

금융자산의 재분류

금융자산은 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 영향 받는 모든 금융자산을 재분류한다. 따라서 사업모형이 없는 지분상품이나 파생상품은 재분류가 불가능하다. 사업모형의 목적 변경은 재분류일 이전에 유효해야 한다. 그러나 다음의 경우에는 사업모형의 변경이 아니다.

- (1) 특정 금융자산과 관련된 의도의 변경(시장 상황이 유의적으로 변경되는 경우도 포함)
- (2) 금융자산에 대한 특정 시장의 일시적 소멸
- (3) 기업 내 서로 다른 사업모형을 갖고 있는 부문 간 금융자산의 이전

금융자산을 재분류하는 경우 재분류일은 사업모형을 변경한 날이 속하는 보고기간의 다음 보고기간 첫째 날을 말하며, 그 재분류를 재분류일부터 전진적으로 적용한다. 따라서 재분류 전에 인식한 손익(손상차손 및 손상차손환입 포함)이나 이자는 다시 작성하지 않는다. 한편, 금융부채의 경우에도 재분류를 금지하고 있다.

1 FVPL 범주에서 다른 범주로의 재분류

1.1. AC 범주로의 재분류

AC 금융자산의 최초 인식일은 재분류일로 본다. 따라서 유효이자율은 재분류일의 공정가치와 추정미래현금흐름의 현재가치를 일치시키는 이자율로 재분류일의 현행 시장이자율과 같다.

금융자산을 FVPL 범주에서 AC 범주로 재분류하는 경우에 재분류일의 공정가치가 새로운 총장부금액이 된다. 재분류일 현재 재분류 직전 FVPL 금융자산은 공정가치로 측정되어 있으므로 재분류 금액인 공정가치와 장부금액의 차이는 없다.

예제 12 | FVPL 금융자산에서 AC 금융자산으로 재분류

12월 말 결산법인 (주)대한은 20X1년 1월 1일에 (주)행복이 발행한 액면금액 ₩100,000의 사채를 액면취득하였다. (주)행복 사채의 만기일은 20X3년 12월 31일(3년 만기)이며, 표시이자율은 연 5%, 이자지급일은 매년 12월 31일이다. (주)대한은 20X1년 1월 1일에 동 사채를 취득하면서 FVPL 금융자산으로 분류하였다. 20X1년 말과 20X2년 말 사채의 공정가치는 아래와 같으며, 20X3년 초 사채의 공정가치는 20X2년 말과 동일하다고 가정한다.

- 20X1년 12월 31일 (주)행복 사채의 공정가치 : ₩92,000
- 20X2년 12월 31일 (주)행복 사채의 공정가치 : ₩93,750(시장이자율 연 12%)

요구사항

(주)대한이 20X2년 10월 1일에 사업모형을 변경하여 AC 금융자산으로 재분류한 경우, (주)대한의 20X2년 12월 31일, 20X3년 1월 1일 회계처리 및 부분재무상태표를 작성하라.

해설

(1) 20X2년 12월 31일

(차) 현금	5,000	(대) 이자수익	5,000
(차) FVPL 금융자산	1,750	(대) FVPL 금융자산평가이익 ^{주1}	1,750

주1 ₩93,750(20X2년 말 공정가치) - ₩92,000(20X1년 말 공정가치) = ₩1,750

20X2년 말 부분재무상태표

자산 :

FVPL 금융자산	93,750
-----------	--------

(2) 20X3년 1월 1일(재분류일)^{주2}

(차) AC 금융자산	93,750 ^{주3}	(대) FVPL 금융자산	93,750
-------------	----------------------	---------------	--------

주2 (주)대한이 20X2년 10월 1일에 사업모형을 변경하였으나, 재분류일은 사업모형을 변경한 날이 속하는 보고기간의 다음 보고기간 첫째 날인 20X3년 1월 1일이다.

주3 재분류일의 공정가치인 ₩93,750이 상각후원가 측정 금융자산의 새로운 총 장부금액이 되며, 재분류일의 공정가치에 기초하여 유효이자율을 계산한다. 따라서 적용할 유효이자율은 연 12%가 된다.

