



# In brief

## 금융상품 기준서에 대한 좁은 범위의 개정 발표

Publication date: 2024년 5월 31일

**GX In brief INT2024-14**

2024년 5월 30일 IASB는 IFRS 9 '금융상품'과 IFRS 7 '금융상품: 공시'에 대한 좁은 범위의 개정을 발표했습니다. 이번 개정은 최근 실무에서 발생하는 질문에 따른 대응이며 금융기관뿐만 아니라 일반 기업들에 대한 새로운 요구사항을 포함합니다. 새로운 요구사항은 2026년 1월 1일부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

### 이슈가 무엇인가?

2024년 5월 30일 IASB는 다음과 같이 IFRS 9 및 IFRS 7에 대한 개정을 발표했습니다.

- (a) 전자현금이체시스템을 통해 결제한 특정 금융부채의 제거에 대한 새로운 예외사항의 추가와 함께 일부 금융자산과 금융부채의 인식과 제거 시점을 명확히 합니다.
  - (b) 금융자산이 원금과 원금잔액에 대한 이자 지급(Solely Payments of Principal and Interest, 'SPPI')만으로 구성되어 있는 현금흐름의 요건을 충족하는지 여부를 평가하기 위한 추가 지침을 제공하여 명확히 합니다.
  - (c) 계약상 현금흐름을 변경시키는 계약조건이 포함된 특정 금융상품(예: ESG목표 달성여부에 연동되는 특징을 가진 금융상품 등)에 대한 새로운 공시사항을 추가합니다.
  - (d) 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 지분상품에 대한 공시사항을 추가합니다.
- (b)의 개정사항은 금융기관에 가장 관련성이 높으며 (a), (c) 및 (d)의 개정사항은 모든 기업에 관련됩니다.

## 어떤 영향을 미치며 누가 영향을 받는가?

### (a) 금융자산과 금융부채의 인식 및 제거 시점

개정은 아래 표에 설명된 바와 같이 금융자산이나 금융부채의 인식과 제거 시점을 명확히 합니다.

	금융자산*	금융부채
인식 시점	기업이 금융상품의 계약 당사자가 된 시점	기업이 금융상품의 계약 당사자가 된 시점
제거 시점	현금흐름에 대한 권리가 소멸하거나 금융자산이 양도된 시점	결제 시점(즉, 금융부채가 소멸하거나 제거 요건을 충족한 때)

\* IFRS 9는 금융자산의 정형화된 매입 또는 매도에 대한 예외를 제공하여 매매일 또는 결제일에 인식하거나 제거할 수 있도록 합니다. 해당 예외규정은 계속 적용되며 이번 개정의 영향을 받지 않습니다.

이번 개정에서는 금융부채의 제거와 관련하여 예외를 선택할 수 있도록 합니다. 예외규정을 적용하면 현금이 전자지불시스템을 통해 이체되고 특정 조건이 충족되는 경우 기업은 더 이른 날짜에 금융부채를 제거할 수 있습니다.

예외규정을 적용하기 위하여서 결제자인 기업은 다음을 모두 충족해야 합니다.

- 지급지시를 철회, 중단, 취소할 수 있는 실질적인 능력이 없음
- 현금에 접근할 수 있는 실질적인 능력이 없음
- 결제위험이 유의적이지 않음

이러한 예외규정은 수표와 같은 다른 지불 수단을 사용하는 경우에는 적용되지 않으며 전자지불시스템 단위 별로 일관되게 적용되어야 합니다.

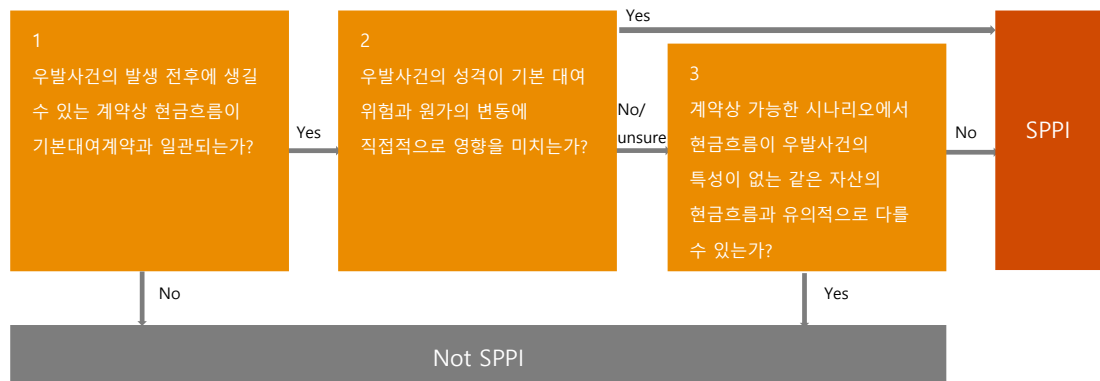
### (b) 금융자산의 SPPI 요건 충족 여부 평가

개정은 금융자산에 대한 SPPI 평가에 영향을 미치는 세 가지 영역을 다룹니다.

