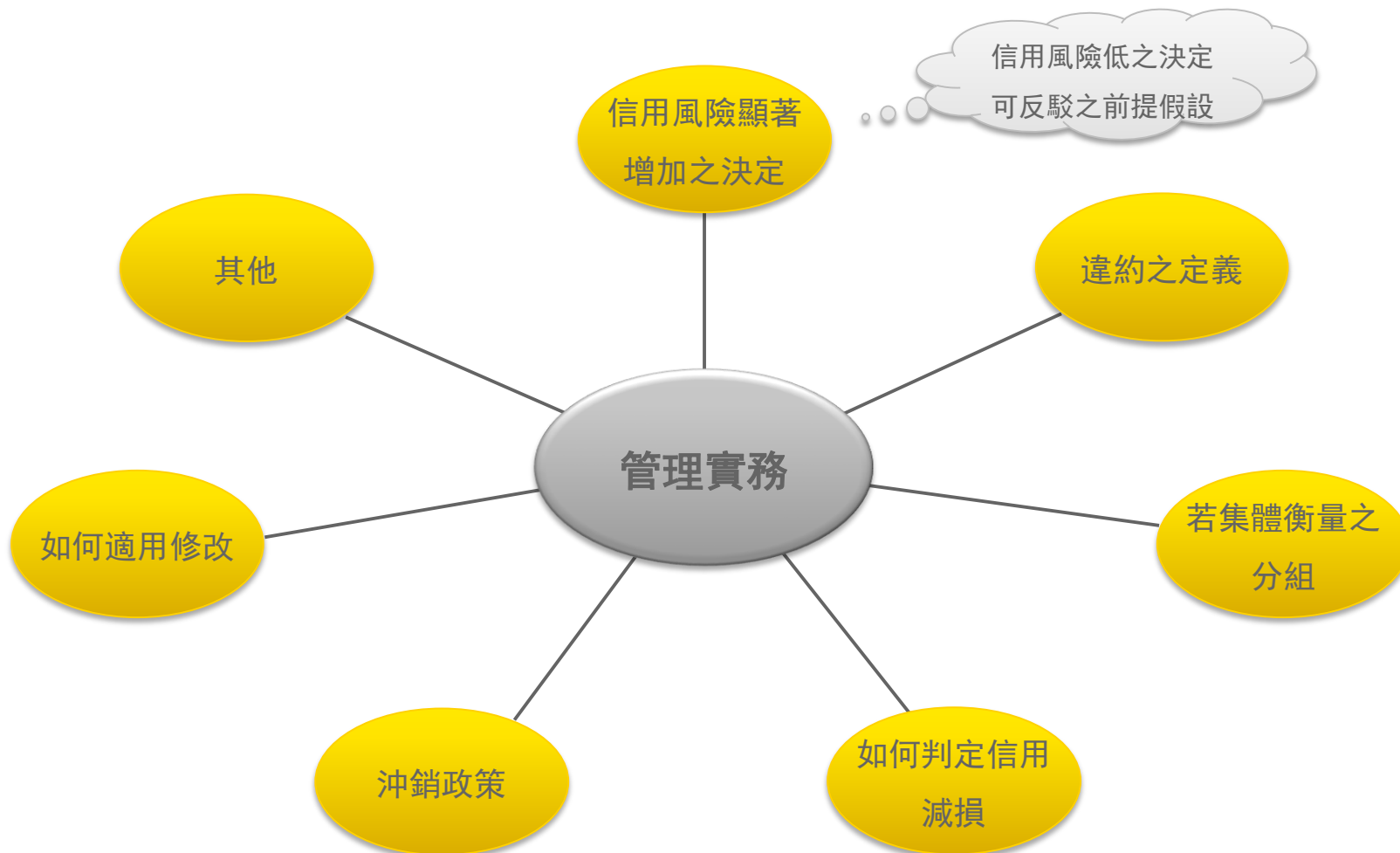
- ▶ 信用風險揭露應提供：
 - ▶ 信用風險管理實務及該等實務如何與預期信用損失之認列與衡量相關，包括用以衡量預期信用損失之方法、假設及資訊
 - ▶ 使財務報表使用者能評估預期信用損失金額之量化及質性資訊，包括預期信用損失金額之變動及變動之理由
 - ▶ 有關企業信用風險暴險之資訊 (即企業金融資產及提供信用承諾之固有信用風險)，包括重大之信用風險集中



