

IFRS 9 與現行 IAS 39<sup>(註)</sup> 差異說明

議題	IFRS 9 (2015 年版)	現行規定
範圍	<p>放款承諾及來自客戶合約收入權利(合約資產)之減損，以及企業預期購買、出售或使用之需求而簽訂之非金融項目合約，納入 IFRS 9 之適用範圍，分述如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 放款承諾之發行人對於非屬 IFRS 9 範圍之放款承諾，應適用 IFRS 9 之減損規定。</li> <li>2. IFRS9 適用於以現金或另一金融工具淨額交割，或以交換金融工具方式交割之購買或出售非金融項目之合約(視為金融工具)。但若該合約之簽訂並持續持有係依企業預期購買、出售或使用之需求，而以收取或交付非金融項目為目的者，則屬前述之例外。但購買或出售非金融項目之合約若得以金融工具交換或淨額交割(視同金融工具)，得不可撤銷地指定為透過損益按公允價值衡量，即使該合約之簽訂係依企業預期購買、出售或使用之需求，而以收取或交付非金融項目為目的。前述指定僅於合約開始時，且該指定消除或重大減少認列不一致方得指定。</li> </ol>	<p>IAS 39 未規定放款承諾之發行人及來自客戶合約權利須適用 IAS 39 減損之規定，亦無針對企業預期購買、出售或使用之需求而簽訂之非金融項目合約可適用 IAS 39 之規定，規定之內容如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 放款承諾之發行人對於非屬 IAS 39 範圍之放款承諾，應適用國際會計準則第 37 號之規定。</li> <li>2. IAS 39 適用於以現金或另一金融工具淨額交割，或以交換金融工具方式交割之購買或出售非金融項目之合約(視為金融工具)。但若該合約之簽訂並持續持有係依企業預期購買、出售或使用之需求，而以收取或交付非金融項目為目的者，則屬前述之例外。</li> </ol> <p>【相關條文：IAS 39.2, 5】</p>

<sup>註</sup>現行 IAS 39 係包括 2013 年正體中文版(藍本)、證券發行人財務報告編製準則及基金會發布之 IFRS 問答集。

議題	IFRS 9 (2015 年版)	現行規定
	<p>3. 國際財務報導準則第 15 號中明定其減損利益或損失之認列依 IFRS 9 處理之權利，應適用 IFRS 9 之減損規定。</p> <p>【相關條文：IFRS 9.2.1, 2.2, 2.5】</p>	
定義	<p>IFRS 9 附錄 A 提供之定義，除部分為現行亦有者(包括衍生工具、財務保證合約、認列與衡量相關及部分避險會計相關)外，因 IFRS 9 之處理與現行規定有差異，因應前述差異而增列相關定義，例如 12 個月預期信用損失、信用損失、信用調整後有效利率、預期信用損失、金融資產總帳面金額、避險比率、存續期間預期信用損失、修改利益或損失、購入或創始之信用減損金融資產等。</p> <p>【相關條文：附錄 A】</p>	<p>現行規定下提供之定義包括衍生工具、四金融工具種類(包括透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債、持有至到期日投資、放款及應收款、備供出售金融資產)、財務保證合約、認列與衡量之相關定義(包括金融資產或金融負債之攤銷後成本、有效利息法、除列、公允價值、慣例交易、交易成本)、避險會計之相關定義(包括確定承諾、預期交易、避險工具、被避險項目、避險有效性)</p> <p>【相關條文：IAS 39.9】</p>
<b>分類與衡量</b>		
金融資產之分類—原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	<p>企業於金融資產原始認列時可將其不可撤銷地指定為透過損益按公允價值衡量，若此舉可消除或重大減少如不指定將會因採用不同基礎衡量資產或負債或認列其利益及損失而產生之衡量或認列不一致(有時稱為「會計配比不</p>	<p>企業得於原始認列時，將符合下列三項條件之一之金融工具指定為透過損益按公允價值衡量，且該指定不可撤銷：</p> <p>(a) 該指定可消除或重大減少原將發生之衡量或認列</p>

