**IFRS 7金融工具揭露指引**

1. **前言**

本揭露指引主要係針對IFRS 7從2010年版升級至2013年版，新增之揭露規定列舉說明，包含擔保品及其他信用增強揭露規定、金融工具互抵、移轉及除列等揭露要求，以協助財務報表使用者評估與金融資產移轉之相關暴險、金融資產及金融負債之互抵對企業財務狀況之影響或潛在影響之資訊。

本揭露指引僅列舉部分個案情況，可能未包含IFRS 7所要求之所有揭露項目，企業仍應根據實際營運狀況和風險暴險情形，修改相關揭露內容。

1. **指引內容**

|  |  |
| --- | --- |
| IFRS7p36(b) | 1. 信用風險避險或減緩政策 2. 擔保品   本合併公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之ㄧ係要求借款人提供擔保品。本合併公司於擔保品評估管理、擔保品放款金額之審查計算等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。  其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。   1. 淨額交割總約定   本合併公司交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。  3. 其他信用增強[[1]](#footnote-1)  本合併公司於授信合約訂有抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得將授信戶寄存本合併公司之各種存款抵銷其所負之債務，以降低授信風險。 |
| IFRS7p34(a)2,  IFRS7p36(a)  IFRS7 Appx B9[[2]](#footnote-2),  IFRS7 Appx B102  IFRS7IG212  IFRS7p 36(b) | 1. 本合併公司信用風險最大暴險額   合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用增強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面金額。與合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額(不考慮擔保品或其他信用增強工具，且不可撤銷之最大暴險額)如下：   |  |  |  | | --- | --- | --- | |  | 信用風險最大暴險金額 | | | 表外項目 | 民國X4年12月31日 | 民國X3年12月31日 | | 客戶已開立且不可撤銷之放款承諾[[3]](#footnote-3) |  |  | | 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 |  |  | | 各類保證款項 |  |  | | 合計 |  |  |   合併資產負債表內資產及表外項目所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下表所示[[4]](#footnote-4)。 |
|  | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 民國X4年12月31日 | 擔保品 | 淨額交割總約定 | 其他信用增強 | 合計 | | 表內項目 |  |  |  |  | | 應收款 |  |  |  |  | | -信用卡業務 |  |  |  |  | | -其他 |  |  |  |  | | 貼現及放款 |  |  |  |  | | 備供出售金融資產 |  |  |  |  | | -債券投資 |  |  |  |  | | -其他 |  |  |  |  | | 持有至到期日金融資產 |  |  |  |  | | -債券投資 |  |  |  |  | | -其他 |  |  |  |  | | 其他金融資產 |  |  |  |  | | -債券投資 |  |  |  |  | | -其他 |  |  |  |  | | 表外項目 |  |  |  |  | | 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 |  |  |  |  | | 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 |  |  |  |  | | 各類保證款項 |  |  |  |  | | 合計 |  |  |  |  | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 民國X3年12月31日 | 擔保品 | 淨額交割總約定 | 其他信用增強 | 合計 |
| 表內項目 |  |  |  |  |
| 應收款 |  |  |  |  |
| -信用卡業務 |  |  |  |  |
| -其他 |  |  |  |  |
| 貼現及放款 |  |  |  |  |
| 備供出售金融資產 |  |  |  |  |
| -債券投資 |  |  |  |  |
| -其他 |  |  |  |  |
| 持有至到期日金融資產 |  |  |  |  |
| -債券投資 |  |  |  |  |
| -其他 |  |  |  |  |
| 其他金融資產 |  |  |  |  |
| -債券投資 |  |  |  |  |
| -其他 |  |  |  |  |
| 表外項目 |  |  |  |  |
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 |  |  |  |  |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 |  |  |  |  |
| 各類保證款項 |  |  |  |  |
| 合計 |  |  |  |  |

本合併公司管理階層評估認為可持續控制並最小化本合併公司表外項目之信用風險暴險額，係因本合併公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

