

IASB/FASB：提案されている減損モデルに関する追加の開示要求

1. 経緯

IASB と FASB（両審議会）は、2012 年 7 月の合同会議において、提案されている減損モデルにおける新たな要素（予想損失の見積り及び金融資産の信用の質の変化）について、利用者が理解できるようにするため、追加の開示要求を検討した。

2. 両審議会による暫定決定事項

両審議会は、上記の目的を達成するため、次の開示を要求することを暫定的に決定した¹。

（予想損失の見積りについて）

予想損失の算定：次において利用されるインプット、仮定、及び手法

- 予想損失の見積り
- 残存期間にわたる予想損失の認識をすべきかどうかの評価

担保の開示

- 担保の質に関する情報
- 残存期間にわたって予想損失が認識される金融資産に関する担保についての定量的な情報（IASB は、IASB 単独会議において、当該開示を信用減損がある金融資産に限定することを暫定的に決定している。）

（金融資産の質の悪化について）

引当金 - 期首と期末残高の調整等：

- 12 か月の予想損失と残存期間にわたる予想損失のいずれを用いて減損引当金が測定されたかに応じて分解した、帳簿価額総額と減損引当金残高に関する期首残高と期末残高との調整 図表 1 参照
- 減損引当金残高の変化に関する記述による説明

リスクの分解：12 か月の予想損失で減損引当金が測定される金融資産と残存期間の予想損失で減損引当金が測定される金融資産の双方について、信用の質による帳簿価額総額の分解情報（企業がどのように信用の質のカテゴリーを決定するかに関する記載を含む）²。 図表 2 参照

購入された信用減損がある資産についての開示：購入された信用減損がある資産に関する金額

¹ 他の規制（例えば、監督規制）で要求される開示によって上記の開示が充足される場合には、当該開示に相互参照することが認められる（IASB のみ）。

² IASB は、これらの開示は、信用リスクの状況に関する他のより詳細な開示をすでに規制当局（例えば、パーゼル III）が要求していない場合に限って、要求することを暫定的に決定した。また、FASB は、スタッフに対して、当該情報が既存の信用の質の情報（信用の質の指標に関する開示を含む）にどのように統合できるのかを検討するよう指示した。

個別ベースで評価され、減損が残存期間の予想損失で測定される金融資産：個別ベースで評価され、減損が残存期間の予想損失で測定される金融資産の残高、及びこれらの金融資産に関連する引当金残高

非金融機関への適用：非金融機関（売掛債権及びリース債権について簡素なモデルを適用している企業を含む）の開示については、別途検討することが予定されている。

3. IASB 単独による暫定決定事項

IASB は、上記に加え、次の開示を要求することを暫定的に決定した。

割引率：選択した割引率に関する定性的な情報

条件の修正：残存期間にわたる予想損失が要求されており、存続期間のどこかの時点で修正された減損引当金に関する金融資産に関する情報

債務不履行が発生している金融資産：債務不履行が発生している場合には、減損モデルで測定される金融資産の帳簿価額総額及び減損引当金（該当がある場合）の金額

90 日以上延滞の金融資産：12 ヶ月の予想損失で減損引当金が測定されている 90 日以上延滞している金融資産の残高

金利収益：金利収益の金額及びその算定方法（総額、純額、信用調整された実効金利法）

以 上

(図表1) 引当金 - 期首と期末との調整

20X2 <i>in millions</i>	Allowance for financial assets for which 12 months' credit losses are recognized		Allowance for financial assets for which lifetime credit losses are recognized		Total allowance account
	Commercial	Consumer	Commercial	Consumer	
Opening balance	114	145	25	36	320
Add/Less:					
Provision	44	35	27	38	144
Add:					
Recoveries	7	9	4	-	20
Less:					
Charge-offs	37	41	24	26	128
Closing Balance	128	148	32	48	356

(図表2) リスクの分解情報)

20X2 <i>in millions</i>	Financial assets for which 12 months' credit losses are recognized			Total
	Lower Risk	Moderate Risk	Higher Risk	
Commercial	3,397	450	245	4,092
Consumer	4,247	436	762	5,445
Total	7,644	886	1,007	9,537

20X2 <i>in millions</i>	Financial assets for which lifetime credit losses are recognized			Total
	Lower Risk	Moderate Risk	Higher Risk	
Commercial	391	46	23	460
Consumer	459	61	92	612
Total	850	107	115	1,072