20X3년 초 부분재무상태표

자산 :

AC 금융자산	93,750
---------	--------

1.2. FVOCI 범주로의 재분류

금융자산을 FVPL 범주에서 FVOCI 범주로 재분류하는 경우에 계속 공정가치로 측정한다.

이 경우 유효이자율은 상각후원가 측정 범주로 재분류하는 경우와 마찬가지로 재분류일의 공정가치와 추정미래현금흐름의 현재가치를 일치시키는 이자율로 재분류일의 현행 시장이자율과 같다. 재분류일 현재 재분류 직전 FVPL 금융자산은 공정가치로 측정되어 있으므로 재분류 금액인 공정가치와 장부금액의 차이는 없다.

예제 13 | FVPL 금융자산에서 FVOCI 금융자산으로 재분류

12월 말 결산법인 (주)대한은 20X1년 1월 1일에 (주)행복이 발행한 액면금액 ₩100,000의 사채를 액면취득하였다. (주)행복 사채의 만기일은 20X3년 12월 31일(3년 만기)이며, 표시이자율은 연 5%, 이자지급일은 매년 12월 31일이다. (주)대한은 20X1년 1월 1일에 동 사채를 취득하면서 FVPL 금융자산으로 분류하였다. 20X1년 말과 20X2년 말 사채의 공정가치는 아래와 같으며, 20X3년 초 사채의 공정가치는 20X2년 말과 동일하다고 가정한다.

- 20X1년 12월 31일 (주)행복 사채의 공정가치 : ₩92,000
- 20X2년 12월 31일 (주)행복 사채의 공정가치 : ₩93,750(시장이자율 연 12%)

요구사항

(주)대한이 20X2년 10월 1일에 사업모형을 변경하여 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 재분류한 경우, (주)대한의 20X2년 12월 31일, 20X3년 1월 1일 회계처리 및 부분재무상태표를 작성하라.

해설

(1) 20X2년 12월 31일

(차) 현금	5,000	(대) 이자수익	5,000
(차) FVPL 금융자산	1,750	(대) FVPL 금융자산평가이익 ^{주1}	1,750

주1 ₩93,750(20X2년 말 공정가치) - ₩92,000(20X1년 말 공정가치) = ₩1,750

20X2년 말 부분재무상태표

자산 :

FVPL 금융자산	93,750
-----------	--------

(2) 20X3년 1월 1일(재분류일)

(차) FVOCI 금융자산	93,750 ^{주2}	(대) FVPL 금융자산	93,750
주2 재분류일의 공정가치인 ₩93,750이 FVOCI 금융자산의 새로운 총장부금액이 되며, 재분류일의 공정가치에 기초하여 유효이자율을 계산한다. 따라서 적용할 유효이자율은 연12%가 된다.			

20X3년 초 부분재무상태표

자산 :

FVOCI 금융자산	93,750
------------	--------

2 FVOCI 범주에서 다른 범주로의 재분류

2.1. FVPL 범주로의 재분류

금융자산을 FVOCI 범주에서 FVPL 범주로 재분류하는 경우에 계속 공정가치로 측정한다. FVOCI 금융자산은 이미 공정가치로 측정하고 있으므로 재분류일의 공정가치와 장부금액의 차이는 없다. 재분류 전에 인식한 기타포괄손익누계액은 재분류일에 재분류조정으로 자본에서 당기손익으로 재분류한다.

예제 14 FVOCI 금융자산에서 FVPL 금융자산으로 재분류

12월 말 결산법인 (주)대한은 20X1년 1월 1일에 (주)행복이 발행한 액면금액 ₩100,000의 사채를 ₩87,565(유효이자율 연 10%)에 취득하였다. (주)행복 사채의 만기일은 20X3년 12월 31일(3년 만기)이며, 표시이자율은 연 5%, 이자지급일은 매년 12월 31일이다. (주)대한은 20X1년 1월 1일에 동 사채를 취득하면서 FVOCI 금융자산으로 분류하였다. 20X1년 말과 20X2년 말 사채의 공정가치는 아래와 같으며, 20X3년 초 사채의 공정가치는 20X2년 말과 동일하다고 가정한다.