議題	IFRS 9 (2015 年版)	現行規定
	<p>當」)。</p> <p>【相關條文：IFRS 9.4.1.5】</p>	<p>不一致 (有時稱為「會計配比不當」)；</p> <p>(b) 一組金融資產、金融負債或兩者係依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效；及</p> <p>(c) 一工具包含符合特定條件之嵌入式衍生工具(即混合工具)。</p> <p>對在活絡市場無市場報價且其公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，不得指定為透過損益按公允價值衡量。</p> <p>【相關條文：IAS 39.9(b)(i)(ii), 11A及12】</p>
<p>金融資產之分類與衡量</p>	<p>除依前項議題所述選擇將金融資產指定為透過損益按公允價值衡量者外，企業應以下述兩項為基礎將金融資產分類為後續按攤銷後成本衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量或透過損益按公允價值衡量：</p> <p>(a) 企業管理金融資產之經營模式；及</p> <p>(b) 金融資產之合約現金流量特性。</p> <p><u>按攤銷後成本衡量之金融資產</u></p>	<p>依據 IAS 39.9 金融工具種類之定義，並以企業之意圖及能力將金融資產分類為下列種類：</p> <p><u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u></p> <p>1. 持有供交易之金融資產</p> <p>金融資產若符合下列條件之一：</p> <p>(a) 其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回；</p>

議題	IFRS 9 (2015 年版)	現行規定
	<p>係指經營模式以收取合約現金流量為目的所持有之金融資產，且該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金之利息。</p> <p><u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具</u></p> <p>係指藉由收取合約現金流量及出售達成目的之經營模式下所持有之金融資產，且該金融資產合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金之利息。</p> <p><u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具</u></p> <p>對於屬 IFRS 9 範圍內之權益工具投資，且該權益工具既非持有供交易，亦非適用國際財務報導準則第 3 號之企業合併中之收購者所認列之或有對價，企業於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將其後續公允價值變動列報於其他綜合損益中。此選擇係按逐項工具（即逐項股份）基礎作成。</p>	<p>(b) 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或</p> <p>(c) 屬衍生工具（財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。</p> <p>2. 原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產：若符合前項議題所述準則特定條件</p> <p><u>放款及應收款</u></p> <p>係指於活絡市場無報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。惟不包括下列項目：</p> <p>(a) 企業意圖立即或於短期內出售（應分類為持有供交易），及企業於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量者；</p> <p>(b) 企業於原始認列時指定為備供出售者；或</p> <p>(c) 因信用惡化以外之因素，致持有人可能無法回收幾乎所有之原始投資者（應分類為備供出售）。其後續應採用有效利息法按攤銷後成本衡量。</p>

議題	IFRS 9 (2015 年版)	現行規定
	<p><u>透過損益按公允價值衡量之金融資產(剩餘種類)</u></p> <p>係指持有供交易*、原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產及除依上述規定分類至按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量以外之金融資產。</p> <p>* 附錄 A、用語定義</p> <p><u>持有供交易</u></p> <p>下列之金融資產或金融負債：</p> <p>(a) 取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回；</p> <p>(b) 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或</p> <p>(c) 屬衍生工具(財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外)。</p> <p>【相關條文：IFRS 9. 4.1.1, 4.1.2, 4.1.2A, 4.1.4, 4.1.5, 5.2.1, 5.7.5, B4.1.1-26 及附錄 A、用語定義】</p>	<p><u>持有至到期日之投資</u></p> <p>係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日，且有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。惟不包括下列項目：</p> <p>(a) 企業於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量者；</p> <p>(b) 企業於原始認列時指定為備供出售者；或</p> <p>(c) 符合放款及應收款之定義者。</p> <p>其後續應採用有效利息法按攤銷後成本衡量。</p> <p><u>備供出售之金融資產(剩餘種類)</u></p> <p>係被指定為備供出售或未被分類為上列任何其他類別之非衍生金融資產；其後續應按公允價值衡量並將其公允價值變動列報於其他綜合損益中。</p> <p>【相關條文：IAS 39.9, 45, 46(a)(b)】</p>
<p>金融資產之衡量—無活絡市場報價之權益工具</p>	<p>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。此種情況可能包括無充分</p>	<p>於活絡市場無市場報價且其公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，應按成本衡量(以</p>

