

格物致知 —— IFRS 9 金融工具减值

2015年国际动态汇总

2016年伊始，中国银行业关于IFRS 9减值要求的实施准备进入了更为实质性的阶段。

那么，在2015年国际上都有哪些关于IFRS 9减值实施指引的重要动态呢？让我们汇总如下。



1. IASB ITG

国际财务报告准则委员会(IASB)的金融资产减值过渡工作组(IFRS Transition Resource Group for Impairment of Financial Instruments, 简称ITG), 作为一个交流平台, 在2015年召开了3次正式会议, 讨论了与IFRS 9减值模型实施相关的难点问题。

2. BCBS

巴塞尔银行监管委员会(BCBS)发布了《关于预期信用损失会计模型应用的指引》, 从监管的角度, 对于银行的信用风险管理实务与IFRS 9减值会计要求的衔接提出了指导。

3. EDTF

金融稳定委员会(FSB)的信息强化披露特别工作组(EDTF)公布了一份报告《预期信用损失模型对银行风险披露的影响》。该报告建议银行在年报中进行相关披露, 以帮助报告使用者理解《国际财务报告准则第9号——金融工具》(IFRS 9)中所引入的预期信用损失(ECL模型)这一减值计提方法。

上述这些国际经验可能对中国的银行业在未来准备IFRS 9的实施时会有一定的借鉴意义, 相关的原始资料参见各机构的网页¹。

1. 相关原始资料参见:

IASB ITG meetings webpage:

<http://www.ifrs.org/About-us/IASB/Advisory-bodies/-Impairment-Financial-Instrument/Pages/Meetings.aspx>

FSB EDTF Dec 2015 publication:

<http://www.fsb.org/wp-content/uploads/Impact-of-expected-credit-loss-approaches-on-bank-risk-disclosures.pdf>

BIS BCBS Dec 2015:

<http://www.bis.org/bcbs/publ/d350.htm>

基于我们的理解，国际上讨论的问题对银行业在IFRS 9各个准备阶段的影响，下面也做了大致梳理。



BCBS的相关指引提出了关于ECL实施的11项原则，包括对银行信用风险管理方面的具体要求，以及基于一定的信用风险管理实务实施ECL需要注意的具体事项，涉及流程、方法、系统、模型、估计、报告等领域。

ITG会议讨论了IFRS 9减值涉及的金融工具范围，主要探讨了贷款承诺的范围。

ITG会议讨论了在两个阶段使用前瞻性信息的方法，包括评估信用风险显著增加和计量预期信用损失。

ITG会议讨论了评估信用风险显著增加的方法，尤其是探讨了对于有担保的债务工具如何评估进行了探讨，另外也分析了使用未来12个月的违约风险变化进行信用风险显著增加的评估应当有何注意之处。

ITG会议讨论了对于不同的产品或者在不同的情况下，计量预期信用损失时需要考虑的事项。这个领域中的讨论重点包括如何考虑计量预期信用损失的最长期间，以及如何对涉及循环信贷协议的产品计量预期信用损失。

EDTF 的报告建议银行应该考虑过渡期需要进行的披露，从2015年开始至IFRS 9正式执行的第一个会计期间，采用渐进式分阶段地完成相关披露。此外，该报告还建议，在IFRS9正式生效后银行需要“永久性”的持续披露信息。这些信息分为四类：一般建议；风险治理和风险管理/商业模式；资本充足和风险加权资产；信用风险。

上述梳理中，关于ITG会议的内容仅为概述，我们在下页中分类归集了各次会议的议题。如需参考各议题的详细讨论，请阅读我们前期的刊物²。

此外，我们也在下页中列出了一些问题，供中国的银行业在准备IFRS 9的实施中思考。

2. ITG会议的相关刊物参见：

IFRS 9金融工具减值过渡工作组进展快讯（第一期）：
http://www.pwccn.com/home/chi/change_ifrs9_apr2015_chi.html

IFRS 9金融工具减值过渡工作组进展快讯（第二期）：
http://www.pwccn.com/home/chi/change_ifrs9_sep2015_chi.html

IFRS 9金融工具减值过渡工作组进展快讯（第三期）：
http://www.pwccn.com/home/chi/change_ifrs9_itg_dec2015_chi.html