IFRS7p 36(b)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| IFRS7p42A~42H, IFRS7pIG40A2, IFRS7pIG40B2 | | 1. 金融資產之移轉 2. 未整體除列之已移轉金融資產[[5]](#footnote-5)   本合併公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本合併公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本合併公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本合併公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊： | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 民國X4年12月31日 | | | | | | | 金融資產類別 | 已移轉金融資產帳面金額 | 相關金融負債帳面金額 | 已移轉金融資產公允價值[[6]](#footnote-6) | 相關金融負債公允價值4 | 公允價值淨部位4 | | 透過損益按公允價值衡  量之金融資產  附買回條件協議 |  |  |  |  |  | | 證券出借協議 |  |  |  |  |  | | 備供出售金融資產  附買回條件協議 |  |  |  |  |  | | 證券出借協議 |  |  |  |  |  | | 持有至到期日金融資產  附買回條件協議 |  |  |  |  |  | | 證券出借協議 |  |  |  |  |  | | | | |
|  | | 1. 整體除列之已移轉金融資產   本合併公司從事金融資產證券化交易，並將該交易之金融資產移轉予非合併個體之特殊目的信託公司且符合除列要件，但本合併公司仍保留對標的資產之買權。損失最大暴險為為帳面金額。下表分析整體除列條件之已移轉金融資產及其相關金融負債資訊： | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 民國X4年12月31日 | | | | | | | 持續參與類型 | 再買回已移轉(已除列)金融資產之現金流出 | 於資產負債表中持續參與之帳面金額 | 持續參與之公允價值 | | 損失最大暴險 | | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 資產 | 負債 |  | | 買進之買權 |  |  |  |  |  | | |
|  | 下表係列示再買回已移轉(已除列)金融資產之未折現現金流量到期分析。現金流量資訊係依據每一財務報導日之情況揭露。 |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 民國X4年12月31日[[7]](#footnote-7) | | | | | | | | | | 持續參與類型 | 1個月內 | 1~3個月 | 3~6個月 | 6個月~1 年 | 1 ~3年 | 3 ~5年 | 超過5年 | 合計 | | 買進之買權 |  |  |  |  |  |  |  |  | | |

下表係列示持續參與類型-買進之買權於資產移轉日所認列之利益或損失、自持續參與已除列金融資產至財務報導日及累積期間所認列之收益及費損。

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 民國X4年12月31日 | | | | | 持續參與類型 | 資產移轉日所認列之利益或損失 | 自持續參與至財務報導日所認列之收益及費損 | 累積所認列之收益及費損 | | 買進之買權 |  |  |  | |
| 因金融資產移轉活動所收受之總金額並非平均分配於整個財務報導期間，下表茲列示截至民國X4年12月31日，持續參與類型-買進之買權各月份70移轉活動分析。本合併公司於X4年XX月發生最大宗之金融資產移轉活動。 |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 持續參與類型 | 1月 | 2月 | 3月 | 4月 | 5月 | 6月 | 7月 | 8月 | 9月 | 10月 | 11月 | 12月 | | 買進之買權 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 利益或損失 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 收受總金額 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| |  |  | | --- | --- | | IFRS7p13A~13F, IFRS7pIG40D | 1. 金融資產及金融負債互抵   本合併公司有適用金管會認可之國際會計準則第32 號第42 段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。  本合併公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定(global securities lending agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。  下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊： | | |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 民國X4年12月31日 | | | | | | | | 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產 | | | | | | | |  | | | | | | | | 說明 | 已認列之  金融資產  總額(a) | 於資產負債表中  互抵之已認列之  金融負債總額(b) | 列報於資產負債表之金融資  產淨額  (c)= (a)- (b) | 未於資產負債表互抵之  相關金額(d) | | 淨額  (e)= (c)- (d) | | 金融工具(註) | 所收取之  現金擔保品 |  | | 衍生金融工具 |  |  |  |  |  |  | | 附賣回及證券借入協議 |  |  |  |  |  |  | | 合計 |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  | | | | (註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品 | | | |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債 | | | | | | | |  | | | | | | | | 說明 | 已認列之  金融負債  總額(a) | 於資產負債表中  互抵之已認列之  金融資產總額(b) | 列報於資產負債表之金融  負債淨額  (c)= (a)- (b) | 未於資產負債表互抵之  相關金額(d) | | 淨額  (e)= (c)- (d) | | 金融工具(註) | 設定質押之  現金擔保品 |  | | 衍生金融工具 |  |  |  |  |  |  | | 附買回及證券出借協議 |  |  |  |  |  |  | | 合計 |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  | | | | |  |