議題	IFRS 9 (2015 年版)	現行規定
	<p>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。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。</p> <p>成本絕非具報價權益工具(或具報價權益工具合約)投資之公允價值之最佳估計。</p> <p>【相關條文: IFRS 9.B5.2.3-6, BC5.18】</p>	<p>成本衡量之金融資產)。</p> <p>若合理公允價值估計數之區間重大，且無法合理評估各種估計數之機率時，企業不得按公允價值衡量該工具。</p> <p>【相關條文：IAS 39.46(c), AG80, AG81, 編製準則第九條第三項第五款】</p>
嵌入式衍生工具	<p>IFRS 9 簡化嵌入式衍生工具主契約為金融資產之處理：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 IFRS 9 第 4.1 節相關規定。意即嵌入式衍生工具不必與主契約金融資產分別認列，應評估整體混合合約之經營模式及合約現金流量特性，依金融資產之分類相關規定分類。</p> <p>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)，嵌入式衍生工具於且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：</p> <p>(a) 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(見第B4.3.5及B4.3.8段)；</p>	<p>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：</p> <p>(a) 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；</p> <p>(b) 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</p> <p>(c) 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)。</p> <p>【相關條文：IAS 39.11】</p>

議題	IFRS 9 (2015 年版)	現行規定
	<p>(b) 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</p> <p>(c) 混合合約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負債之衍生工具，無須與主契約分離）。</p> <p>【相關條文：IFRS 9.4.3.2-4.3.3】</p>	
<p>金融資產及金融負債之重分類</p>	<p>企業於且僅於改變其管理金融資產之經營模式時，始應依IFRS9.4.1.1-4.1.4之規定重分類所有受影響之金融資產。企業經營模式目的之變動須於重分類日(導致企業重分類金融資產之經營模式變動後之第一個報導期間之第一天)前生效。重分類應自重分類日起推延適用。</p> <p>此種變動預期極不頻繁。此種變動係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。因此，僅於企業開始或停止進行對其營運具重大性之活動時，始將發生企業之經營模式變動；例如，企業取得、處分或終止業務線。下列情況並非經營模式之變動：</p> <p>(a) 與特定金融資產有關之意圖變動(即使於市場狀況有</p>	<p>企業應依IAS 39.50-54之規定處理金融工具重分類，摘要如下：</p> <p>企業不得：</p> <p>(a) 將所持有或發行之衍生工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。</p> <p>(b) 將原始認列時已被企業指定為透過損益按公允價值衡量之任何金融工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來；及</p> <p>(c) 於原始認列後，將任何金融工具重分類為透過損益按公允價值衡量之種類。</p> <p>企業：</p> <p>(a) 若金融資產不再為短期內出售或再買回之目的而</p>

議題	IFRS 9 (2015 年版)	現行規定
	<p>重大變動之情況下)。</p> <p>(b) 金融資產之特定市場暫時消失。</p> <p>(c) 於企業具不同經營模式之部門間移轉金融資產。</p> <p>下列情況變動非屬重分類：</p> <p>(a) 衍生工具先前屬被指定且有效之現金流量避險或淨投資避險之避險工具，但已不再符合作為避險工具；</p> <p>(b) 衍生工具成為被指定且有效之現金流量避險或淨投資避險之避險工具；及</p> <p>(c) 依IFRS 9第6.7 節選擇將信用暴險指定為透過損益按公允價值衡量規定之衡量變動。</p> <p>企業不得重分類任何金融負債。</p> <p><b>【相關條文：IFRS 9.4.4.1-4.4.3, B4.4.1-B4.4.3】</b></p>	<p>持有（雖然過去取得或發行該金融資產可能主要為短期內出售或再買回之目的），且若符合下列之規定，則該金融資產得自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。</p> <p>(i) 僅在罕見情況下；或</p> <p>(ii) 原可符合放款及應收款之定義（若該金融資產於原始認列時未被規定須分類為持有供交易），且企業有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日者。</p> <p>(b) 分類為備供出售之金融資產，原可符合放款及應收款之定義（若該金融資產未曾被指定為備供出售），且企業有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日者，得自備供出售之種類重分類至放款及應收款之種類。</p> <p>(c) 若因意圖或能力之改變，致使投資不再適合分類為持有至到期日時，該投資應重分類為備供出售；只要金額並非很小之持有至到期日投資出售或重分類不符合下列之任一條件時，所有剩餘持有至到期日投資均應重分類為備供出售：</p>