信用風險管理實務

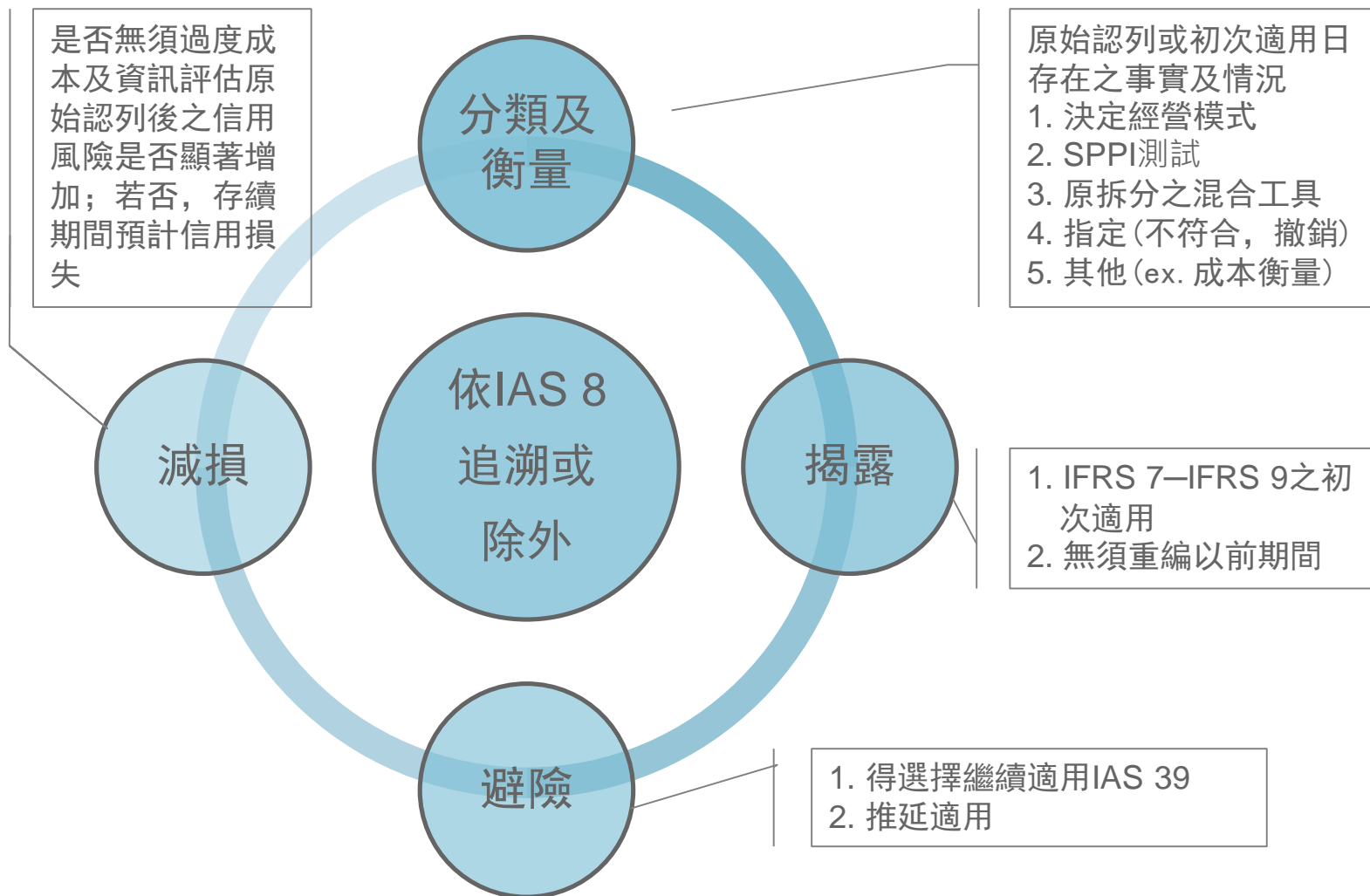
管理實務及如何與預期信用損失之認列與衡量相關

IFRS 7



過渡條款





- ▶ 根據初次適用日所存在之事實及情況
 - ▶ 進行SPPI測試
 - ▶ 評估經營模式
 - ▶ 指定(FVTPL, FVOCI)
 - ▶ 先前指定但未符合IFRS 9規定，應撤銷
 - ▶ 先前指定亦符合IFRS 9規定，得撤銷
- ▶ 初次適用日根據金融資產原始認列時所存在之事實及情況評估修改後貨幣時間價值要素在實務上不可行
 - ▶ 根據原始認列時所存在之事實及情況進行SPPI測試
- ▶ 混合合約
 - ▶ 比較期間未衡量混合合約之公允價值
 - ▶ 比較期間公允價值為各組成部分公允價值之總和

- ▶ 每一金融資產及金融負債類別揭露
 - ▶ 依IAS 39之規定之原始衡量種類及帳面金額；
 - ▶ 依IFRS 9之規定之新衡量種類及帳面金額；
 - ▶ 先前指定FVTPL但已不再如此指定之金融資產/負債，於財務狀況表之金額，並區分為IFRS 9規定企業應重分類者與企業選擇重分類者
- ▶ 質性資訊使使用者能了解：
 - ▶ 適用IFRS 9之規定致金融資產分類變動，企業如何適用IFRS 9之分類規定
 - ▶ 指定或解除指定FVTPL之金融資產或金融負債之理由
- ▶ 初次適用日揭露金融資產及金融負債分類之變動
 - ▶ 以IAS 39規定之衡量種類為基礎之帳面金額變動；及轉換至IFRS 9時衡量屬性之變動所產生之帳面金額變動
 - ▶ 依IAS 39及IFRS 9規定表達之衡量種類；及金融工具類別之調節

- ▶ 轉換至IFRS 9被重分類且因而按AC衡量之金融資產及金融負債，及在FVTPL重分類出來且因而採FVOCI金融資產之情況下
 - ▶ 報導期間結束日該等金融資產或金融負債之公允價值
 - ▶ 若該等金融資產或金融負債未經重分類，則其於報導期間應認列於損益或其他綜合損益之公允價值利益或損失
 - ▶ 依IAS 39及IFRS 9規定表達之衡量種類；及金融工具類別之調節
- ▶ 自透過損益按公允價值衡量種類重分類出來之金融資產及金融負債
 - ▶ 於初次適用日決定之有效利率；及所認列之利息收入或費用
 - ▶ 若企業應將初次適用日金融資產或金融負債之公允價值作為新總帳面金額，應至除列之每一報導期間作本段之揭露
 - ▶ 依IAS 39及IFRS 9規定表達之衡量種類；及金融工具類別之調節
- ▶ 其他
 - ▶ 例如，減損相關、SPPI測試相關

釋例—IFRS 9之初次適用(續)

IFRS 7

2018年1月1日自IAS 39過渡至IFRS 9之財務狀況表餘額之調節表

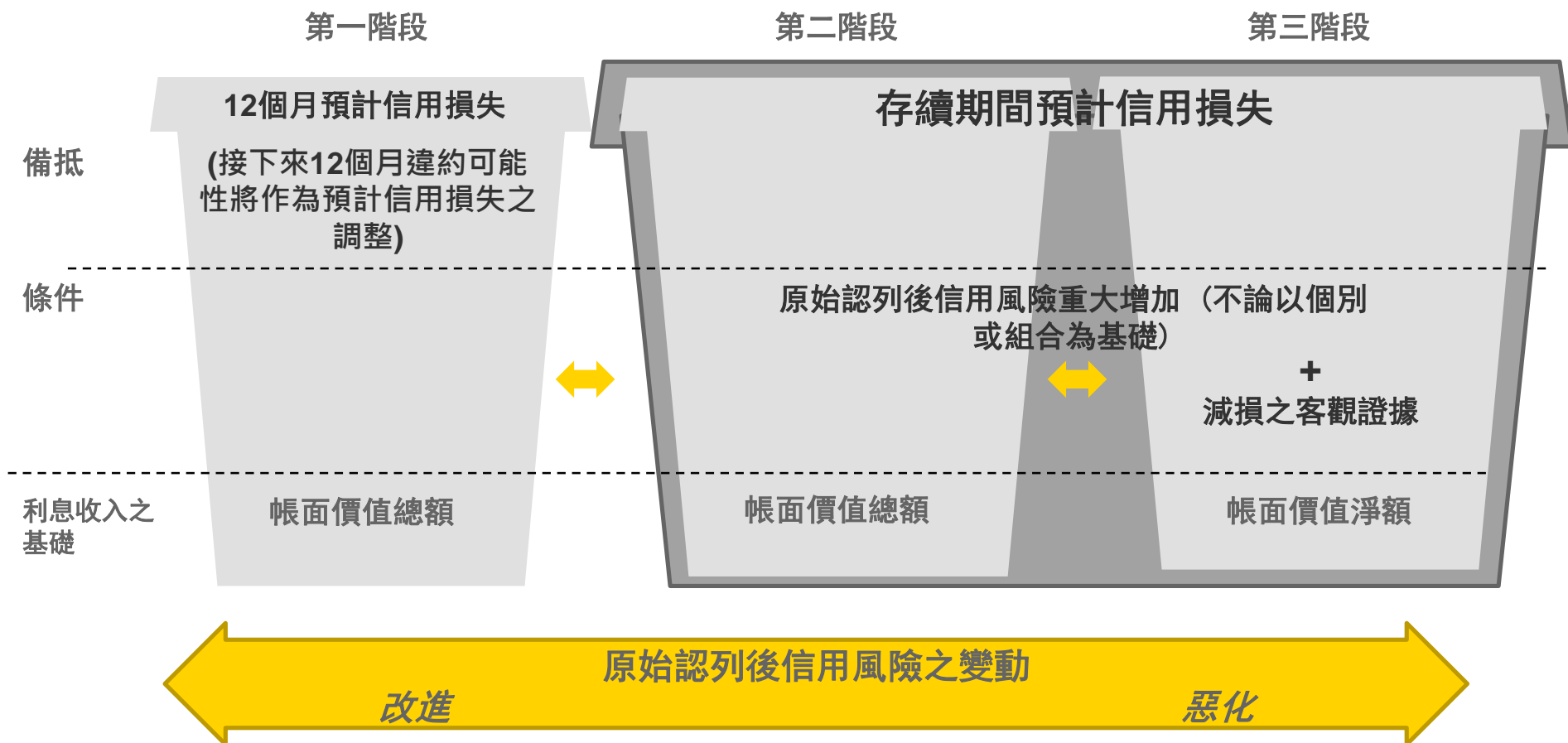
金融資產	(i) 2017年12月31日IAS 39之帳面金額(1)	(ii) 重分類	(iii) 再衡量	(iv)=(i)+(ii)+(iii) 2018年1月1日 IFRS 9之帳面金額	(v)=(iii) 2018年1月1日保留盈 餘之影響數(2)、(3)
透過損益按公允價值衡量 加項：					
自備供出售(IAS 39)					
自攤銷後成本(IAS 39)—必要之重分類					
自攤銷後成本(IAS 39)—2018年1月1日採 用公允價值選項					
減項：					
至攤銷後成本(IFRS 9)					
至透過其他綜合損益按 公允價值衡量—債務工 具(IFRS 9)					
至透過其他綜合損益按 公允價值衡量—權益工 具(IFRS 9)					
透過損益按公允價值衡量 之變動總額					

