

新金融工具准则解读（二十六）：金融工具的减值——致同研究之 企业会计准则系列（八十二）

新金融工具准则保持了与 IFRS 9 的趋同。核心变化内容包括：一是金融资产分类由现行“四分类”改为“三分类”，减少金融资产类别，提高分类的客观性和有关会计处理的一致性；二是金融资产减值会计由“已发生损失法”改为“预期损失法”，以更加及时、足额地计提金融资产减值准备，揭示和防控金融资产信用风险；三是修订套期会计相关规定，使套期会计更加如实地反映企业的风险管理活动。

新金融工具准则分类分批实施，其中：在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业，自 2018 年 1 月 1 日起施行；其他境内上市企业，自 2019 年 1 月 1 日起施行；执行企业会计准则的非上市企业，自 2021 年 1 月 1 日起施行。

致同将就新金融工具准则发布系列解读文章，包括：变化概述、新旧对比、概念及适用范围、确认和终止确认、金融资产和负债的分类、摊余成本和公允价值的计量、金融工具的减值、套期会计、列报与披露、新旧衔接、行业影响及新准则应用实务案例分析等。

本期解读评估信用风险显著增加的考虑因素。

评估信用风险显著增加的考虑因素

企业应考虑无需付出不当成本或努力便可获得的，且与被评估金融工具相关的、合理及可支持的信息，以评估信用风险是否显著增加。CAS 22 应用指南列举了很多例子说明企业可以使用的信息来源与指标，包括内部价格指标的显著变化、外部市场指标的显著变化、内外部信用评级的显著变化、逾期信息等因素，示例如下：

1. 因自初始确认后信用风险的变化导致的信用风险内部价格指标的显著变化，包括但不限于若特定金融工具或具有相同条款及相同交易对手方的类似金融工具在报告日作为新工具源生或发行时，将产生的信用利差。

2. 因自初始确认后金融工具信用风险的变化，导致若现有金融工具在报告日作为新工具源生或发行，该工具的利率或条款将发生显著不同的其他变化（例如，更严格的契约、增加抵押品或担保的数额或更高的收益保障率）。
3. 特定金融工具或具有相同预计存续期的类似金融工具信用风险的外部市场指标的显著变化。信用风险市场指标的变化包括但不限于：
 - 1) 信用利差；
 - 2) 针对借款人的信用违约互换的价格；
 - 3) 金融资产的公允价值小于其摊余成本的时间长短或程度；以及
 - 4) 与借款人相关的其他市场信息，如借款人的债务及权益工具的价格变动。
4. 金融工具外部信用等级的实际或预期的显著变化。
5. 对借款人实际或预期的内部信用评级下调，或内部用于评估信用风险的行为评分下降。如果内部信用评级和内部行为评分可与外部评级对应或可通过违约调查予以证明，则更为可靠。
6. 预期将导致借款人履行其偿债义务的能力发生显著变化的业务、财务或经济状况的现有或预测的不利变化，例如，实际或预期的利率增加，或者实际或预期的失业率显著上升。
7. 借款人经营成果的实际或预期的显著变化。例如，导致借款人履行其偿债义务的能力发生显著变化的实际或预期的收入或毛利率下降、经营风险增加、营运资金短缺、资产质量下降、资产负债表杠杆比例提高、流动性、管理问题、业务范围或组织结构变更（如，业务分部的终止经营）。
8. 同一借款人的其他金融工具信用风险的显著增加。
9. 导致借款人履行其偿债义务的能力发生显著变化的借款人所处的监管、经济或技术环境的实际或预期的显著不利变化，例如，由于技术变革导致对借款人所销售产品的需求下降。
10. 作为债务抵押的担保品价值或者第三方担保或信用增级质量的显著变化，其预期将降低借款人按合同规定期限还款的经济动机或者影响发生拖欠的概率。例如，如果房价下降导致担保品价值下跌，则在某些地区，借款人将有更大动机拖欠抵押贷款。

11. 借款人的股东（或个人的父母）所提供的担保（若该股东或其父母具有动机和财务能力通过注入资本或现金避免拖欠）质量的显著变化。
12. 预期将降低借款人按合同约定期限还款的经济动机的显著变化，例如母公司或其他关联公司的财务支持减少，或者信用增级质量实际或预期的显著变化。信用质量增级或支持包括考虑担保人的财务状况，和/或例如对于证券化中发行的权益，次级权益预计能否吸收预期信用损失（如，证券化基础贷款的预期信用损失）。
13. 贷款文件的预期变更，包括预计违反合同的行为，而可能导致契约豁免或修订、免息期、利率阶梯式增长、要求提供额外抵押品或担保，或对工具的合同框架作出其他变更。
14. 借款人预期表现和行为的显著变化，包括组合中借款人的还款行为的变化（如，延迟支付合同款项的预计数目或金额增加、预计接近或超出信用授信额度或每月支付最低还款额的信用卡持有人的预期数量增加）。
15. 企业对金融工具的信用管理方法的变化；即，信用管理是基于金融工具信用风险变化新呈现的迹象。企业的信用风险管理实践预计将变得更为积极或着重于工具的管理，包括更密切地监控或控制有关工具，或者企业对借款人实施特别干预。
16. 逾期信息，包括逾期超过 30 天的可推翻的假定。

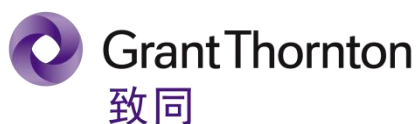
致同解读—评估信用风险显著增加的考虑因素

- CAS 22 应用指南表明信用风险分析是一项多因素的全面的分析。特定因素是否相关及其相对于其他因素的权重将取决于金融工具的类型、金融工具的特征以及地理区域。
- 其中某些因素或指标可能无法在单项金融工具层次上识别，但可以且应该针对金融工具组合（或金融工具组合中的一组金融工具或一部分金融工具）进行评估。

CAS 22 应用指南指出在某些情况下，可获得的定性及非统计定量信息可能足以用作评估。在其他情况下，企业可能利用统计模型或信用评级流程。或者，如果以下两类信息为相关信息，企业也可同时基于以下两类信息进行评估：

- 特定内部评级类别；以及
- 内部信用评级流程未追踪获取的定性因素。

注：本专题是致同对企业会计准则的理解，实务中应以企业会计准则的规定和监管要求为准。
《致同研究之企业会计准则系列》不应视为专业建议。未征得具体专业意见之前，不应依据本系列专题所述内容采取或不采取任何行动。



© 2018 致同会计师事务所（特殊普通合伙）。版权所有。

“Grant Thornton（致同）”是指Grant Thornton 成员所在提供审计、税务和咨询服务时所使用的品牌，并按语境的要求可指一家或多家成员所。

致同会计师事务所（特殊普通合伙）是Grant Thornton International Ltd（GTIL，致同国际）的成员所。GTIL（致同国际）与各成员所并非全球合伙关系。GTIL（致同国际）和各成员所是独立的法律实体。服务由各成员所提供。GTIL（致同国际）不向客户提供服务。GTIL（致同国际）与各成员所并非彼此的代理，彼此间不存在任何义务，也不为彼此的行为或疏漏承担任何责任。

本出版物所含信息仅作参考之用。致同（Grant Thornton）不对任何依据本出版物内容所采取或不采取行动而导致的直接、间接或意外损失承担责任。