議題	IFRS 9 (2015 年版)	現行規定
		<p>(i) 相當接近到期日或該金融資產之買回日(例如到期前三個月內),致市場利率之變動不會重大影響該金融資產之公允價值;</p> <p>(ii) 發生於企業依預定償付或提前還款已回收幾乎所有金融資產之原始本金後;或</p> <p>(iii) 歸因於超出企業所能控制、非重複發生及企業無法合理預期之單一事項。</p> <p>下列情況變動非屬重分類:</p> <p>(a) 衍生工具先前屬被指定且有效之現金流量避險或淨投資避險之避險工具,但已不再符合作為避險工具;</p> <p>(b) 衍生工具成為被指定且有效之現金流量避險或淨投資避險之避險工具;</p> <p>(c) 於保險公司依國際財務報導準則第4號第45段之規定改變其會計政策時重分類金融資產。</p> <p>【相關條文:IAS 39.50-52】</p>
<b>減損</b>		
適用範圍	須依預期信用損失認列備抵損失之金融資產範圍包括:	於每一報導期間結束日評估是否有金融資產已經減損

議題	IFRS 9 (2015 年版)	現行規定
	<p>非屬透過損益按公允價值衡量之債務工具、應收租賃款、合約資產(依 IFRS 15 定義)、非屬透過損益按公允價值衡量之放款承諾及非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證。</p> <p>【相關條文: IFRS 9.5.2.2, 5.5.1】</p>	<p>之任何客觀證據。若有任何此種證據存在，則分別對按攤銷後成本列報金融資產、按成本列報之金融資產以及備供出售金融資產決定減損損失金額。</p> <p>【相關條文: IAS 39.58】</p>
減損模式	<p>1. 一般作法</p> <p>(a) 採三階段之評估方式以評估金融資產之預期損失：</p> <p>第一階段：若金融工具自原始認列後<b>信用風險並未顯著增加</b>，則企業應於報導日按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失。</p> <p>第二階段：若金融工具自原始認列後<b>信用風險已顯著增加</b>，則企業應於每一報導日按存續期間預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失。</p> <p>第三階段：當<b>資產發生信用減損</b>之情形時，則企業不但須按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失外，尚須以有效利率乘以金融資產攤銷後成本(係減損後帳面價值，而非總帳面價值)認列利息收入。</p>	<p>當存在已經減損之客觀證據時，依下列規定決定減損損失金額：</p> <p>1. 按攤銷後成本列報之金融資產 以資產帳面金額與估計未來現金流量(不包括尚未發生之未來信用損失)按該金融資產原始有效利率折現之現值間差額。 帳面金額直接或藉由備抵帳戶調降。 若於後續期間減損損失金額減少，且該減少與認列減損後發生之事項相連結，先前認列之減損損失應迴轉。迴轉金額應認列於損益。</p> <p>2. 按成本列報之金融資產 以資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額衡量。此減損損失不得迴轉。</p>

議題	IFRS 9 (2015 年版)	現行規定
	<p>(b) 判定信用風險顯著增加</p> <p>(i) 應於每一報導日評估金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加，使用金融工具預期存續期間發生違約之風險變動進行評估，比較報導日金融工具發生違約之風險與原始認列日金融工具發生違約之風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊（無需過度成本或投入即可取得者）。</p> <p>(ii) 對於是否可以預期狀況資訊評估亦提供說明，包括可反駁之前提假設(即使逾期超過30天，信用風險仍未顯著增加)。</p> <p>(iii) 針對修改後之金融資產，可藉由評估報導日發生違約之風險（基於修改後之合約條款）；及原始認列時發生違約之風險（基於原始未修改之合約條款）決定。</p> <p>(c) 購入或創始之信用減損金融資產 於報導日對於購入或創始之信用減損金融資產，僅自原始認列後存續期間預期信用損失之累積變</p>	<p>3. 備供出售金融資產 認列於其他綜合損益之公允價值減少數，於認列減損時，自權益重分類調整至損益，前述重分類調整之累計損失金額為取得成本(減除任何已償付之本金及攤銷數)與現時公允價值間之差額，再減除該金融資產先前列入損益之減損損失。 權益投資之減損損失不得透過損益迴轉。 債務工具若於後續期間公允價值增加，且該增加與認列減損後發生之事項相連結，先前認列之減損損失應迴轉，迴轉金額應認列於損益。</p> <p>【相關條文: IAS 39. 58-70】</p>

