

IFRS 9導入實務解析 (含釋例說明)

安永聯合會計師事務所
郭紹彬 執業會計師

2016年12月13日

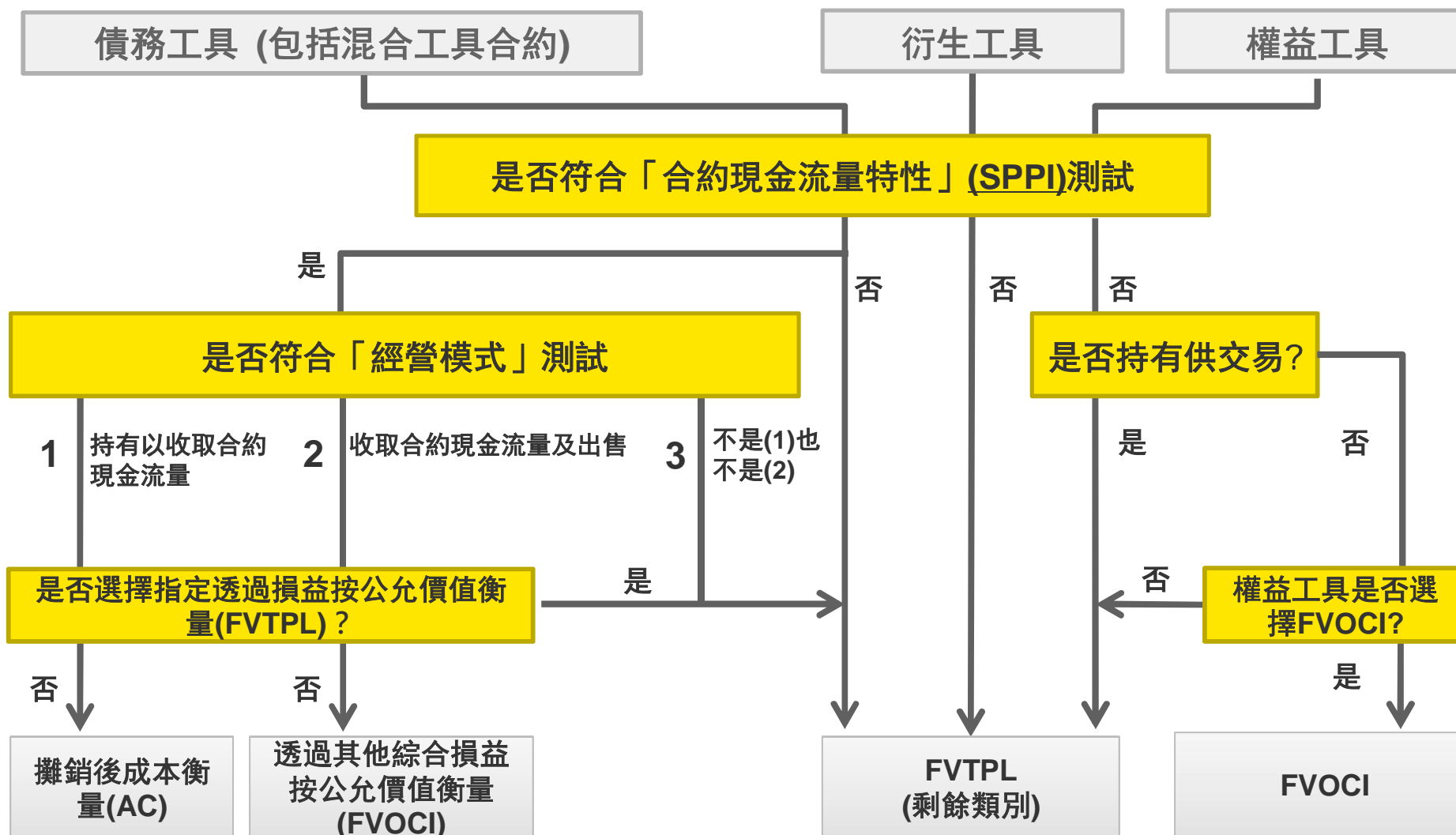
大綱

- ▶ 金融資產分類判斷
 - ▶ IFRS 9分類相關規定
 - ▶ 槓桿工具分類判斷實務指引
 - ▶ 現金流量測試實務案件釋例
 - ▶ 基金之會計處理實務案件釋例
- ▶ 金融資產減損評估
 - ▶ IFRS 9 減損相關規定
 - ▶ 金融工具自原始認列後信用風險是否顯著增加實務指引
 - ▶ 銀行信用卡減損評估實務指引
- ▶ 背書保證損失估計之釋例及指引
- ▶ 企業配合導入IFRS 9建置或調整資訊系統、會計系統、內部控制應注意事項

