

# 预期信用损失

## 减值准备会计计量的重大改革

2013年3月，2013年第4期

国际财务报告准则要闻

[kpmg.com/ifrs](http://kpmg.com/ifrs)

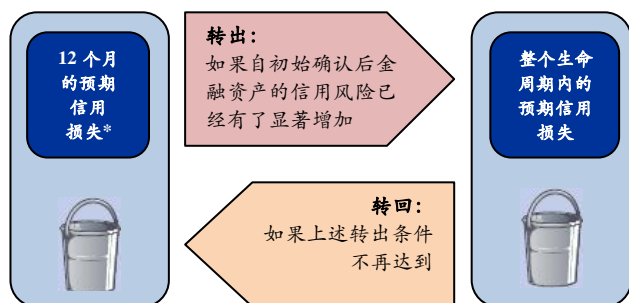
“该提案是关于减值准备会计计量的重大改革，极有可能对银行和类似金融机构产生重大影响。”

—— Andrew Vials,  
毕马威国际财务报告准则金融工具  
全球主管合伙人

## 对于预期损失需计提减值准备

国际会计准则理事会（“IASB”）提议用“预期损失”的方法代替现行的“已发生损失”模型，这样就意味着，计提减值准备时不需要有已经发生的损失事件。这一提议的目的在于解决贷款损失准备计提“过少、过迟”的问题，同时也将加速损失的确认。

总的来说，提议的预期损失模式使用双重计量方法，具体如下：



\*12个月的预期信用损失被定义为，源于报告期之后12个月内可能发生的金融工具违约事件，而产生的预期信用损失。

在每个财务报告期末，如果金融资产的信用风险自初始确认以来已经“显著的”增加，那么该金融资产应从“12个月的预期信用损失”类别转出至“整个生命周期内的预期信用损失”类别，并相应的增加其减值准备的计提金额。但是，提案没有对“显著的”给出定义，因此需要进行主观判断以确定资产在这两个类别间的相互转换。

新的模型适用于以下金融资产：

- 资产负债表中已确认的资产，如贷款或债券；且
- 或者以摊余成本计量，或者必需以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。

新的模型对于一些贷款承诺和财务担保也同样适用。

对于一些应收款项和应收租赁款，可以选用一个简化方法。对于初始确认时就已减值的资产适用特殊的规定。

## 美国财务会计准则委员会（“FASB”）发布了不同的提案

IASB 和 FASB 一直在联合开发所谓的“三个篮子”的减值模型。但是，基于利益相关方的反馈意见，FASB 在 2012 年 12 月单独发布了单一的减值准备计量方法，仅采用整个生命周期内预期信用损失进行计量。FASB 发布的提案征求意见期截至 2013 年 4 月 30 日，这给利益相关方仅留有很短的时间来充分考虑两个模型之间的差异以反馈给 FASB，但两会也表示他们计划共同讨论其所收到的对这两个提案的意见。

## 判断——新的复杂性和更宽的范围

评估减值是一种艺术而非科学，涉及到许多困难的判断，如：一项资产的合同现金流量是否会被如期支付，如果不能，那么可收回情况怎样，以及什么时候可收回。提案中的模型拓宽了进行判断的范围。

模型取决于主体能够稳健的估计以下信息：

- 预期信用损失；及
- 信用风险自初始确认以来发生“显著的”增加的时点。

这些估计需要考虑以下方面的最佳信息，而这些信息应该是不需要过分的成本投入和努力就可获取的：

- 经济和市场条件的未来变化；及
- 这些变化将如何影响预期现金流量。

提案没有给出计算预期损失的特定方法，因而具体的计算方法可能要基于主体现有的信用系统不同而有所不同。主体需要研发恰当的方法论和内控，来保证在整个组织中，判断的行使是适当且一致的，并可以被合理地证实的。

## 提案的实施或许是个挑战

提案中的方法对于数据和计算的广泛的新要求，可能导致对银行、保险公司和其他的金融机构的系统 and 流程产生重大影响。由于提案对于应收账款计量的影响，其他的公司也会受到影响，但是，由于提案允许采用简化的计算方法，所以对这些公司的影响可能会小很多。

扩展的数据/计算方面的需求可能包括：

- 预计 12 个月的预期损失；
- 预计整个生命周期内的预期损失；及
- 能表明信用风险是否发生了显著的恶化或转回的信息和数据。

一些主体计划采用按照巴塞尔 II 框架下的资本要求而获取的数据，对于这些主体而言，需要识别这两套要求的不同点。

## 权益和契约也许会受影响

银行首次采用新准则可能会对其权益产生严重的负面影响；对于保险公司和其他金融机构而言，亦有这个可能性。另外首次采用新准则也可能会影响契约。这是因为权益将不再仅仅只包括已发生的信用损失而且还包含了预期信用损失。