- 20X1년 12월 31일 (주)행복 사채의 공정가치 : ₩92,000
- 20X2년 12월 31일 (주)행복 사채의 공정가치 : ₩93,750(시장이자율 연 12%)

요구사항

(주)대한이 20X2년 10월 1일에 사업모형을 변경하여 FVPL 금융자산으로 재분류한 경우, (주)대한의 2X02년 12월 31일, 2X03년 1월 1일 회계처리 및 부분재무상태표를 작성하라.

해설

참고: 20X1년 1월 1일부터 20X1년 12월 31일까지의 회계처리

20X1년 1월 1일

(차) FVOCI 금융자산	87,565	(대) 현금	87,565
----------------	--------	--------	--------

20X1년 12월 31일

(차) 현금	5,000	(대) 이자수익 ^{㉞1}	8,756
FVOCI 금융자산	3,756		

주1 ₩87,565 × 10% = ₩8,756

(차) FVOCI 금융자산	679	(대) FVOCI 금융자산평가이익 ^{㉞2}	679
----------------	-----	----------------------------------	-----

주2 ₩92,000 - (₩87,565 + ₩3,756) = ₩679

(1) 20X2년 12월 31일

(차) 현금	5,000	(대) 이자수익 ^{㉞3}	9,132
--------	-------	------------------------	-------

(차) FVOCI 금융자산	4,132		
----------------	-------	--	--

주3 ₩91,321 × 10% = ₩9,132

(차) FVOCI 금융자산평가이익 ^{㉞5}	679	(대) FVOCI 금융자산 ^{㉞4}	2,382
----------------------------------	-----	------------------------------	-------

FVOCI 금융자산평가손실	1,703		
----------------	-------	--	--

주4 ₩93,750(20X2년 말 공정가치) - ₩96,132(20X2년 말 평가 전 장부금액 ₩92,000 + ₩4,132) = ₩2,382

주5 ₩92,000(20X1년 말 공정가치) - ₩91,321(20X1년 말 상각후원가) = ₩679

20X2년 말 부분재무상태표

자산 :

FVOCI 금융자산	93,750
------------	--------

자본 :

FVOCI 금융자산평가손실	(1,703)
----------------	---------

(2) 20X3년 1월 1일(재분류일)

(차) FVPL 금융자산	93,750	(대) FVOCI 금융자산	93,750
---------------	--------	----------------	--------

(차) FVPL 금융자산평가손실(NI)	1,703	(대) FVOCI 금융자산평가손실(OCI)	1,703
-----------------------	-------	-------------------------	-------

20X3년 초 부분재무상태표

자산 :

FVPL 금융자산	93,750
-----------	--------

FVOCI 금융자산의 재분류가 포괄손익계산서에 미치는 영향은 다음과 같다.

부분포괄손익계산서		
FVOCI 금융자산평가손실		
...	(1,703)	
당기순이익		×××
기타포괄손익		
FVOCI 금융자산평가손실		
...	1,703	
총포괄이익		×××

2.2. AC 범주로의 재분류

금융자산을 FVOCI 범주에서 AC 범주로 재분류하는 경우에 재분류일의 공정가치로 측정한다. 그러나 재분류 전에 인식한 기타포괄손익누계액은 자본에서 제거하고 재분류일의 금융자산의 공정가치에서 조정한다. 이렇게 함으로써 최초 인식시점부터 상각후원가로 측정했었던 것처럼 재분류일에 금융자산을 측정하게 된다. 이러한 조정은 기타포괄손익에 영향을 미치지 않지만 당기손익에는 영향을 미치지 아니하므로 재분류조정에 해당하지 아니한다. 이 경우에도 재분류에 따라 유효이자율과 기대신용손실 측정치는 조정하지 않는다. 그러나 손실충당금은 재분류일부터 금융자산의 총장부금액에 대한 조정으로 인식한다.

