

IFRS9 SPPI 简化金融工具分类和计量

IFRS9可能影响金融工具的资产负债表分类

国际会计准则理事会 (IASB) 于2014年7月发布了 IFRS9 金融工具，以取代 IAS39。

该准则改进了金融工具的资产负债表分类和计量模型、金融资产的减值以及套期会计。IFRS9在2018年1月1日及之后开始的报告期间开始生效，并允许提前采用。

IFRS9于2016年11月22日被采纳为欧盟法律。

分类条件

IFRS9下的金融工具分类基于企业的业务模式以及金融资产的合同现金流量特征。IFRS9要求必须满足下列条件方可将金融工具按摊余成本计量：

- 企业的业务模式与管理金融资产（例如：银行交易活动）相关，且企业以收取其合同现金流量为目的持有一项资产。
- 资产的合同现金流量指仅支付本金和利息 (SPPI: solely payments of principal and interest)。美国的财务会计准则委员会 (FASB) 先前曾否决了 IFRS9 对工具的分类和计量。

实施新准则面临的挑战

IFRS9是以原则导向的准则，要求领域内专家在应用日常规则中做出解读。企业在试图实施新准则过程中面临的挑战包括：

- 设计和构建自动化系统
- 持续监控并更新测试结果
- 记录并维持可靠的审计跟踪

这些挑战对于财务和会计资源已非常紧张的企业而言，是一项重大的运营负担。

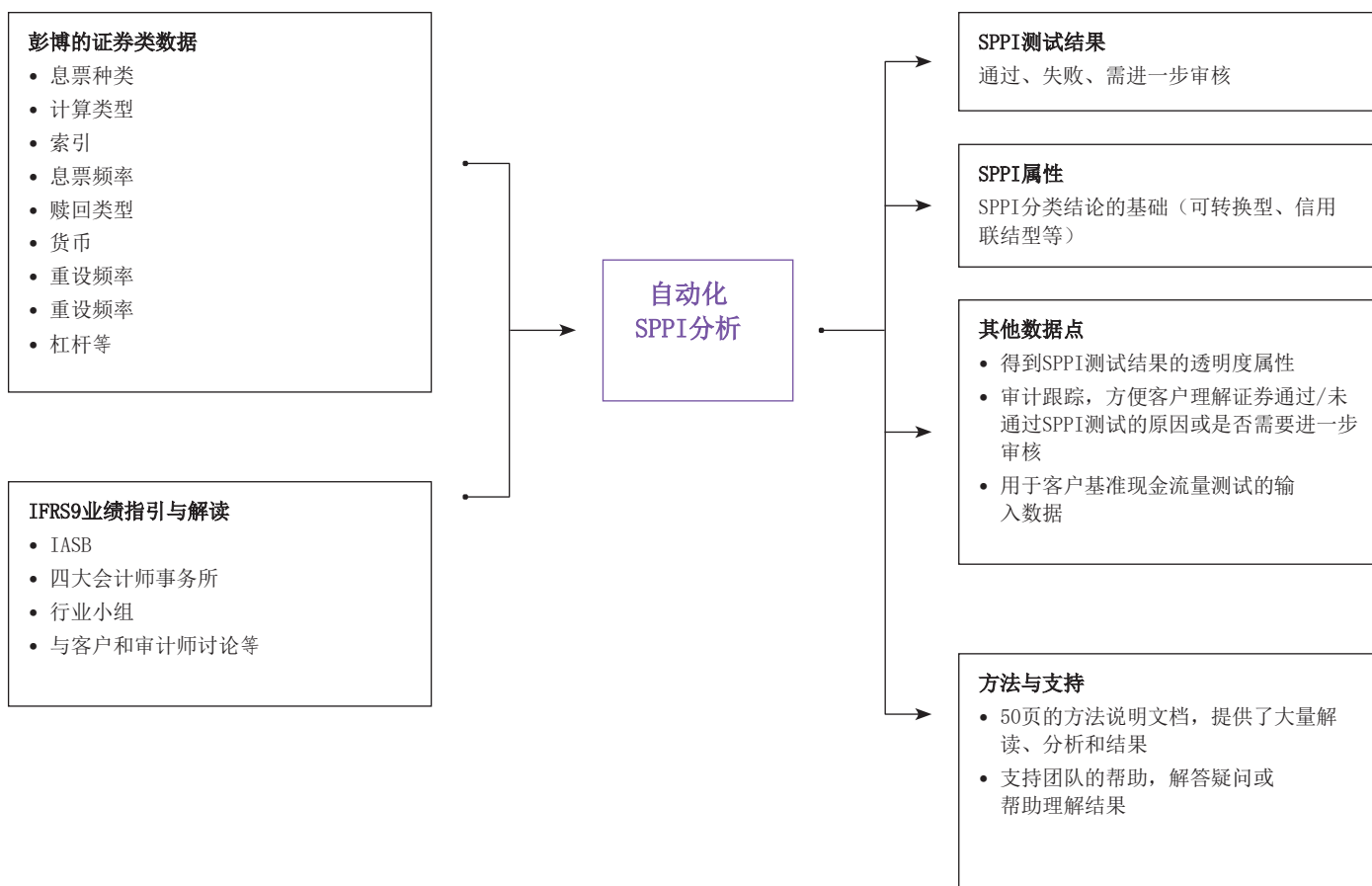
主要优势

- **一致性：** SPPI分类逻辑将主要会计事务的指导原则纳入考量，提供一致且可靠的结果
- **综合性：** 综合考虑超过100个证券栏目特征，用来识别任何可能不符合“仅支付本金和利息”条件的现金流量
- **全球化：** 广泛的证券覆盖面，包括约290万只证券

安永 (E&Y) SOC3 认证

安永 (E&Y) 审查了彭博有限合伙企业管理层的正面结论，即公司自2018年8月31日起对 IFRS9 SPPI 维持了有效的流程控制，并确定该结论无误。