議題	IFRS 9 (2015 年版)	現行規定
	<p>動數應認列為該金融資產之備抵損失。</p> <p>於每一報導日將前述損失變動金額認列於損益(減損利益或損失)。</p> <p>(d) 存續期間改回以 12 個月預期信用損失 處於認列存續期間之金融資產仍可能因為信用風險顯著增加之情形消失而改回以 12 個月預期信用損失金額衡量。</p> <p>(e) 損失(或迴轉) 對將報導日之備抵損失調整至依本準則之規定所須認列金額之預期信用損失(或迴轉)金額，企業應認列於損益中作為減損利益或損失。 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務類金融資產，應適用減損規定於其備抵損失之認列與衡量。惟應將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。</p> <p>2. 簡化法(按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失)</p> <p>(a) 適用資產範圍包括IFRS 15範圍內不具重大財務組成部分之應收帳款及合約資產。</p> <p>(b) 對於含有重大財務組成部分之應收帳款與合約</p>	

議題	IFRS 9 (2015 年版)	現行規定
	<p>資產及應收租賃款，則仍可以基於會計政策選擇簡化法。會計政策可以獨立適用於應收帳款、應收租賃款及合約資產間，無須一體適用。選擇簡化法之好處在於可以無須追蹤信用風險變化而直接認列存續期間信用損失。</p> <p>3. 預期信用損失之衡量</p> <p>以反映下列各項之方式衡量金融工具預期信用損失：</p> <p>(a) 評估各可能結果而決定之機率加權金額；</p> <p>(b) 貨幣時間價值；及</p> <p>(c) 與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊(無需過度成本或投入即可取得者)。</p> <p><b>【相關條文: IFRS 9.5.1-17】</b></p>	
個別 vs. 集體評估	<p>預期損失法之個別及集體評估係各自依照適當基礎來預估可能之信用損失。惟個別評估仍須考量集體基礎下之結果。此外，於某些情況下，企業可能無合理且可佐證之資訊可供以個別工具基礎衡量存續期間預期信用損失。在該情況下，應以考量綜合信用風險資訊之集體基礎認列存續期間預期信用損失。此綜合信用風險資訊不僅須將逾期狀</p>	<p>IAS 39中規範攤銷後成本衡量資產在已發生損失模型下個別金融資產與群組資產評估之順序及方式：應首先評估個別重大之金融資產是否個別存在客觀減損證據，以及非個別重大之金融資產是否個別或集體存在客觀減損證據。企業若決定個別評估之金融資產（無論重大與否）未存在客觀減損證據，應再將該資產納</p>

議題	IFRS 9 (2015 年版)	現行規定
	<p>況之資訊納入，亦須將所有攸關信用資訊(包括前瞻性總體經濟資訊)納入，以得到近似於個別工具層級自原始認列後信用風險已顯著增加時認列存續期間預期信用損失之結果。而為達以集體基礎判定信用風險顯著增加並認列備抵損失之目的，企業得根據共同之信用風險特性將金融工具分組，俾利於為及時辨認出信用風險顯著增加所設計之分析。</p> <p>【相關條文: IFRS 9.B5.5.1-B5.5.6】</p>	<p>入具類似信用風險特性之一組金融資產中，並集體評估其減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須納入集體減損評估。</p> <p>【相關條文: IAS 39.64】</p>
<b>利益及損失</b>		
<p>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產/備供出售金融資產</p>	<p>透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產之損益認列區分權益及債務工具說明如下：</p> <p>1. 權益工具: 列報於其他綜合損益中之金額後續不得移轉至損益。惟企業可於權益內移轉累積利益或損失。股利認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。</p> <p>2. 債務工具: 於除列或重分類前，除減損利益或損失與外幣兌換損益外，其利益或損失應認列於其他綜合損益中。當除</p>	<p>備供出售金融資產於除列前之利益或損失，除減損損失及外幣兌換損益(貨幣性資產)外，應認列於其他綜合損益。於除列時，已認列於其他綜合損益之累計損益應自權益重分類至損益作為重分類調整。備供出售權益工具之股利，應認列為損益。</p> <p>【相關條文: IAS 39. 55(b), AG83】</p>