金融工具減損



IFRS 9減損之規定(預計信用損失模型)

IFRS 9



- ▶ 信用風險是否有重大增加考量
 - ▶ 違約風險發生可能性(機率)
 - ▶ 與企業之風險管理實務一致且包括違約之質性指標
 - ▶ 可推翻之假設，逾期末達90天
 - ▶ 與原始認列之信用品質比較
 - ▶ 考量可得之合理且可支持之資訊—無需太多成本及努力
 - ▶ 未重大增加—報告日是低信用風險
- ▶ 考量未來多於已發生/過去歷史資訊
 - ▶ 過去、現在及未來
 - ▶ 未來資訊—可得之合理可支持資訊(無需太多努力及成本)
 - ▶ 若未來資訊之取得並非“無需太多努力及成本”—可能採過去資訊
 - ▶ 例外：已逾期超過30天

估計預計信用損失

IFRS 9

- ▶ 存續期間預計信用損失=金融工具存續期間所有現金短缺(cash shortfalls)折現值
- ▶ 12個月預計信用損失=與在報告日後12個月內發生違約機率相關之部分存續期間預計信用損失

機 率 加 權 平 均 結 果

最 佳 可 得 資 訊

過去資訊

+

現時情況

+

可取得之合理且
可支持之預測

貨 幣 時 間 價 值

- ▶ 預計12個月信用損失
 - ▶ 原始認列無減損跡象
 - ▶ 原始認列屬低風險且原始認列後續期間未有重大信用風險惡化
- ▶ 存續期間預計信用損失
 - ▶ 採用**簡化法**之無融資要素應收帳款或合約資產
 - ▶ 選擇採用(會計政策)簡化法之有融資要素應收帳款及應收租賃款
 - ▶ 原始認列後於後續有重大信用風險惡化
- ▶ 應收帳款之預計損失
 - ▶ 權宜方式一允許採用 準備矩陣(provision matrix)
 - ▶ 歷史信用損失經驗，考量將客戶適當分組
 - ▶ 例如以應收帳款逾期天數訂定固定準備比率

- ▶ 原始認列有減損跡象
 - ▶ 調整後有效利率
 - ▶ 原始認列後有重大信用風險之變動(減損損失或回升利益)
- ▶ 個別或群組評估
 - ▶ 原則以個別為基礎
 - ▶ 共同風險特性之群組
 - ▶ 金融工具類型、信用等級、合約剩餘期間、產業等
 - ▶ 在到期前或觀察到特定事件(例如修改或重整)前認列減損損失
 - ▶ 考量總體經濟資訊
- ▶ 折現率
 - ▶ 原始認列時有效利率或近似值
 - ▶ 購買或原始產生已減損之金融資產—信用調整後有效利率
 - ▶ 應收租賃款、財務保證及放款承諾

情況一

- ▶ A公司簽訂一10年期1,000,000本息平均攤還之放款。
- ▶ 將具類似信用風險之工具之預期(使用無需過度成本或投入即可取得之合理且可佐證之資訊)、借款人之信用風險及未來12個月之經濟前景納入考量後，估計該放款於原始認列時未來12個月之違約機率为0.5%。
- ▶ 決定原始認列後信用風險是否已顯著增加—判定12個月違約機率之變動為存續期間違約機率變動之合理近似值。
- ▶ 於報導日(係放款支付到期前)，12個月違約機率並未變動，A公司判定自原始認列後信用風險並未顯著增加。
- ▶ A公司判定若該放款違約，將損失總帳面金額之25%(即違約損失率為25%)。A公司按12個月違約機率0.5%之12個月預期信用損失金額衡量備抵損失。該計算隱含不發生違約之機率为99.5%。於報導日，12個月預期信用損失之備抵損失為1,250($0.5\% \times 25\% \times 1,000,000$)。

情況二

- ▶ B公司按每單位1,000取得1,000單位(亦即總額1,000,000)5年期，到期日一次還清之放款之組合，該組合平均12個月違約機率为0.5%。
- ▶ 由於該放款於超過12個月後始有重大還款義務，考量12個月違約機率之變動以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加，並不適當。因此於報導日使用存續期間違約機率之變動以判定該組合自原始認列後信用風險是否已顯著增加。
- ▶ B公司判定自原始認列後信用風險並未顯著增加，並估計該組合平均之違約損失率為25%。B公司判定依IFRS 9之規定以集體基礎衡量備抵損失為適當。
- ▶ 於報導日，12個月違約機率維持為0.5%。因此B公司以集體基礎，按平均12個月違約機率0.5%之12個月預期信用損失金額衡量備抵損失。該計算隱含不發生違約之機率为99.5%。12個月預期信用損失之備抵損失為1,250($0.5\% \times 25\% \times 1,000,000$)。