예제 15 FVOCI 금융자산에서 AC 금융자산으로 재분류

12월 말 결산법인 (주)대한은 20X1년 1월 1일에 (주)행복이 발행한 액면금액 ₩100,000의 사채를 ₩87,565(유효이자율 연 10%)에 취득하였다. (주)행복 사채의 만기일은 20X3년 12월 31일(3년 만기)이며, 표시이자율은 연 5%, 이자지급일은 매년 12월 31일이다. (주)대한은 20X1년 1월 1일에 동 사채를 취득하면서 FVOCI 금융자산으로 분류하였다. 20X1년 말과 20X2년 말 사채의 공정가치는 아래와 같으며, 20X3년 초 사채의 공정가치는 20X2년 말과 동일하다고 가정한다.

- 20X1년 12월 31일 (주)행복 사채의 공정가치 : ₩92,000
- 20X2년 12월 31일 (주)행복 사채의 공정가치 : ₩93,750(시장이자율 연 12%)

요구사항

(주)대한이 20X2년 10월 1일에 사업모형을 변경하여 AC 금융자산으로 재분류한 경우, (주)대한의 20X2년 12월 31일, 20X3년 1월 1일 회계처리 및 부분재무상태표를 작성하라.

해설

참고: 20X1년 1월 1일부터 20X1년 12월 31일까지의 회계처리

20X1년 1월 1일

(차) FVOCI 금융자산	87,565	(대) 현금	87,565
----------------	--------	--------	--------

20X1년 12월 31일

(차) 현금	5,000	(대) 이자수익 ^{㉞1}	8,756
--------	-------	------------------------	-------

FVOCI 금융자산	3,756		
------------	-------	--	--

주1 ₩87,565 × 10% = ₩8,756

(1) 20X2년 12월 31일

(차) FVOCI 금융자산	679	(대) FVOCI 금융자산평가이익 ^{㉞2}	679
----------------	-----	----------------------------------	-----

주2 ₩92,000 - (₩87,565 + ₩3,756) = ₩679

(차) 현금	5,000	(대) 이자수익 ^{㉞3}	9,132
--------	-------	------------------------	-------

FVOCI 금융자산	4,132		
------------	-------	--	--

주3 ₩91,321 × 10% = ₩9,132

(차) FVOCI 금융자산평가이익 ^{㉞5}	679	(대) FVOCI 금융자산 ^{㉞4}	2,382
----------------------------------	-----	------------------------------	-------

FVOCI 금융자산평가손실	1,703		
----------------	-------	--	--

주4 ₩93,750(20X2년 말 공정가치) - ₩96,132(20X2년 말 평가 전 장부금액 ₩92,000 + ₩4,132) = ₩2,382

주5 ₩92,000(20X1년 말 공정가치) - ₩91,321(20X1년 말 상각후원가) = ₩679

2X02년 말 부분재무상태표

자산 :

FVOCI 금융자산	93,750
------------	--------

자본 :

FVOCI 금융자산평가손실	(1,703)
----------------	---------

(2) 20X3년 1월 1일(재분류일)

(차) AC 금융자산	93,750	(대) FVOCI 금융자산	93,750
-------------	--------	----------------	--------

(차) AC 금융자산	1,703	(대) FVOCI 금융자산평가손실(OCI)	1,703
-------------	-------	-------------------------	-------

주6 기타포괄손익누계액을 자본에서 제거하고 재분류일의 금융자산 공정가치에서 조정함으로써 최초 인식시점부터 상각후원가로 측정된 결과와 동일하게 된다. 즉, 재분류 회계처리 후 AC 금융자산의 장부금액은 상각후원가와 동일한 ₩95,453이 된다.

20X3년 초 부분재무상태표

자산 :

AC 금융자산	95,453
---------	--------

FVOCI 금융자산의 재분류가 포괄손익계산서에 미치는 영향은 다음과 같다.

부분포괄손익계산서		
...		
당기순이익		×××
기타포괄손익		
FVOCI 금융자산평가손실		
...	1,703	
총포괄이익		×××

현실 속 회계 | ING생명, 10조 규모 채권 재분류... 다시 매각 나서나

ING생명이 약 10조원 규모의 보유 채권을 'FVOCI 금융자산'에서 '상각후원가(AC) 금융자산'으로 회계상 재분류했다. 금리상승에 따른 채권평가 손실을 줄여 자산건전성 지표인 지급여력(RBC)비율이 떨어지는 걸 방지하기 위한 목적이란 분석이 나온다.