議題	IFRS 9 (2015 年版)	現行規定
	<p>列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失應自權益重分類至損益作為重分類調整。</p> <p><b>【相關條文: IFRS 9.5.7.6, 5.7.10, B5.7.1】</b></p>	
減損後之利息收入認列	<p>1. 攤銷後成本金融資產原則上以有效利率乘以金融資產總帳面價值以計算利息收入。例外狀況係配合減損採預期損失法下之情形，包括：</p> <p>(a) 如係購入或創始之信用減損金融資產(如購入其他金融機構移轉之不良資產)，係以信用調整後之有效利率計算攤銷後成本。</p> <p>(b) 在非屬(a)之情況，如屬預期損失法之第三階段金融資產(自原始認列後，發生信用減損之情形)，則係以有效利率乘以金融資產攤銷後成本(係減損後帳面價值，而非總帳面價值)，此法與 IAS 39 有客觀減損證據發生時並認列減損後之利息計算邏輯類似。</p> <p>2. 另同樣配合預期損失法之實施，規範如前述(b)之金融資產損失於後續報導期間信用風險已改善使其不再產生信用減損之情形(該事件必須與信用改善能具有客觀連結)，則可回復以有效利率乘以總帳面金額計算利</p>	<p>單一金融資產或一組類似金融資產一旦因減損損失而沖減，其後續認列之利息收入係以衡量減損損失時用於未來現金流量折現之利率計算。</p> <p><b>【相關條文: IAS 39. AG 93】</b></p>

議題	IFRS 9 (2015 年版)	現行規定
	息收入。 <b>【相關條文: IFRS 9.5.4.1-5.4.2】</b>	
<b>避險會計</b>		
符合要件之避險工具	得被指定為避險工具者包括： (a) 透過損益按公允價值衡量之衍生工具，但某些發行選擇權除外。 (b) 透過損益按公允價值衡量之非衍生金融資產或非衍生金融負債，但指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債且歸因於信用風險變動之公允價值變動係列報於其他綜合損益者除外。 (c) 對於外幣風險之避險，非衍生金融資產（若非屬企業選擇將公允價值變動列報於其他綜合損益中之權益工具投資）或非衍生金融負債之外幣風險組成部分。 <b>【相關條文：IFRS 9.6.2.1-6.2.2】</b>	得被指定為避險工具者包括： (a) 透過損益按公允價值衡量之衍生工具，但某些發行選擇權除外。 (b) 對於外幣風險之避險，非衍生金融資產或非衍生金融負債之外幣風險組成部分。 <b>【相關條文：IAS 39.72】</b>
符合要件之被避險項目	除右列 IAS 39 所述項目外，企業亦得指定下列項目作為被避險項目： (a) 非金融資產及非金融負債之風險組成部分，且其可單獨辨認及可靠衡量。 (b) 組合合格暴險項目與衍生工具而成之彙總暴險。	被避險項目可為單一或一組具有類似風險特性之資產、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。被避險項目若為金融資產或金融負債，得僅以與其部分現金流量或公允價值相關之風險作為被避險項目，惟須能衡量其有效性。例如，附



議題	IFRS 9 (2015 年版)	現行規定
	<p>【相關條文：IFRS 9.6.3.1-6.3.6】</p>	<p>息資產或付息負債之利率暴險中可辨認並個別衡量之部分，得指定為被規避之風險（如被避險金融工具總利率暴險中無風險利率或指標利率組成部分）。</p> <p>【相關條文：IAS 39.78, 81】</p>
<p>項目群組作為被避險項目之合格性</p>	<p>項目群組作為被避險項目需符合下列條件：</p> <p>(a) 其由個別屬合格被避險項目之項目（包括項目之組成部分）所組成；</p> <p>(b) 為風險管理目的，群組內之項目係以群組基礎共同管理；及</p> <p>(c) 於項目群組之現金流量避險之情況下，若該等項目之現金流量變異並不預期與該群組之整體現金流量變異大致成比例，而形成風險互抵部位，該項目群組之現金流量避險：</p> <p>(i) 為外幣風險之避險；且</p> <p>(ii) 該淨部位之指定明定預期交易預計會影響損益之報導期間、該等交易之性質及數量。</p> <p>【相關條文：IFRS 9.6.6.1】</p>	<p>項目群組作為被避險項目需符合下列條件：</p> <p>(a) 每一個別項目共同承受被指定規避之暴險。</p> <p>(b) 每一個別項目歸因於被規避風險之公允價值變動，預期與該群組歸因於被規避風險之整體公允價值變動大致成比例。</p> <p>【相關條文：IAS 39.83】</p>
<p>避險成本之處理</p>	<p>當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時，其選擇權時間價</p>	<p>企業可將選擇權合約之內含價值與時間價值分開或將遠期合約之利息部分與即期價格分開，並僅指定選擇</p>