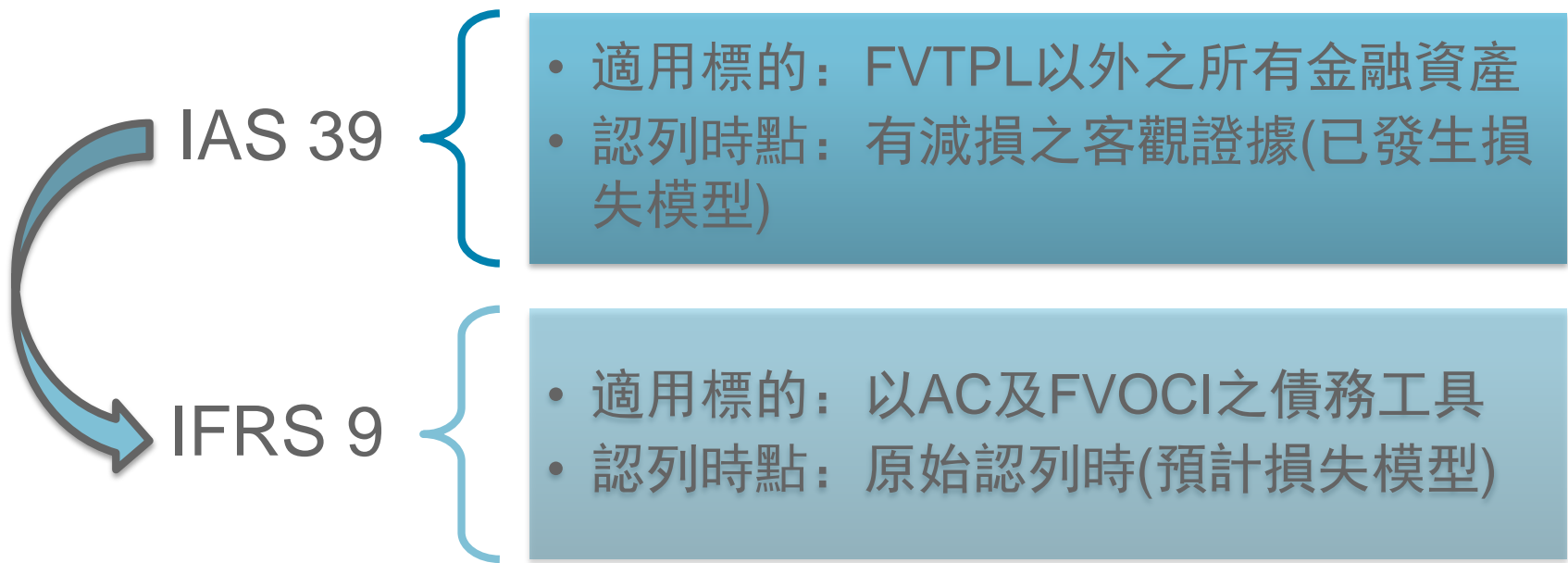
- ▶ C公司於一個地理區域營運，X1年持有30,000,000之應收帳款組合(對象包含許多小客戶)。依IFRS 15之規定，該等應收帳款不具重大財務組成部分。C公司將應收帳款之備抵損失按存續期間預期信用損失金額衡量
- ▶ C公司使用準備矩陣判定該組合之預期信用損失。因此，以應收帳款存續期間所觀察之歷史違約率為基礎，並就前瞻性估計予以調整，C公司預測未來一年之經濟狀況將惡化(於每一報導日，C公司需更新所觀察之歷史違約率，並分析前瞻性估計之變動)
- ▶ C公司估計準備矩陣資訊如下

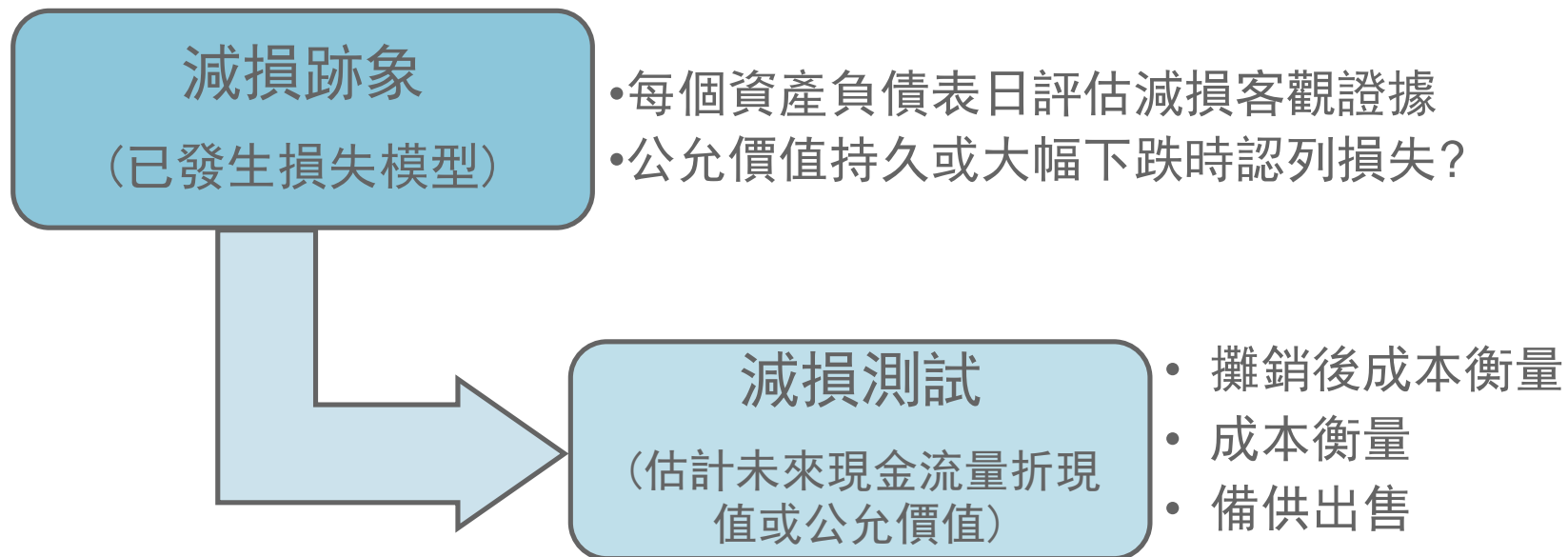
	未逾期	逾期1至30天	逾期31至60天	逾期61至90天	逾期超過90天
違約率	0.3%	1.6%	3.6%	6.6%	10.6%