金融資產分類判斷



IFRS 9金融資產分類



SPPI

(Solely Payments of Principal and Interest)

合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金
及流通在外本金金額之利息



SPPI測試

本金

原始認列時之公允價值(未必等於面額)

若期間內有償還本金會改變本金金額

利息(流通在外本金之利息)

最重要要素：貨幣時間價值及信用風險

其他：持有成本、利潤邊際及流動性風險等

合約現金流量
(基本放款協議)

通過
SPPI

釋例一SPPI測試(具有到期日之債券投資)

本金

原始認列以公允價值(不等於面額)
期間內不償還本金

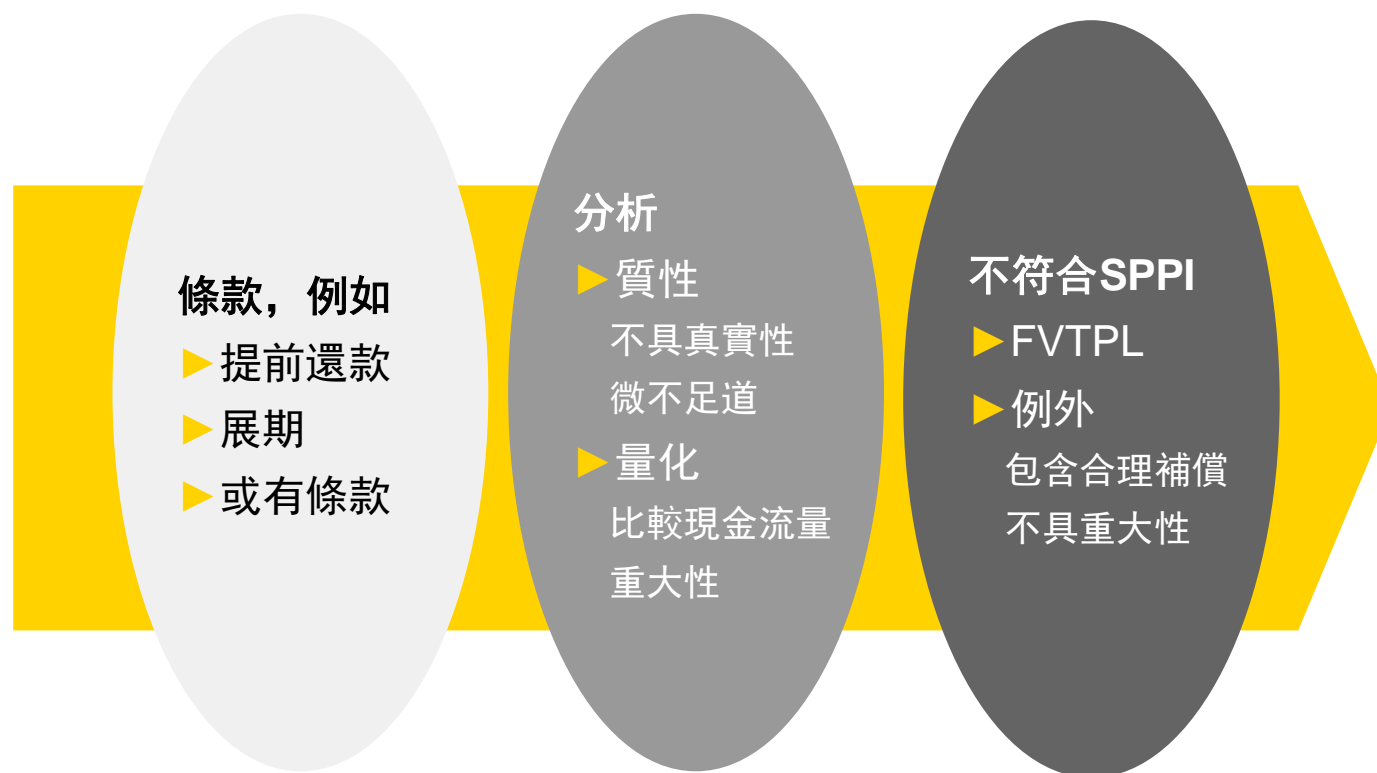
利息(流通在外本金之利息)

利息與發行公司股價連結

合約現金流量
(不符合基本放款協議)