議題	IFRS 9 (2015 年版)	現行規定
	<p>值之公允價值變動，<u>應</u>在與被避險項目相關之範圍內認列於其他綜合損益，且應累計於單獨權益組成部分，再按其被避險項目屬交易相關或期間相關作適當處理。</p> <p>當企業將遠期合約之遠期部分與即期部分分開，並僅指定遠期合約之即期部分價值變動作為避險工具，或當企業將金融工具之外幣基差自該金融工具分開，並於指定該金融工具作為避險工具時將其排除在外時，企業<u>得</u>以適用於選擇權時間價值之相同方式，處理遠期合約之遠期部分或外幣基差。</p> <p>【相關條文：IFRS 9.6.5.15-6.5.16, B6.5.29-B6.5.39】</p>	<p>權之內含價值變動或遠期合約之即期價格部分作為避險工具，未指定之選擇權合約時間價值或遠期合約利息部分之變動應認列於損益。</p> <p>【相關條文：IAS 39.74, IG F.6.4】</p>
避險會計之符合要件	<p>避險關係僅於符合下列所有要件時，始得適用避險會計：</p> <p>(a) 避險關係僅包含合格避險工具與合格被避險項目。</p> <p>(b) 於避險關係開始時，對避險關係、企業之風險管理目標及避險執行策略，具有正式指定及書面文件。該書面文件應包括對避險工具、被避險項目及被規避風險本質之辨認，及企業將如何評估避險關係是否符合避險有效性規定（包括其對避險無效性來源之分析及其如何決定避險比率）。</p> <p>(c) 避險關係符合下列所有避險有效性規定：</p>	<p>避險關係僅於符合下列所有要件時，始得適用避險會計：</p> <p>(a) 於避險開始時，對避險關係、企業之風險管理目標及執行避險策略，具有正式指定及書面文件。該書面文件應包括對避險工具、被避險項目或交易及被規避風險本質之辨認，及企業將如何評估避險工具抵銷被避險項目歸因於被規避風險之公允價值或現金流量變動暴險之有效性。</p> <p>(b) 該避險預期能高度有效達成抵銷歸因於被規避風</p>

議題	IFRS 9 (2015 年版)	現行規定
	<p>(i) 被避險項目與避險工具間有經濟關係，意指避險工具及被避險項目之價值因相同風險（即被規避風險）而通常呈反向變動；</p> <p>(ii) 信用風險之影響並未支配該經濟關係所產生之價值變動；且</p> <p>(iii) 避險關係之避險比率與企業實際避險之被避險項目數量及企業實際用以對該被避險項目數量進行避險之避險工具數量兩者之比率相等。惟若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（無論是否已認列），避險關係之指定不得反映此種不平衡。</p> <p>若一避險關係不再符合上述避險比率之避險有效性規定，但該指定避險關係之風險管理目標仍維持相同，則企業應調整避險關係之避險比率以再次符合避險會計之要件（稱為「重新平衡」）。</p> <p>【相關條文：IFRS 9.6.4.1, 6.5.5, B6.4.4-B6.4.11, B6.5.7-6.5.21】</p>	<p>險之公允價值或現金流量變動，且與該特定避險關係原有之書面風險管理策略一致。</p> <p>(c) 對現金流量之避險，作為避險標的之預期交易必須是高度很有可能，並須顯現對最終將影響損益之現金流量變異之暴險。</p> <p>(d) 避險之有效性能可靠衡量，亦即歸因於被規避風險之被避險項目之公允價值或現金流量與避險工具之公允價值能可靠衡量。</p> <p>(e) 避險應持續評估，且於被指定避險之財務報導期間內均確定其實際為高度有效。</p> <p>避險高度有效，必須同時符合下列兩項條件：</p> <p>(a) 在避險開始及後續期間內，該避險預期能高度有效達成抵銷指定避險期間內歸因於被規避風險之公允價值或現金流量變動。</p> <p>(b) 該避險之實際結果在 80% 至 125% 之間。</p> <p>若一避險關係不再符合上述條件（如實際避險有效性未達 80%-125%），企業應推延停止避險會計。惟企業</p>