투자은행(IB)업계에 따르면 ING생명은 최근 FVOCI 금융자산으로 분류된 보유 채권 21조 5949억 원 (지난해 9월 말 기준)어치 중 약 10조 원어치를 AC 금융자산으로 재분류하는 작업을 했다. 2X15년 4조 6386억 원어치 만기보유증권을 일시에 FVOCI 금융자산으로 재분류한 지 3년 만이다. 회사는 다음달 공시를 통해 이 사실을 시장에 공개할 계획이다.

보험사들은 투자한 채권을 만기까지 보유할 의도가 있을 경우 AC 금융자산으로 분류한다. AC 금융자산은 취득원가에 이자수익만 인식하고 회계상 평가손익은 따로 처리하지 않는다. 반면 매도가능증권은 시가평가를 통해 평가액을 회계상 곧바로 인식한다. 금리 변동에 따라 바뀌는 채권 평가액이 즉시 자본에 영향을 미친다.

ING생명이 대규모 채권 재분류를 한 건 금리상승에 따른 채권평가 손실을 줄여 RBC비율이 하락하는 걸 방어하기 위한 조치로 풀이된다. FVOCI 금융자산은 금리가 하락할 땐 RBC비율을 개선하는 '효자' 노릇을 하지만 반대로 금리가 상승하면 RBC비율 하락을 야기하는 주원인이 된다. (후략)



출처: 이지훈(2018. 2. 6.). ING생명, 10조 규모 채권 재분류... 다시 매각 나서나. 한국경제
<https://www.hankyung.com/article/2018020624881>

3 AC 범주에서 다른 범주로의 재분류

3.1. FVPL 범주로의 재분류

금융자산을 AC 범주에서 FVPL 범주로 재분류하는 경우에 재분류일의 공정가치로 측정한다. 금융자산의 재분류 전 상각후원가와 공정가치의 차이에 따른 손익은 당기손익으로 인식한다.

예제 16 AC 금융자산에서 FVPL 금융자산으로 재분류

12월 말 결산법인 (주)대한은 20X1년 1월 1일에 (주)행복이 발행한 액면금액 ₩100,000의 사채를 ₩87,565(유효이자율 연 10%)에 취득하였다. (주)행복 사채의 만기일은 20X3년 12월 31일(3년 만기)이며, 표시이자율은 연 5%, 이자지급일은 매년 12월 31일이다. (주)대한은 20X1년 1월 1일에 동 사채를 취득하면서 AC 금융자산으로 분류하였다. 20X1년 말과 20X2년 말 사채의 공정가치는 아래와 같으며, 20X3년 초 사채의 공정가치는 20X2년 말과 동일하다고 가정한다.

- 20X1년 12월 31일 (주)행복 사채의 공정가치 : ₩92,000
- 20X2년 12월 31일 (주)행복 사채의 공정가치 : ₩93,750(시장이자율 연 12%)

요구사항

(주)대한이 20X2년 10월 1일에 사업모형을 변경하여 FVPL 금융자산으로 재분류한 경우, (주)대한의 20X2년 12월 31일, 20X3년 1월 1일 회계처리 및 부분재무상태표를 작성하라.

해설

참고: 20X1년 1월 1일부터 20X1년 12월 31일까지의

20X1년 1월 1일

(차) AC 금융자산	87,565	(대) 현금	87,565
-------------	--------	--------	--------

20X1년 12월 31일

(차) 현금	5,000	(대) 이자수익 ^{주1}	8,756
--------	-------	------------------------	-------

AC 금융자산	3,756		
---------	-------	--	--

주1 ₩87,565 × 10% = ₩8,756

(1) 20X2년 12월 31일

(차) 현금	5,000	(대) 이자수익 ^{주2}	9,132
--------	-------	------------------------	-------