通過
SPPI

改變合約現金流量時點或金額之條款



合約連結工具



- ▶ 發行人以產生信用風險集中之多項合約連結工具(分級證券)以對持有人之支付排定順序
- ▶ 分級證券符合下列所有條件，始符合SPPI特性
 - ▶ 為分類而進行評估之分級證券合約條款產生之現金流量符合SPPI (例如該分級證券之利率並未與商品指數連結)
 - ▶ 標的金融工具群組符合SPPI特性(B4.1.23, B4.1.24)
 - ▶ 「深入檢視」直至可辨認產生(非轉付)現金流量之標的金融工具群組
 - ▶ 該分級證券之信用風險暴險等於或低於標的金融工具群組之信用風險暴險(例如該分級證券信用評等係等於或高於以標的金融工具群組籌資之單一分級證券所適用之信用評等)

合約連結工具(續)

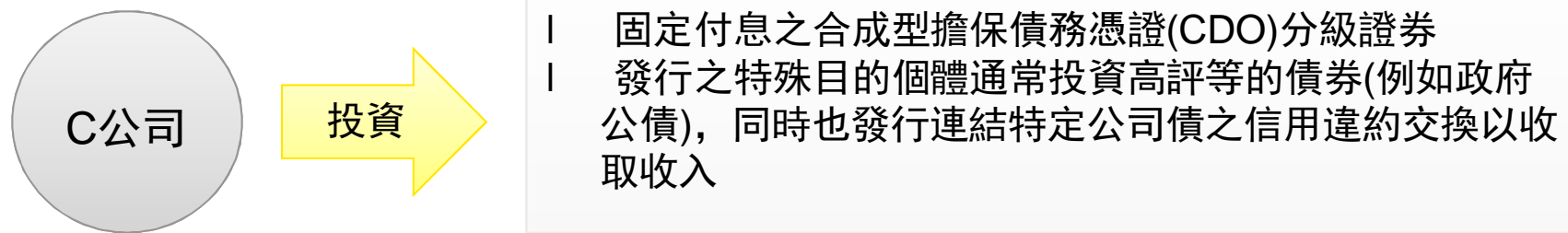


- ▶ **標的金融工具群組符合SPPI特性(B4.1.23, B4.1.24)**
 - ▶ 包含一項或多項合約現金流量符合SPPI之工具(**B4.1.23**)
 - ▶ 亦可包括下列工具(**B4.1.24**):
 - ▶ 減少前述工具之現金流量變異性，且與前述工具結合後，將產生符合SPPI之現金流量之工具(如利率上限或下限，或減少部分或所有前述工具信用風險之合約)
 - ▶ 使分級證券之現金流量趨近於前述標的工具群組之現金流量之工具，該工具用以處理下列差異：利率係固定或浮動、現金流量計價所用之貨幣(包含該貨幣之通貨膨脹)、現金流量之時點

現金流量測試實務案件釋例

合約連結工具

問題背景



說明

- ▶ 外觀之合約條款具有SPPI之特性(固定利息及本金)
- ▶ 資產池內包含符合SPPI條件之政府債券且可以深入檢視了解資產池之資產
- ▶ 資產池中包含之信用違約交換衍生工具，此信用違約交換暨非減少資產池內其他債券現金流量之變異性也非用以調和資產池內之現金流量，使之趨近於符合SPPI條件，因此，CDO無法符合SPPI條件

槓桿工具分類判斷實務指引—釋例1

問題背景



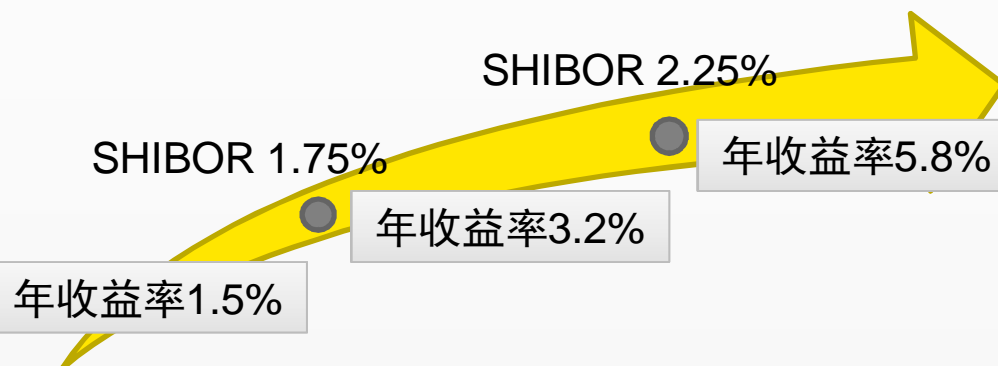
投資

B
銀行

- | 二年期人民幣定存(非屬結構式)
- | 合約開始時之利率約為3%(簽訂合約時之市場行情)
- | 每6個月付息並重設利率(依照重設當時6個月定期存款之市場行情利率)

