

对《国际财务报告准则 第9号——金融工具》 (IFRS 9) 的修订建议 ——分类及计量

为新的商业模式准备

2012年11月，2012年第18期

国际财务报告准则要闻

kpmg.com/ifrs



“银行、保险公司及其他金融机构最有可能受到该修订建议的影响。某些企业预期将会全面降低利润表的波动性，而所有者权益和监管资本的波动性可能会增加。”

—— Andrew Vials,
KPMG 全球国际财务报告准则
金融工具主管

为新的商业模式准备

2012年11月28日，国际会计准则理事会（以下简称“理事会”）对IFRS 9（2010）发布了一份征求意见稿，对金融资产和金融负债的分类及计量提出了有限的修订。该征求意见稿介绍了：

- 一个新的金融资产计量类别——以公允价值计量且其变动计入其他综合损益（FVOCI）；
- 一种新的商业模式及应用这种商业模式概念的应用指南；
- 当本金和利息之间的经济关系发生变化时，测试资产“修改后的经济关系”；及
- 对于可以选择以公允价值计量的金融负债，可以提前采用自身信用风险的规定，而不用提前采用IFRS 9的全套规定。

需作出的新的判断

FVOCI的计量类别

目前，IFRS 9（2010）对金融资产按两种计量类别：以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入当期损益（FVTPL）。第三种计量类别FVOCI（包括其自身商业模式定义）的引入可能会引起新的判断，以确保将金融资产划入适当的类别中。与之前需确定一项资产是否属于“持有以收取合同现金流量”的商业模式不同，现在主体可能需确定资产是否属于“持有以收取合同现金流量”或“持有以收取合同现金流量及出售”的商业模式，或不属于上述任一种商业模式。

因此，企业可能需要重新评估其取得及持有金融资产的商业模式。相应地，企业可能需重新评估如何进行业务管理，关键管理人员如何对业绩进行评价，以及经理人员的报酬如何确定——例如基于管理资产的公允价值。

企业也可能需要“升级”其会计系统，以确保能够掌握公允价值与摊余成本——例如FVOCI资产减值计算的相关信息。

测试“修改后的经济关系”

在某些情况下，为了评估现金流量是否仅用于支付本金及利息，企业需要测试“修改后的经济关系”。该测试在以下两个方面可能需要更多的判断：什么是“基准”工具；以及何时修改后的经济关系的现金流量与基准工具的现金流量存在“超过不重大的差异”。

企业可能需要对其借款文件和投资证券的条款进行全面审查，以识别修改本金和利息之间经济关系的合同条款。

可能引起损益波动性的变化 ——尤其对于金融机构而言

当企业存在下列情况时，引入FVOCI计量类别可能会降低损益的波动性：

- 在没有交易意图的商业模式中持有金融资产；但是
- 与持有金融资产仅为收取合同现金流量为目的的商业模式相比有着更高的销售频率及更多的销售数量。

银行、保险公司及其他金融机构预计最有可能受到这些有限修订的影响。银行可能会持有金融资产以满足其多方面的流动性需求,而保险公司可能会持有金融资产以为其保险负债提供资金支持、或与其长期保险负债的期限相匹配。这些有限修订可能会对金融资产的分类及计量产生显著影响,并且可能会引起损益的波动性变化;但是这种变化的方向将取决于金融资产在当前规定以及建议修订下是如何进行分类和计量的。

银行业是采用选择以公允价值计量金融负债最多的行业。提前采用自身信用风险的规定,相比其他措施可能更有助于银行尽早地降低这方面造成的损益波动。

可能出现未有预期的影响

监管资本要求

尽管某些资产产生的损益的波动性可能会降低,但这些修订可能对于计算企业的资本要求产生显著影响。例如,企业以前预期以摊余成本计量的资产可能需要以 FVOCI 计量,其未实现的公允价值变动损失将减少其监管资本。

受这些修改建议影响的企业可能希望寻求调整某些监管资本要求的计算方法。企业也可能在这些有限修订生效日之前与利益相关者就相关影响进行沟通,以引导利益相关者的预期。

其他影响

同时具备权益工具及债务工具特征的混合型资产将以 FVTPL 计量。这可能使得类似工具产生不同的会计处理结果。

理事会未对利率受到控制的借款提出任何特殊要求。如果此类借款不能通过一般“本金和利息”的测试,那么此类借款需要以 FVTPL 计量。理事会将在这个问题上进一步收集反馈意见。

将资产划分为以 FVOCI 计量,而非以摊余成本或 FVTPL 计量的企业可能会发现他们对套期保值会计的处理会受到影响。

过渡要求及准备

已经采用或准备提前采用 IFRS 9 (2009) 及/或 IFRS 9 (2010) 的企业可能需要重新安排其转换流程以考虑这些修改建议。

虽然企业不需要重述比较数字,但是仍可能需要:

- 在 IFRS 9 于 2015 年 1 月 1 号生效日之前开发、测试和实施新的流程及系统;及
- 与现行系统平行运行新的系统及流程。

企业需要评估现行流程及系统,以确保其在开始应用时能够满足新的分类及计量的要求。

实际影响并非如看似般有限

这些修订可能对企业产生广泛的影响——尤其是考虑到不同的损益和权益波动性驱动因素可能会对股价和业务评估的影响。从现在开始,需要积极主动地评估和管理整个过程。

新的“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益”的类别将受到保险行业中的许多企业的欢迎,因为它旨在配合理事会作出的因折现率变动引起的保险债务变动不计入损益表的初步决定。但是,有关理事会是否已经找到尽力减少会计处理不匹配的最佳整体方案的讨论仍将继续下去。

Chris Spall,

KPMG 全球国际财务报告准则金融工具
副主管

修改建议的背景

根据 IFRS 9 (2010) 的规定，在以收取资产的未来现金流量为目的的商业模式中持有的金融资产，且其现金流量仅为支付本金及利息时，该金融资产以摊余成本计量。其他金融资产均以公允价值计量，且其公允价值的变动计入损益。某些股权投资的公允价值变动计入其他综合收益 (OCI)。

修改建议引入了第三种计量类别，在这种类别下金融资产应以 FVOCI 计量，如果：

- 其现金流量仅为支付本金及利息；及
- 持有该资产的目的是为了收取合同现金流量及出售。

此类金融资产的利得和损失将计入 OCI，但是该类金融资产的利息收入、信用减值损失/减值损失转回和汇兑损益应参照以摊余成本计量的金融资产的利得和损失的处理方法计入损益。当终止确认此类金融资产时，之前计入 OCI 的累计利得或损失将重分类至损益。

为了减少会计处理不匹配的情况，IFRS 9 中现行的以 FVTPL 计量资产的选择权对于必须以 FVOCI 计量的金融资产同样适用。

了解更多

如需了解更多关于该修订建议的信息，请登陆理事会关于该修订的[公告](#)，或与 KPMG 联系。

时间表¹



¹ 假设年度财务报告日期为 12 月 31 日。

©2012 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。

© 2012 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——对《国际财务报告准则第 9 号——金融工具》（IFRS 9）的修订建议——分类及计量

刊物编号：2012 年第 18 期

出版日期：2012 年 11 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。