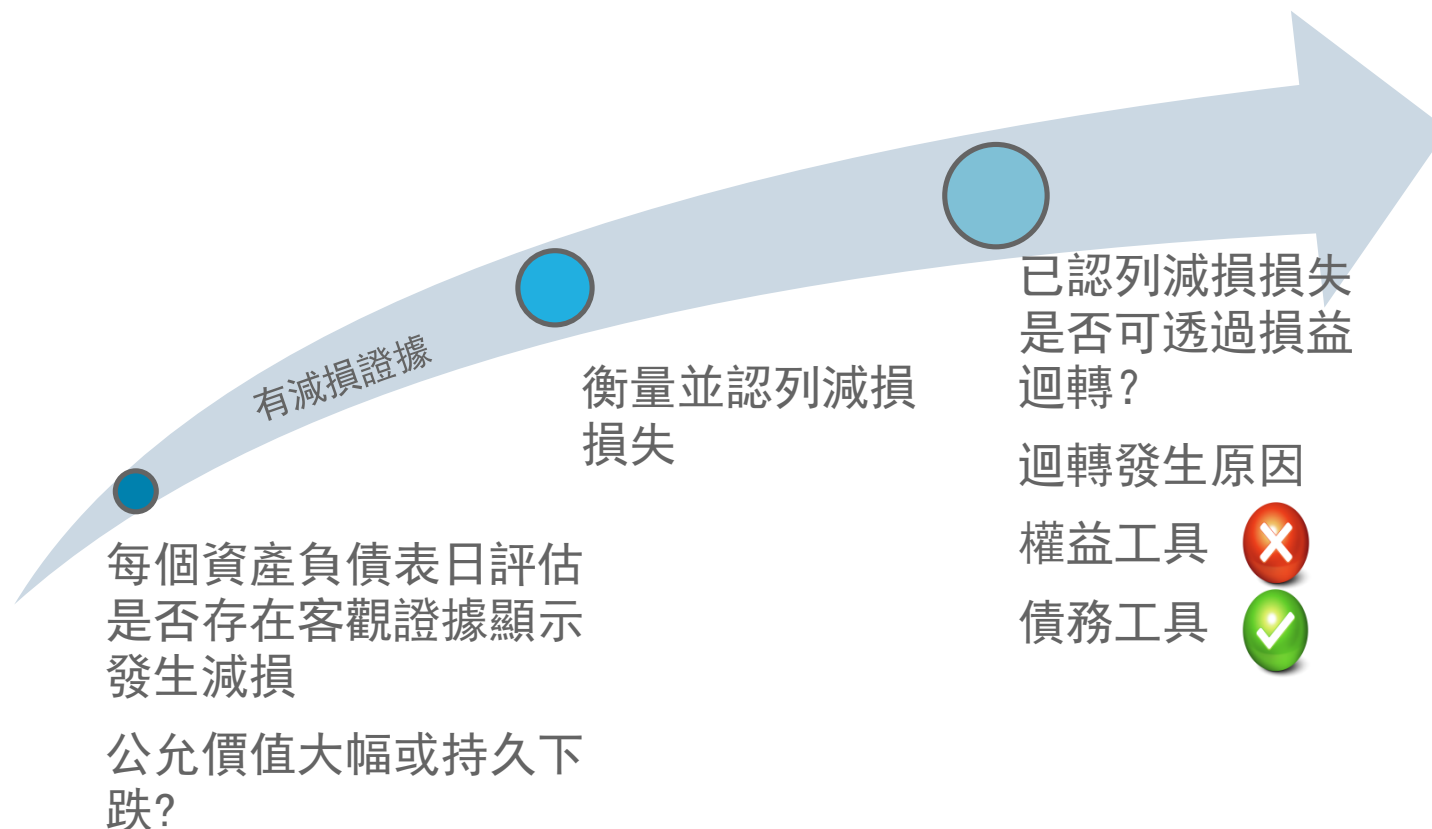
► C公司之備抵存續期間預期信用損失

	(1) 總帳面金額	(2) 違約率	(3)=(1)×(2) 備抵存續期間預期信用損失
未逾期	15,000,000	0.3%	45,000
逾期1–30 天	7,500,000	1.6%	120,000
逾期31–60 天	4,000,000	3.6%	144,000
逾期61–90 天	2,500,000	6.6%	165,000
逾期超過90天	1,000,000	10.6%	106,000
	30,000,000		580,000

減損— IFRS 9 vs IAS 39

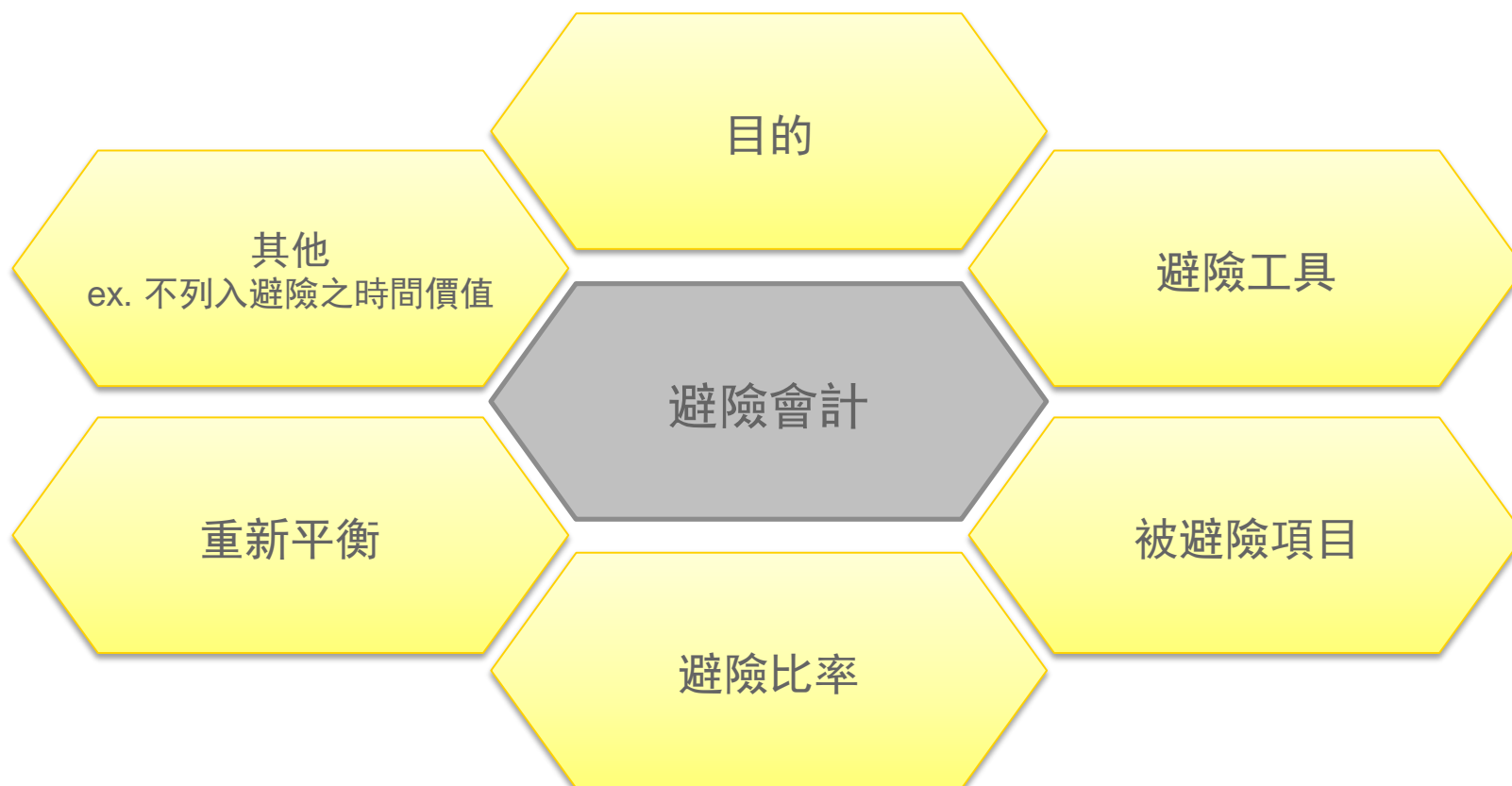






避險會計





將企業風險管理活動之效果呈現於財務報表

- ▶ 將焦點自避險項目移轉至規避風險
- ▶ 更多風險可成為合格被避險項目
- ▶ 更多經濟上之避險策略適用避險會計
- ▶ 企業之風險管理活動包括風險管理策略及風險管理目標