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 民國X3年12月31日 | | | | | | |
| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產 | | | | | | |
|  | | | | | | |
| 說明 | 已認列之  金融資產  總額(a) | 於資產負債表中  互抵之已認列之  金融負債總額(b) | 列報於資產負債表之金融資  產淨額  (c)= (a)- (b) | 未於資產負債表互抵之  相關金額(d) | | 淨額  (e)= (c)- (d) |
| 金融工具(註) | 所收取之  現金擔保品 |  |
| 衍生金融工具 |  |  |  |  |  |  |
| 附賣回及證券借入協議 |  |  |  |  |  |  |
| 合計 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債 | | | | | | |
|  | | | | | | |
| 說明 | 已認列之  金融負債  總額(a) | 於資產負債表中  互抵之已認列之  金融資產總額(b) | 列報於資產負債表之金融  負債淨額  (c)= (a)- (b) | 未於資產負債表互抵之  相關金額(d) | | 淨額  (e)= (c)- (d) |
| 金融工具(註) | 設定質押之  現金擔保品 |  |
| 衍生金融工具 |  |  |  |  |  |  |
| 附買回及證券出借協議 |  |  |  |  |  |  |
| 合計 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

1. **結論及實務提醒事項**

金融工具之揭露需依據每一企業實際承作業務複雜度及風險管理模式等予以揭露，以上指引係作為參考之用途，並未包含所有可能情況，各企業可依實際狀況進行揭露。

1. **資料來源**
   * + 1. IFRS 7「金融工具：揭露」。
       2. 銀行業適用「經金管會認可之國際財務報導準則」財務報告與相關揭露之指引及釋例(2013年版)
2. **其他：宣導會講義及Webpro影音連結。**

1. 公司應根據實際持有之其他信用增強工具予以說明。 [↑](#footnote-ref-1)
2. 本指引內容部分公報引用段落並非IFRS版本升級新增之揭露規定，惟為使揭露內容完整，特此引用。 [↑](#footnote-ref-2)
3. 因應檢查局AI201表報將表外資產項目—約定融資額度區分為不可取消約定融資額度、可取消約定融資額度(無條件可取消)及可取消約定融資額度(有條件可取消)與IFRS7pB10針對信用最大暴險揭露規定，建議銀行於揭露該資訊時，應僅包含屬不可取消約定融資額度，及僅於提供承諾者因應重大不利變化時始可撤銷者。 [↑](#footnote-ref-3)
4. 依據IFRS 7 p36(b)規定，企業應依金融工具之類別揭露所持有作為擔保之擔保品及其他信用增強之說明，及其與最能代表信用風險最大暴險之金額有關之財務影響(例如擔保品及其他信用增強所減少之信用風險程度之量化)。公司得依實際狀況，以文字說明或表格揭露其財務影響。 [↑](#footnote-ref-4)
5. 公司應依各類交易實際情況，判斷是否符合已移轉金融資產定義，並進行相關揭露說明。 [↑](#footnote-ref-5)
6. 依據IFRS 7p42D(d)規定，當相關負債之交易對方僅對該已移轉資產具追索權時，列示該已移轉資產之公允價值、其相關負債公允價值及淨部位。 [↑](#footnote-ref-6)
7. 此時間帶僅供參考，公司可自行判斷決定時間帶之適當數目。 [↑](#footnote-ref-7)