IFRS 9减值要求涉及的金融工具范围

ITG 会议议题

- ITG1.3 贷款承诺的范围

问题

- 在中国银行业的主要表外授信产品（银行承兑汇票、保函、信用证）中，哪些是应当纳入IFRS 9减值考虑的？

前瞻性信息的使用

ITG 会议议题

- ITG2.4 前瞻性信息
- ITG3.1 在预期信用损失的框架下使用前瞻性情景

问题

- 如何获取合理及可支持的前瞻性信息，包括宏观经济预测？
- IFRS 9使用的前瞻性情景是否可以借鉴银行风险管理或压力测试中的前瞻性情景？

信用风险显著增加的评估

ITG 会议议题

- ITG2.1 信用风险显著增加
- ITG2.2 使用未来12个月违约风险变化评估信用风险的显著增加
- ITG1.5 如何评估有担保的债务工具信用风险是否显著增加
- ITG3.8 对于到期日在1年以内的金融资产如何评估信用风险显著增加

问题

- 如何定义违约？
- 在违约风险分析中，使用违约概率(PD)是否可以直接使用监管或信用风险日常管理口径的数据？如需在上述口径上进行调整的话，如何进行调整？
- 除了使用PD之外，是否考虑使用行为特征指标进行相关分析？如何设定这类指标，才能满足IFRS 9的要求？
- 何时需要对金融工具进行分组评估？如何进行分组？
- 银行是否保存了足够的数据库，以支持信用风险显著增加的评估？
- 如何定义信用风险出现“显著”增加？
- 在报告日符合“具有较低信用风险”的金融工具需要满足哪些要求？
- 银行如何评估金融工具整个存续期的违约风险，或者从定量分析角度，如何计算金融工具整个存续期的PD？

计量预期信用损失

ITG 会议议题

- 计量预期信用损失应当考虑的最长期间，及循环信贷协议方面的问题

- ITG1.1 计量预期信用损失时应考虑的最长期间

- ITG1.4 循环信贷协议

- ITG2.3 对于循环信贷协议计量预期信用损失

- ITG3.2 关于IFRS 9第5.5.20段适用范围的讨论

- ITG3.3 记账卡的预期信用损失计量

- ITG3.4 对涉及循环信贷协议的产品应当在哪段期间计量预期信用损失

其他问题

- ITG1.6 对于签发的财务担保合同计量预期信用损失

- ITG1.7 预期信用损失的计量日

- ITG1.8 计量合同条款经修改的金融资产的预期信用损失

- ITG3.5 担保物和其他信用增级措施对于计量预期信用损失的影响

- ITG3.6 在计量预期信用损失时如何考虑预期出售违约贷款获得的现金流

问题

- 银行针对哪些产品保留了PD、LGD、EAD的信息，并计划依赖这些数据作为计量预期信用损失的基础？对于没有相关数据的产品，银行计划采用何种方法计量预期信用损失？

- 在根据IFRS 9的要求时计量预期信用损失时，是否可以使用监管或者信用风险日常管理口径的PD、LGD、EAD？如果不能，需要进行何种调整？

- 哪些产品可以适用IFRS 9第5.5.20段的指引，按照银行采取信用风险管理措施之后仍然面临信用风险敞口的实际期间计量预期信用损失，即使该期间超过了最长合同期限？

- 对于合同条款发生修改的金融工具，如何设定相关政策来判断其是否符合准则关于终止确认的要求，如何确保终止确认前已经充分计提减值，对于终止确认后新确认的金融资产如何计量相应的预期信用损失？

- 在计量预期信用损失时，如何设置相关情景，以达到准则要求的无偏估计？

其他

ITG 会议议题

- ITG3.10 对于以摊余成本计量的金融资产损失准备如何列报

- ITG1.2 对未来经济情况的预测

- ITG3.7 “当前实际利率”的含义

- ITG3.9 对于发生信用减值的金融资产如何计量损失准备

联系我们

普华永道审计业务部

容显文

+86 (10) 6533 2121

raymond.yung@cn.pwc.com

梁国威

+86 (21) 2323 3355

Jimmy.leung@cn.pwc.com

王伟

+86 (10) 6533 2227

wei.wang@cn.pwc.com

韩丹

+86 (10) 6533 2249

dan.han@cn.pwc.com

普华永道风险管理咨询

张立钧

+86 (10) 6533 2755

james.chang@cn.pwc.com

郝帅

+86 (10) 6533 7942

jeff.hao@cn.pwc.com

普华永道会计咨询服务

陈燕华

+86 (21) 2323 3070

tracy.yh.chen@cn.pwc.com

施菲菲

+86 (21) 2323 2804

sophie.f.shi@cn.pwc.com

陈婷

+86 (10) 6533 5667

kiki.chen@cn.pwc.com