風險管理策略

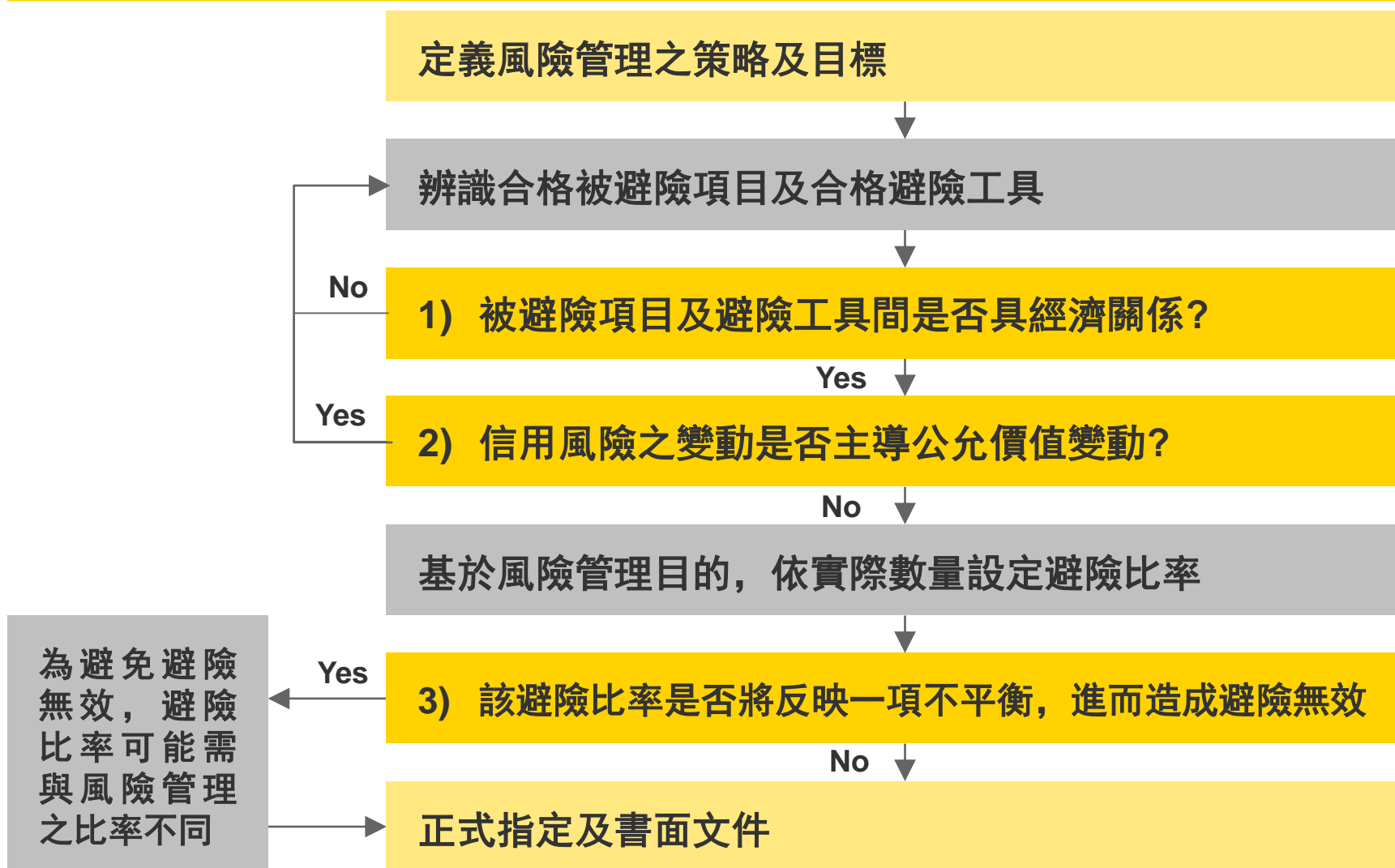
- ▶ 設立於企業整體層級
- ▶ 辨識整體風險以及企業因應該風險之方法
- ▶ 通常為較長期之政策
- ▶ 執行上具有彈性
- ▶ 通常為正式之政策文件

風險管理目標

- ▶ 適用於特定避險關係層級
- ▶ 敘述如何使用指定之避險工具規避特定暴險(即被避險項目)
- ▶ 包含於避險文件中

如何達成避險會計？

IFRS 9



- ▶ 係指單一資產、負債、確定承諾、高度很有可能之預期交易或國外營運機構淨投資
- ▶ 以上多個項目組成之群組(包括淨部位)
- ▶ 以上項目之組成項目
 - ▶ 風險組成項目
 - ▶ 一筆或多筆選定之合約現金流量
 - ▶ 名目組成項目(分層組成項目)
- ▶ 彙總暴險(例如： 暴險及衍生工具之結合)