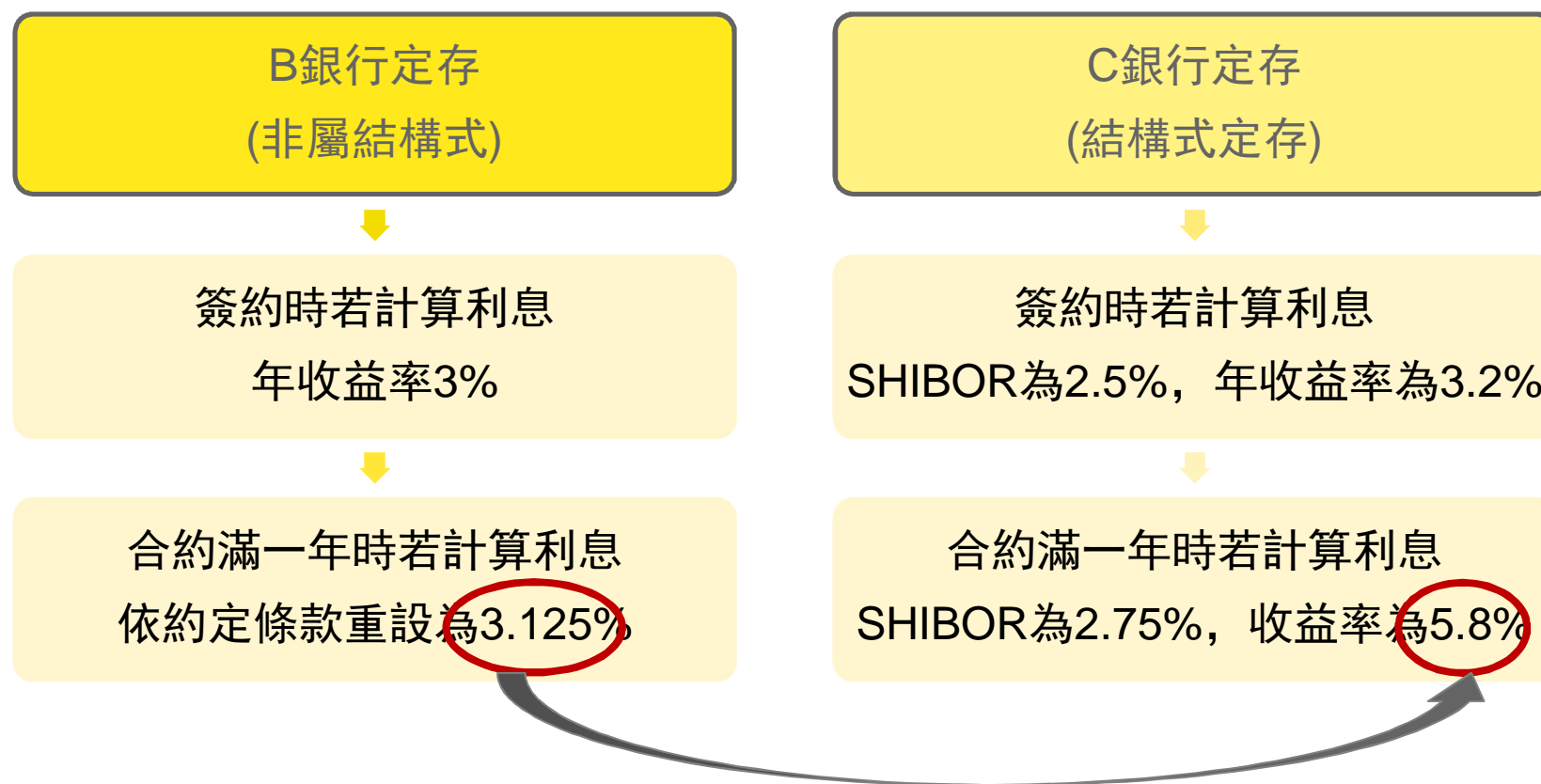
C
銀行

- | 二年期人民幣定存(結構式)
- | 提早解約不損及本金
- | 以指標利率(6個月期SHIBOR)情況決定利息，簽約時指標利率為2.5%，其他資訊如下圖：