对主体的影响将主要取决于：

- 主体持有的金融工具的规模和性质；
- 在适用现行要求时，主体已采用的判断；及
- 在适用提案中的模型时，主体采用的判断。

适用的税务要求也可能对上述影响产生作用。

主体应该评估这些影响并制定相应的计划去降低负面结果的影响。在应用新模型前，主体可能需要与分析师、股东、监管机构和资金提供方进行讨论。

## 可能对关键业绩指标产生影响，尤其是银行、保险公司和类似的企业

因为信用风险是银行业务的核心，也是保险业务的重要因素，向预期损失模型的转变很可能对其关键业绩指标有重要的影响。另外，提案中的模型也可能导致财务报表产生新的波动，因为：

- 损失的估计将适用于所有金融资产，而不仅仅是那些已经发生损失的资产；
- 作为基础输入因素考虑的市场数据可能是易波动的，如评级、信用利差和对未来环境的预测等；及
- 从 12 个月预期信用损失计量转至整个生命周期内预期信用损失的计量可能会导致减值准备大量增加。

不仅要了解这些影响，银行还不得不将新的要求作为因素纳入其压力测试中，以确保那些负面假设下的潜在影响能够被正确的理解。

## 广泛的披露要求

为满足提议的披露要求而寻求额外的信息也是一项复杂和耗时的工程，会影响资源、系统和程序。

## 你整个组织都可能感觉到变化的影响

为这些会产生深远的影响的变化作准备需要做出相当程度的努力。现在就要开始评估对贵公司业务的可能影响。

“信用风险是银行业务的核心，预计该提案会对银行的信用系统和流程产生极为深远的影响。银行可能会面临重大的实施问题。”

—— Chris Spall,

毕马威国际财务报告准则金融工具  
全球副主管合伙人



## 基本情况

《征求意见稿 ED/2013/3 金融工具：预期信用损失》是由 IASB 在 2013 年 3 月 7 日发布的，作为 IASB 金融工具准则（《IAS 39 金融工具：确认和计量》）替代项目的一部分。

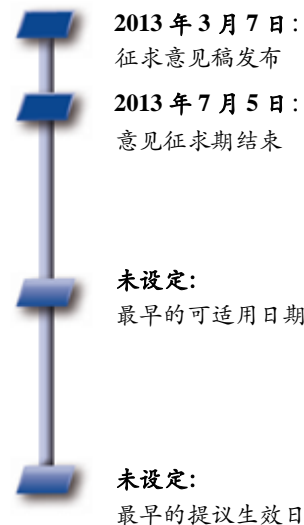
提案将会替代 IAS 39 下的减值要求，被包含在《IFRS 9 金融工具》中。

这次的征求意见稿取代了 IASB 在 2009 年 11 月发布的《征求意见稿 ED/2009/12 金融工具：摊余成本和减值》，以及在 2011 年 1 月发布的《对征求意见稿 ED/2009/12 金融工具：摊余成本和减值的补充内容》。

本次的提案将会采用追溯调整法，但有一些豁免条款。提案不要求对前期数据进行重述，但是如果相关信息在没有使用事后信息的情况下即可获得，重述是允许的。

本次意见征求期截至于 2013 年 7 月 5 日；但是征求意见的准则的生效日还没有明确规定。

## 时间安排



©2013 毕马威会计师事务所 — 香港合伙制事务所，是与瑞士实体 — 毕马威国际合作组织（“毕马威国际”）相关联的独立成员所网络中的成员。

版权所有，不得转载。

© 2013 毕马威 IFRG 是一家英国有限责任公司。

毕马威的名称、标识和“cutting through complexity”均属于毕马威国际的注册商标或商标。

刊物名称：国际财务报告准则要闻——预期信用损失

刊物编号：2013 年第 4 期

出版日期：2013 年 3 月

毕马威国际财务报告小组是毕马威 IFRG 的一部分。

毕马威国际合作组织（“毕马威国际”）——瑞士实体，是由采用毕马威名称的独立成员所组成的网络。毕马威国际不提供审计或任何其他客户服务。有关服务全由毕马威国际的成员所（包括附属特许机构和子公司）按所在地区提供。毕马威国际和各成员所在法律上均属分立和不同的个体。彼此并无母公司、子公司、代理人、合伙人或合营企业的关系，本文所载也不构成这类关系的诠释。毕马威成员所对毕马威国际或任何其他成员所均不具任何实际、明显、隐含或其他形式的强制性或约束性权限；而毕马威国际对其任何成员所也不具有任何上述形式的强制性或约束性权限。

本刊物为毕马威 IFRG 发布的英文原文“In the Headlines”（“原文刊物”）的中文译本，由毕马威会计师事务所提供。如本中文译本的字词含义与其原文刊物不一致，应以原文刊物为准。原文刊物的版权及所有相关权利均归毕马威 IFRG 所有。本刊物所载资料仅供一般参考用，并非针对任何个人或团体的个别情况而提供。虽然本所已致力提供准确和及时的资料，但本所不能保证这些资料在阁下收取时或日后仍然准确。任何人士不应在没有详细考虑相关的情况及获取适当的专业意见下依据所载资料行事。