符合下列條件之數個項目之群組（包括構成淨部位之項目）可能為合格被避險項目：

- ▶ 群組內之每單一項目皆為合格避險項目
- ▶ 群組內項目之風險管理係以群組為基礎

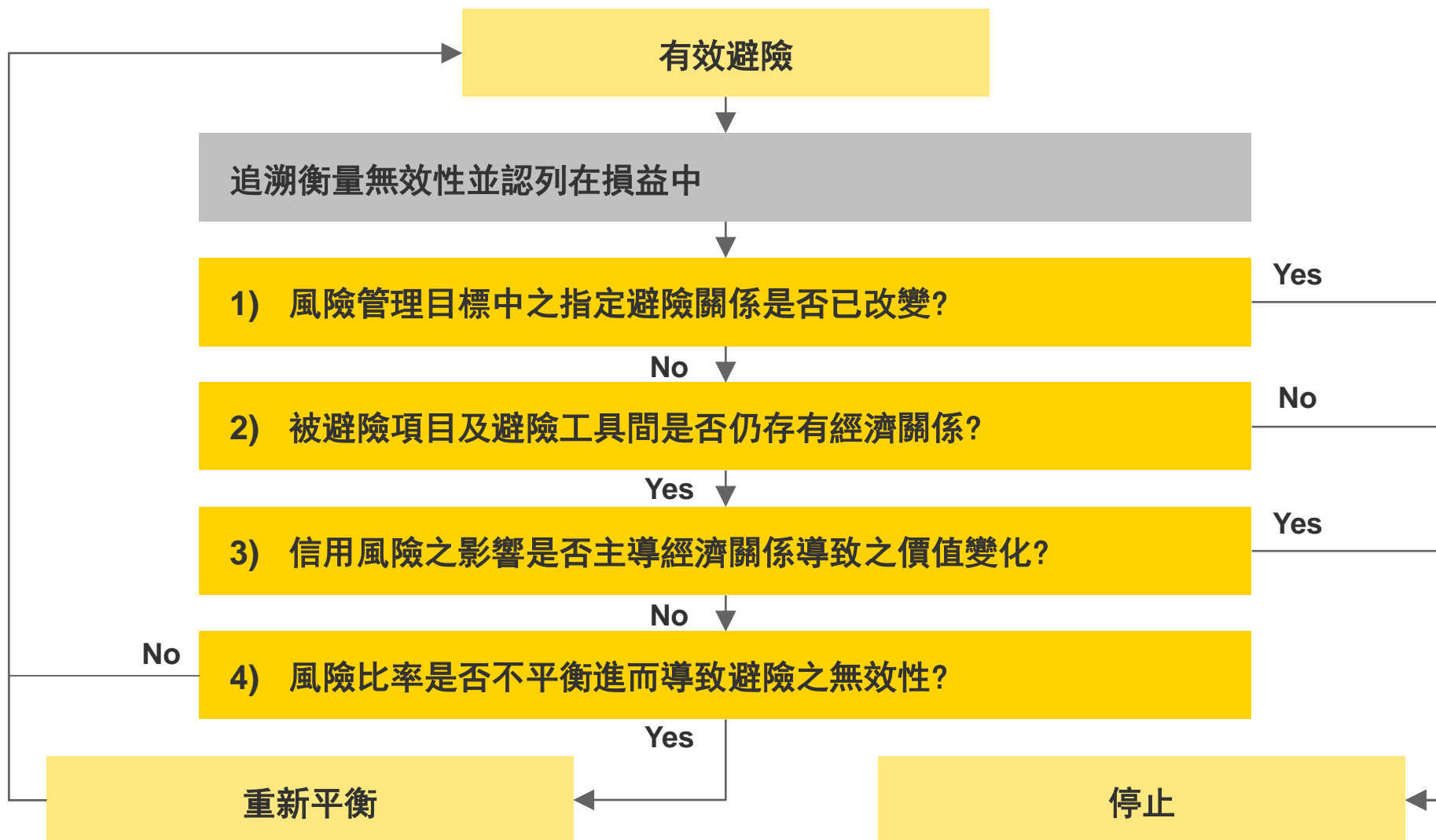
一群組可能包含

- ▶ 金融項目
- ▶ 非金融項目
- ▶ 確定承諾
- ▶ 預期交易

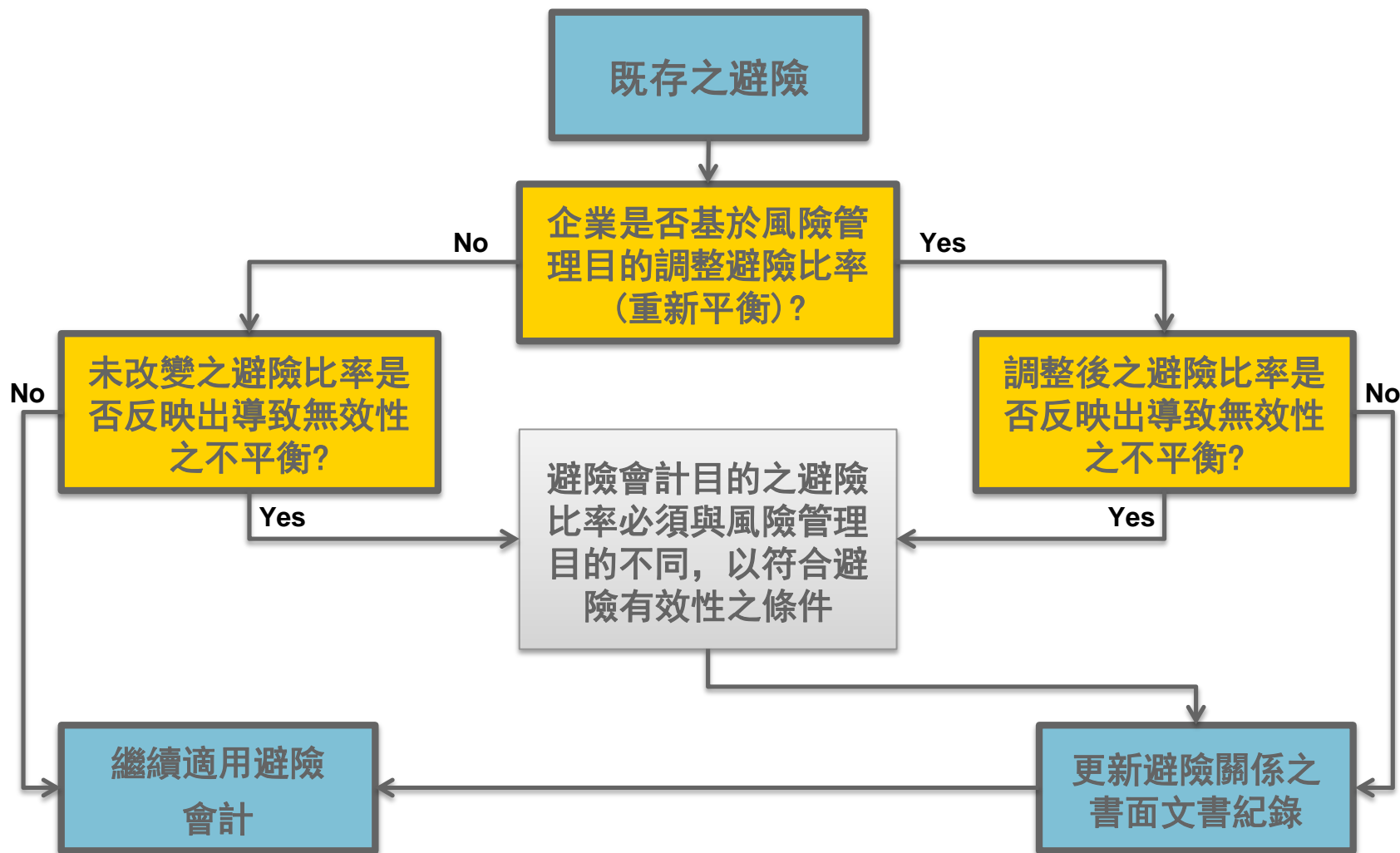
一群組可能係下列避險活動之標的

- ▶ 公允價值避險
- ▶ 現金流量避險

單一被避險項目之公允價值變動與其所屬群組之公允價值變動未必成比例，但所有項目應共同承受一致之被規避風險



- ▶ 避險工具之金額除以被避險項目之金額即為避險比率
- ▶ 發生下列情況時，企業必須改變避險比率：
 - ▶ 避險比率反映一項導致避險無效之不平衡；且
 - ▶ 企業未改變其風險管理目標
- ▶ 此過程稱之為「重新平衡」
- ▶ 因此，不需要將避險關係解除指定，並重新指定避險關係
- ▶ 重新平衡前之避險無效部分應認列於損益中



