

IASB スタッフ・ペーパー5B 要約

プロジェクト 金融商品：分類及び測定

トピック 事業モデル

IFRS 第9号と FASB の事業モデルの比較

領域	IFRS 第9号	FASB
償却原価カテゴリー	<ul style="list-style-type: none"> • 主要なドライバー - 契約キャッシュ・フローを回収すること • 頻繁でない売却を許容（透明性により規律付け） • 貸付金及び負債性証券 	<ul style="list-style-type: none"> • 主要なドライバー - 貸付及び顧客の資金調達との関係（契約キャッシュ・フローの回収とキャッシュ・フローの交渉による信用の管理能力） • 売却は信用損失の最小化と特定の市場からの退出に限定 • 一般的に貸付金、しかし、一定の負債性証券が適格となる可能性あり
FVOCI カテゴリー	<ul style="list-style-type: none"> • 負債性商品には該当なし 	<ul style="list-style-type: none"> • 投資活動；金利又は流動性の必要性を管理 • 貸付金及び負債性証券
FVPL カテゴリー	<ul style="list-style-type: none"> • 残余カテゴリー • トレーディング目的保有の商品 • 公正価値ベースで管理されている 	<ul style="list-style-type: none"> • 売却目的保有の商品 • 公正価値ベースで管理されている
再分類	<ul style="list-style-type: none"> • 企業の事業モデルが変更した場合に必要なだが、稀であると予想される 	<ul style="list-style-type: none"> • 認められない
リサイクリング	<ul style="list-style-type: none"> • 該当なし 	<ul style="list-style-type: none"> • OCI に認識した利得及び損失は、実現時に純損益にリサイクルされる
テインティング	<ul style="list-style-type: none"> • テインティングなし 	<ul style="list-style-type: none"> • テインティングなし