- 우발사건(예: ESG 목표에 연동된 이자율)의 발생에 따라 현금 흐름을 변경시키는 계약 조건
- 비소구 특성 (non-recourse) 금융자산
- 계약상 연계된 금융상품

#### **우발사건의 발생에 따라 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경시키는 계약조건**

지난 수년 간 특정 ESG 목표를 달성하면 이자율을 조정하여 고객에게 인센티브를 제공하는 대출 상품이 증가했습니다. 이번 개정은 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경시키는 계약 조건이 있는 금융상품이 SPPI 요건을 충족하는지 여부를 평가하는 데에 대한 추가 지침을 제공합니다.



### 비소구 특성 금융자산

금융자산이 SPPI 요건을 충족하는지 평가할 때 기업은 비소구 특성을 포함하여 계약의 다양한 특성을 고려합니다. 이번 개정은 현금흐름을 수취할 금융상품 보유자의 권리가 특정 자산에 의해 창출되는 현금흐름으로 계약상 제한되는 경우 금융자산은 비소구 특성을 가진다는 점을 명확히 합니다. 금융자산에 비소구 특성이 있다는 사실만으로 금융자산이 SPPI 요건을 충족하지 않는 것은 아니나 그러한 특성을 세밀하게 검토해야 합니다.

### 계약상 연계된 금융상품

일부 거래는 계약상 연계된 복수의 금융상품[트랑슈(tranche)]을 이용하여 금융자산의 보유자들에게 지급에 대한 우선순위를 부여합니다. IFRS 9에는 이러한 금융상품이 계약상 현금흐름이 SPPI 요건을 충족하는지 여부를 결정하기 위한 특정한 요구사항이 있으므로 계약상 연계된 복수의 금융상품을 식별하는 것이 중요합니다.

이번 개정에서는 계약상 연계된 금융상품이 기타 비소구 특성 금융자산과 구분되는 핵심 요소가 트랑슈 간에 손실을 불균등하게 배분하는 워터폴 지급 구조(waterfall payment structure)라는 점을 명확히 했습니다.

### (c) 우발사건과 우발사건이 계약상 현금흐름에 미치는 잠재적 영향에 대한 새로운 공시사항이 요구됨

개정에는 기본 대여 위험의 변경과 직접적으로 관련되지 않은 사건이 계약상 현금흐름을 변경시킬 수 있는 계약조건이 있는 금융상품(예: ESG 목표 달성여부에 연동되는 대출)에 대한 새로운 공시 요구사항이 포함되었습니다.

이러한 새로운 요구사항은 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 금융자산과 상각후원가로 측정하는 금융자산 및 금융부채에 적용되며 다음을 포함합니다.

- 우발사건의 성격에 대한 질적 설명
- 해당 계약조건에 따라 계약상 현금흐름이 변동하는 범위에 대한 양적 정보 (예: 변동 가능한 범위)
- 해당 계약 조건이 있는 금융자산의 총 장부금액과 금융부채의 상각후원가

**(d) 기타포괄손익-공정가치로 측정 항목으로 지정한 지분상품에 대한 공시**

기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 지분상품에 대한 공시사항도 일부 변경되었습니다.

**언제부터 적용되는가?**

IFRS 9 및 IFRS 7의 개정은 2026년 1월 1일 이후 개시되는 연차보고기간부터 적용되며, 조기 적용이 허용됩니다(현지 승인 절차에 따라 다름).

기업은 (a)와 (d)의 개정을 제외하고 (b)와 (c)의 개정만 함께 조기 적용할 것을 선택할 수 있습니다.

이 개정내용 적용 첫해에 비교정보를 재작성할 필요는 없으며 사후판단을 사용하지 않고 재작성할 수 있는 경우에만 재작성이 허용됩니다.

PwC는 IASB의 제·개정 프로젝트를 요약하여 전달하는 'In brief'와 상세한 실무적용이슈를 다루는 'In depth'를 통해 국제회계기준위원회(IASB)의 최근 제·개정 소식을 전달하고 있습니다. 동 자료는 이를 번역한 것으로서 각 사례는 결정 시점 당시 유효한 국제회계기준서를 기초로 작성되어 그 이후의 개정 내용이 반영되지 않았다는 점을 양지하시기 바랍니다. 또한, 동 자료는 우리나라 감독기관의 의견을 표명하는 것이 아니므로 회사의 구체적인 회계처리 판단은 전문가의 자문을 구하시기 바랍니다.

© 2024 Samil PwC. All rights reserved. PwC refers to the PwC network and/or one or more of its member firms, each of which is a separate legal entity. Please see [www.pwc.com/structure](http://www.pwc.com/structure) for further details.