議題	IFRS 9 (2015 年版)	現行規定
		<p>另可重新指定新的避險關係。</p> <p><b>【相關條文：IAS 39.88, AG105】</b></p>
公允價值避險之會計處理	<p>公允價值避險應按下列方式處理：</p> <p>(a) 被避險項目為指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具：</p> <p>(i) 避險工具之利益或損失，應認列於其他綜合損益；及</p> <p>(ii) 被避險項目歸因於被規避之風險之利益或損失，應調整被避險項目之帳面金額，但仍列報於其他綜合損益。</p> <p>(b) 其餘情況：</p> <p>(i) 避險工具之利益或損失，應認列於損益；及</p> <p>(ii) 被避險項目歸因於被規避之風險之利益或損失，應調整被避險項目之帳面金額並認列於損益。</p> <p><b>【相關條文：IFRS 9.6.5.8】</b></p>	<p>公允價值避險應按下列方式處理：</p> <p>(a) 避險工具按公允價值再衡量（對於衍生避險工具）或依國際會計準則第 21 號規定衡量其帳面金額之外幣組成部分（對於非衍生避險工具）所產生之利益或損失，應認列於損益；及</p> <p>(b) 被避險項目歸因於被規避之風險之利益或損失，應調整被避險項目之帳面金額並認列於損益。即使被避險項目本應按成本衡量亦適用本規定。被避險項目若為備供出售金融資產，亦適用歸因於被規避風險之利益或損失認列於損益之規定。</p> <p><b>【相關條文：IAS 39.89】</b></p>
非金融資產或非金融負債預期交易之避險	<p>若一被避險預期交易後續導致認列非金融資產或非金融負債，或對非金融資產或非金融負債之一被避險預期交易成為適用公允價值避險會計之確定承諾，則企業應自現金</p>	<p>預期交易之避險若後續導致認列非金融資產或非金融負債，或對非金融資產或非金融負債之一被避險預期交易成為適用公允價值避險會計之確定承諾，則企業</p>

議題	IFRS 9 (2015 年版)	現行規定
	<p>流量避險準備移除該累計金額，並將其直接納入該資產或該負債之原始成本或其他帳面金額。此非屬重分類調整，因此不影響其他綜合損益。</p> <p>【相關條文：IFRS 9.6.5.11(d)(i)】</p>	<p>應採下列兩種方式之一處理：</p> <p>(a) 原認列於其他綜合損益之相關利益或損失，應於所取得資產或所承擔負債影響損益之同一期間（或多個期間）內（例如在折舊費用或銷貨成本認列之期間），重分類至損益作為重分類調整。惟企業若預期認列於其他綜合損益之全部或部分損失於未來某一期間或多個期間無法回收，則應將預期無法回收之金額自權益重分類至損益作為重分類調整。</p> <p>(b) 移除原認列於其他綜合損益之相關利益或損失，並將其納入該資產或該負債之原始成本或其他帳面金額。</p> <p>【相關條文：IAS 39.98】</p>
<p>停止避險會計之採用</p>	<p>企業應僅於避險關係（或避險關係之一部分）不再符合避險會計之要件時（於考量避險關係之任何重新平衡後（若適用時））推延停止適用避險會計。此包括當避險工具已到期、出售、解約或行使等情況。企業不得自行取消避險會計之指定。</p> <p>【相關條文：IFRS 9.6.5.6】</p>	<p>若有下列情況之一，企業應推延停止避險會計：</p> <p>(a) 避險工具已到期、出售、解約或行使（為此目的，避險工具被另一避險工具取代或展期不視為到期或解約，若此種取代或展期係企業書面避險策略之一部分）；</p> <p>(b) 該避險不再符合避險會計條件；或</p> <p>(c) 企業取消指定。</p>

議題	IFRS 9 (2015 年版)	現行規定
<p>信用暴險之避險可指定透過損益按公允價值衡量</p>	<p>雖然企業對信用暴險之避險無法單獨指定適用避險會計，但若可符合下列所有條件，企業可將被避險之金融工具指定為透過損益按公允價值衡量：</p> <p>(a) 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）；</p> <p>(b) 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）；</p> <p>(c) 該金融工具之優先順位與依信用衍生工具規定可交付工具之優先順位相配合。</p> <p>企業可於金融工具原始認列後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（如有時）應立即認列於損益。後續若不再符合前述要件，則應停止透過損益按公允價值衡量。</p> <p>【相關條文：IFRS 9.6.7.1-6.7.4】</p>	<p>【相關條文：IAS 39.90】</p> <p>因信用風險非屬可單獨辨認及能可靠衡量之風險組成部分，故企業對信用暴險之避險無法單獨指定適用避險會計。</p>