- ▶ 強制停止適用避險會計，當避險關係不再符合下列條件時：
 - ▶ 重新平衡後之避險不再符合企業風險管理之目標
 - ▶ 被避險項目不再存在或非高度很有可能
 - ▶ 避險工具已被出售或終止
 - ▶ 因法令關係造成衍生工具之合約修改，避險會計仍可適用之例外
- ▶ 若風險管理目標維持不變，禁止自願解除指定避險關係
 - ▶ 在動態避險策略下，允許解除指定避險關係

避險會計類型

- ▶ 公允價值避險
- ▶ 現金流量避險
- ▶ 國外營運機構淨投資避險

適用避險會計條件

▶ 合格避險工具與合格被避險項目

▶ 正式書面文件

避險工具、被避險項目及被規避風險本質之辨認，及如何評估避險關係是否符合避險有效性規定風險管理目標及策略（包括其對避險無效性來源之分析及其如何決定避險比率）...

▶ 符合所有避險有效性規定

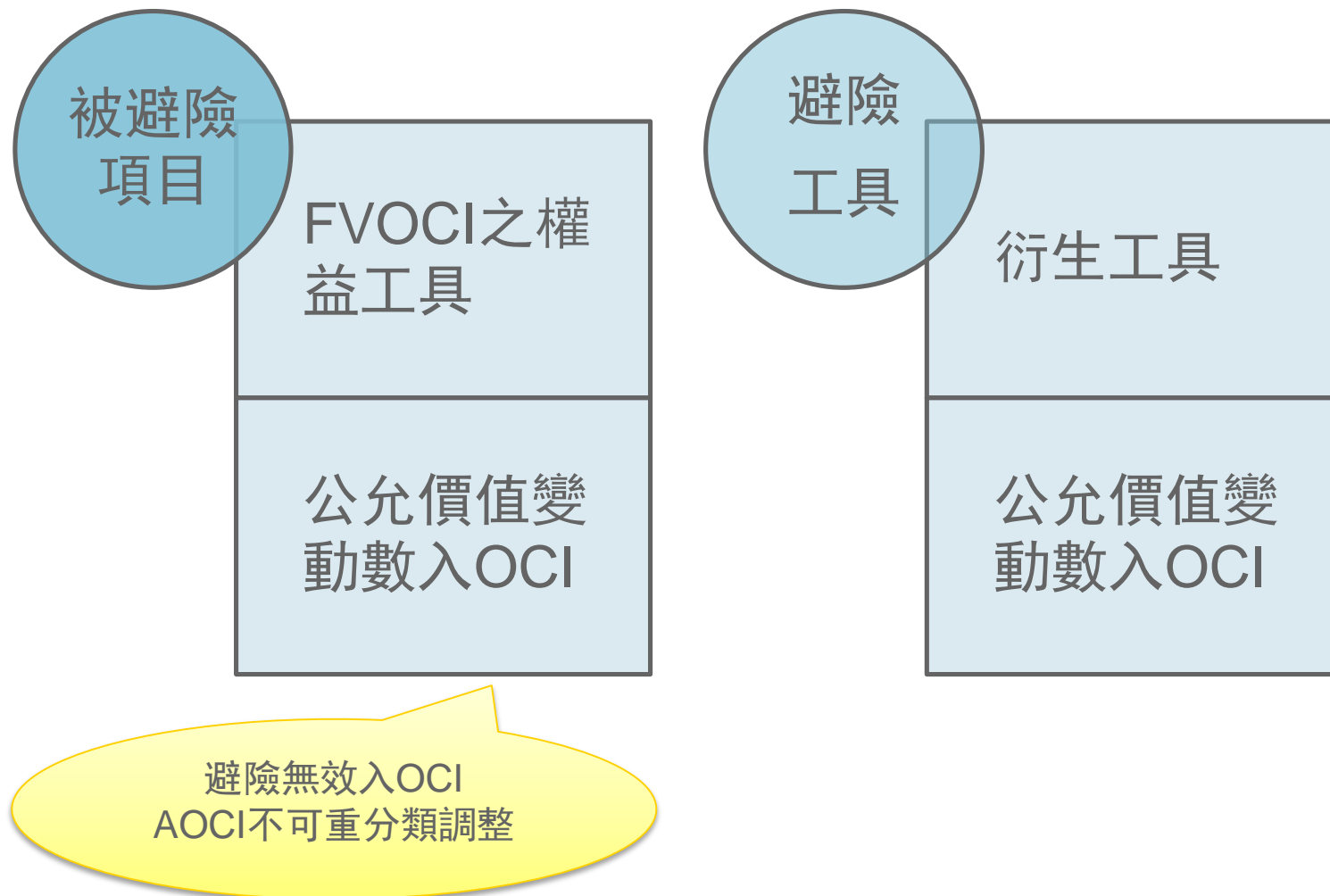
被避險項目與避險工具間有經濟關係
信用風險未支配經濟關係產生之價值變動
避險比率與實際避險之比率相等

80%~
125%測試？

預期有效？

公允價值避險 FVOCI權益工具

IFRS 9



允許更多避險工具

允許更多被避險項目

刪除80%~125%測試

不可自願停止採用

重新平衡方法之採用

排除於避險關係之處理(例如選擇權之時間價值)

與風險管理
目標一致



關於安永

安永是全球領先的審計、稅務、交易和諮詢服務機構之一。我們的深刻洞察力和優質服務有助全球各地資本市場和經濟體建立信任和信心。我們致力培養傑出領導人才，通過團隊合作落實我們對所有利益相關者的堅定承諾。因此，我們在為員工、客戶及社群建設更美好的商業世界的過程中扮演重要角色。

EY安永是指 Ernst & Young Global Limited 的全球組織，也可指其中一個或多個成員機構，各成員機構都是獨立的法人個體。Ernst & Young Global Limited 是英國一家擔保有限公司，並不向客戶提供服務。

安永台灣是指按中華民國法律登記成立的機構，包括：安永聯合會計師事務所、安永管理顧問股份有限公司、安永諮詢服務股份有限公司、安永企業管理諮詢服務股份有限公司、安永財務管理諮詢服務股份有限公司、安永圓方國際法律事務所及財團法人安永文教基金會。如要進一步了解，請參考安永台灣網站 www.ey.com/taiwan

© 2015 安永，台灣
版權所有。

APAC no. 14002160

本資料之編製僅為一般資訊目的，並非旨在成為可仰賴的會計、稅務或其他專業建議。請聯繫您的顧問以獲取具體建議。

www.ey.com/taiwan