

當前財務報告議題瀏覽

國際財務報導準則第9號之修正：具有負面補償特性之提前還款以及金融負債之修改

概述

國際會計準則理事會（以下簡稱「理事會」）發布 **IFRS 9** 之小幅修正，此修正包含以下兩議題：

- 什麼金融資產得以按攤銷後成本衡量。此修正較之前版本之 **IFRS 9** 允許更多資產得以按攤銷後成本衡量，尤其一些可提前還款之金融資產。此修正可能對銀行業及其他金融服務企業衝擊最大，且廣受企業歡迎。
- 如何對金融負債之修改進行會計處理。此修正確認大多數之金融負債修正將導致立即認列利益或損失。此將改變現行 **IAS 39** 之實務操作，且將影響有重新協商借款之所有類型企業。

所有公司於施行 **IFRS 9** 之計畫時，應確保可辨認哪些資產或交易會或可能會被影響。重大判斷可能會被要求以適用此修正。故建議提早進行辨認。

具有負補償特性之提前還款

議題

理事會發布 IFRS 9 之小幅修正，使企業得以按攤銷後成本衡量一些具有負補償特性之可提前還款之金融資產。受影響之資產包括一些過去係透過損益按公允價值衡量 (FVTPL) 之放款及債務證券。

負補償係因合約條款允許借款人於合約到期前提前償還工具而產生，但是提前還款之金額可能比尚未償還之本金及利息之金額少。惟。為了得以按攤銷後成本衡量，負補償必須是「提前終止合約之合理補償」。

所謂合理補償的例子為為使金額反映相關指標利率變動之影響。但是，準則並未定義「合理補償」，且為評估測試是否符合，重大判斷通常是必須的。

除此之外，為符合按攤銷後成本衡量，該資產之經營模式必須是「持有為收現」。

衝擊

修正可能會受財報編製者歡迎。實務上，許多種債務工具中皆具有潛在負補償特性之提前還款：

- 提前還款選擇權可能視啟動事件發生（銷售或貸款擔保品價值下跌）而定。
- 提前還款選擇權可能為合約單方持有或雙方共同持有。
- 提前還款可能是被允許的或被要求的（於特殊情況時）。
- 補償公式可能不一致。在許多情況下，運用判斷以評估補償是否符合「提前終止合約之合理補償」測試必須的。

生效日

修正自 2019 年 1 月 1 日(含)之後開始之年度期間生效，意即較 IFRS 9 之生效日晚一年，並得提前適用。這將使企業得以於 IFRS 9 初次適用時採用此修正，雖然提早適用對於歐盟之企業仍需取決於歐洲委員會之認可。

金融負債之修改—IFRS 9 會計處理改變確認

如預期中，理事會確認 IFRS 9 下金融負債修改之會計處理。意即，當一按攤銷後成本衡量之金融負債被修改而未導致除列，利益或損失應認列於損益中。利益或損失係以原始合約現金流量和修改後現金流量之差異按原始有效利率折現計算。此將影響所有企業，尤其目前於 IAS 39 下採用不同會計政策認列利益及損失者。