AC 금융자산	4,132		
---------	-------	--	--

주2 ₩91,321 × 10% = ₩9,132

20X2년 말 부분재무상태표			
자산 :			
AC 금융자산		95,453	
(2) 20X3년 1월 1일(재분류일)			
(차) FVPL 금융자산	93,750	(대) AC 금융자산	95,453
FVPL 금융자산평가손실(당기손익)	1,703		
20X3년 초 부분재무상태표			
자산 :			
FVPL 금융자산		93,750	
AC 금융자산의 재분류가 포괄손익계산서에 미치는 영향은 다음과 같다.			
부분포괄손익계산서			
FVPL 금융자산평가손실		(1,703)	
...			
당기순이익			×××
기타포괄손익			
...			
총포괄이익			×××

3.2. FVOCI 범주로의 재분류

금융자산을 AC 범주에서 FVOCI 범주로 재분류하는 경우에 재분류일의 공정가치로 측정한다. 금융자산의 재분류 전 상각후원가와 공정가치의 차이에 따른 손익은 기타포괄손익으로 인식한다. 이 경우에도 유효이자율과 기대신용손실 측정치는 재분류로 인해 조정되지 않는다. 그러나 손실충당금은 제거(즉, 총장부금액에 대한 조정으로 더 이상 인식하지 않는다)하는 대신에 (같은 금액의) 누적손상금액을 기타포괄손익으로 인식하고 재분류일부터 공시한다.

예제 17 | AC 금융자산에서 FVOCI 금융자산으로 재분류

12월 말 결산법인 (주)대한은 2X01년 1월 1일에 (주)행복이 발행한 액면금액 ₩100,000의 사채를 ₩87,565(유효이자율 연 10%)에 취득하였다. (주)행복 사채의 만기일은 2X03년 12월 31일(3년 만기)이며, 표시이자율은 연 5%, 이자지급일은 매년 12월 31일이다. (주)대한은 2X01년 1월 1일에 동 사채를 취득하면서 상각후원가 측정 금융자산으로 분류하였다. 2X01년 말과 2X02년 말 사채의 공정가치는 아래와 같으며, 2X03년 초 사채의 공정가치는 2X02년 말과 동일하다고 가정한다.

- 2X01년 12월 31일 (주)행복 사채의 공정가치 : ₩92,000
- 2X02년 12월 31일 (주)행복 사채의 공정가치 : ₩93,750(시장이자율 연 12%)

요구사항

(주)대한이 2X02년 10월 1일에 사업모형을 변경하여 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 재분류한 경우, (주)대한의 2X02년 12월 31일, 2X03년 1월 1일 회계처리 및 부분재무상태표를 작성하라.

해설

참고: 2X01년 1월 1일부터 2X01년 12월 31일까지의 회계처리

2X01년 1월 1일

(차) AC 금융자산	87,565	(대) 현금	87,565
-------------	--------	--------	--------

2X01년 12월 31일

(차) 현금	5,000	(대) 이자수익 ^{주1}	8,756
AC 금융자산	3,756		
주1 ₩87,565 × 10% = ₩8,756			

(1) 2X02년 12월 31일

(차) 현금	5,000	(대) 이자수익 ^{주2}	9,132
AC 금융자산	4,132		
주2 ₩91,321 × 10% = ₩9,132			

2X02년 말 부분재무상태표

자산 :

AC 금융자산	95,453
---------	--------

(2) 2X03년 1월 1일(재분류일)

(차) FVOCI 금융자산	93,750	(대) AC 금융자산 ^{주3}	95,453
FVOCI 금융자산평가손실(OCI)	1,703		

주3 이 경우 유효이자율은 재분류로 인해 조정되지 않으므로 12%를 적용하여야 하며, 동 시점의 상각후원가는 ₩95,453이다.

2X03년 초 부분재무상태표

자산 :

FVOCI 금융자산	93,750
------------	--------

자본 :

FVOCI 금융자산평가손실	(1,703)
----------------	---------

AC 금융자산의 재분류가 포괄손익계산서에 미치는 영향은 다음과 같다.

부분포괄손익계산서

...		
당기순이익		xxx
기타포괄손익		
FVPL 금융자산평가손실	(1,703)	
...		
총포괄이익		xxx