彭博IFRS9 SPPI方法



通过彭博解决方案实现有效的每日SPPI资格评估

彭博IFRS9 SPPI解决方案为企业提供自动分类机制，用于确定金融证券是否通过SPPI测试，并提供结论背后的原因。

彭博充分利用其庞大的全球证券数据库来识别SPPI特性并为每只证券返回结果。

- 愈42万活跃债券工具
- 愈43万抵押担保证券
- 愈110万机构债集合
- 愈94万地方债
- 该解决方案综合考虑了超过100个证券栏目特征，用来识别可能导致现金流量不属于“仅支付本金或利息”的特征。

该方案提供准确且一致的SPPI评估，无需主观解读或额外的财务和资金资源。

彭博企业服务

为立于市场不败之地，金融机构必须应对传统方法无法解决的挑战。企业需要世界级的解决方案，针对前台、中台和具体操作，整合人员、流程、信息及技术。彭博与企业共同合作，帮助他们保护和利用数据、管理风险、提供良好的透明度并控制成本。依托丰富的企业级专业知识和超过三十年的资深行业经验，彭博利用创新性技术将数据转化为战略性资产，优化工作和业务流程，为客户创造真正价值。

了解更多

如需详细了解彭博如何帮助企业自动处理数据需求，请访问 bloomberg.com/reg-accounting 或发送电子邮件至 eprise@bloomberg.net 联系我们。



迈出下一步。

如需了解更多信息，请在彭博终端上按<HELP>键两次。

北京
+86 10 6649 7500

迪拜
+971 4 364 1000

法兰克福
+49 69 9204 1210

香港
+852 2977 6000

伦敦
+44 20 7330 7500

孟买
+91 22 6120 3600

纽约
+1 212 318 2000

旧金山
+1 415 912 2960

圣保罗
+55 11 2395 9000

新加坡
+65 6212 1000

悉尼
+61 2 9777 8600

东京
+81 3 3201 8900