槓桿工具分類判斷實務指引—釋例1(續)

問題背景



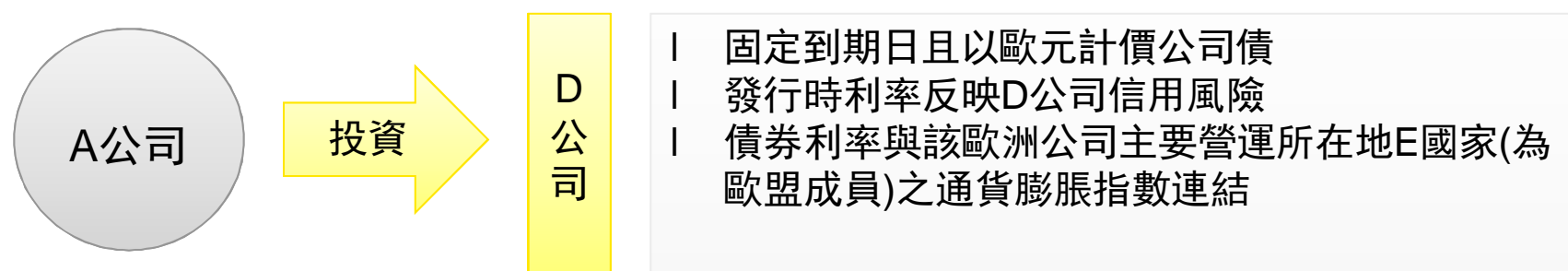
槓桿工具分類判斷實務指引—釋例1(續)

說 明

- ▶ 合約滿一年時，合約現金流量之變異性提高
 - ▶ 與B銀行簽訂之非結構式定期存款之收益率為3.125%，惟投資C銀行之結構式定期存款之收益率則為5.8%
- ▶ 依IFRS 9第B4.1.9段所述，槓桿提高合約現金流量之變異性，而使得該等現金流量不具備利息之經濟特性

槓桿工具分類判斷實務指引—釋例2

問題背景



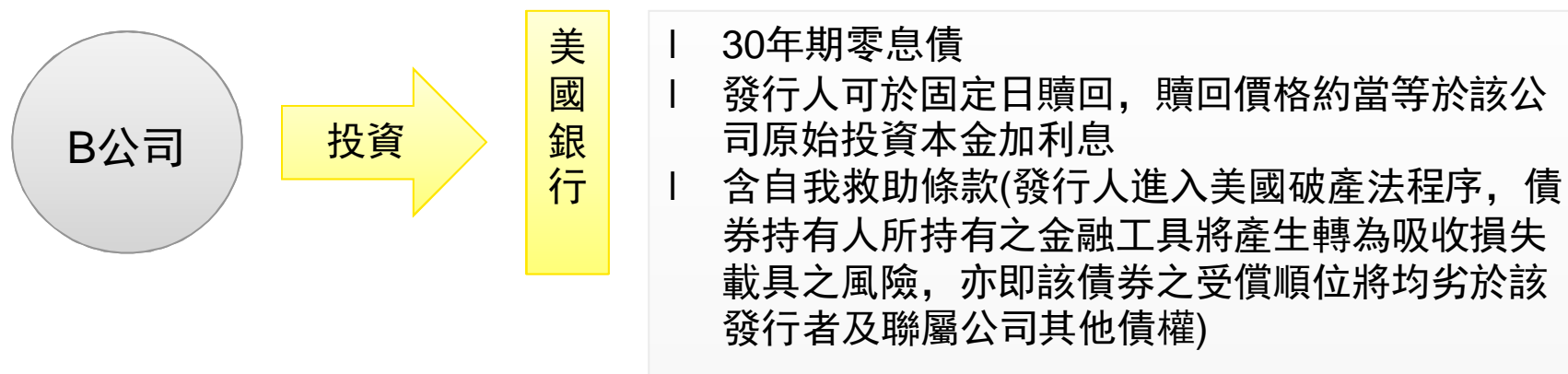
說明

- ▶ 通貨膨脹指標反應公司債發行幣別之通貨膨脹率
- ▶ 利率指標之連結反映D公司所發行公司債於營運之經濟環境下之「實質」利率，不具槓桿效果(參考IFRS 9第B4.1.13段A工具)

現金流量測試實務案件釋例

自我救助(Bail-in)性質之金融工具

問題背景



現金流量測試實務案件釋例

自我救助(Bail-in)性質之金融工具(續)

說 明

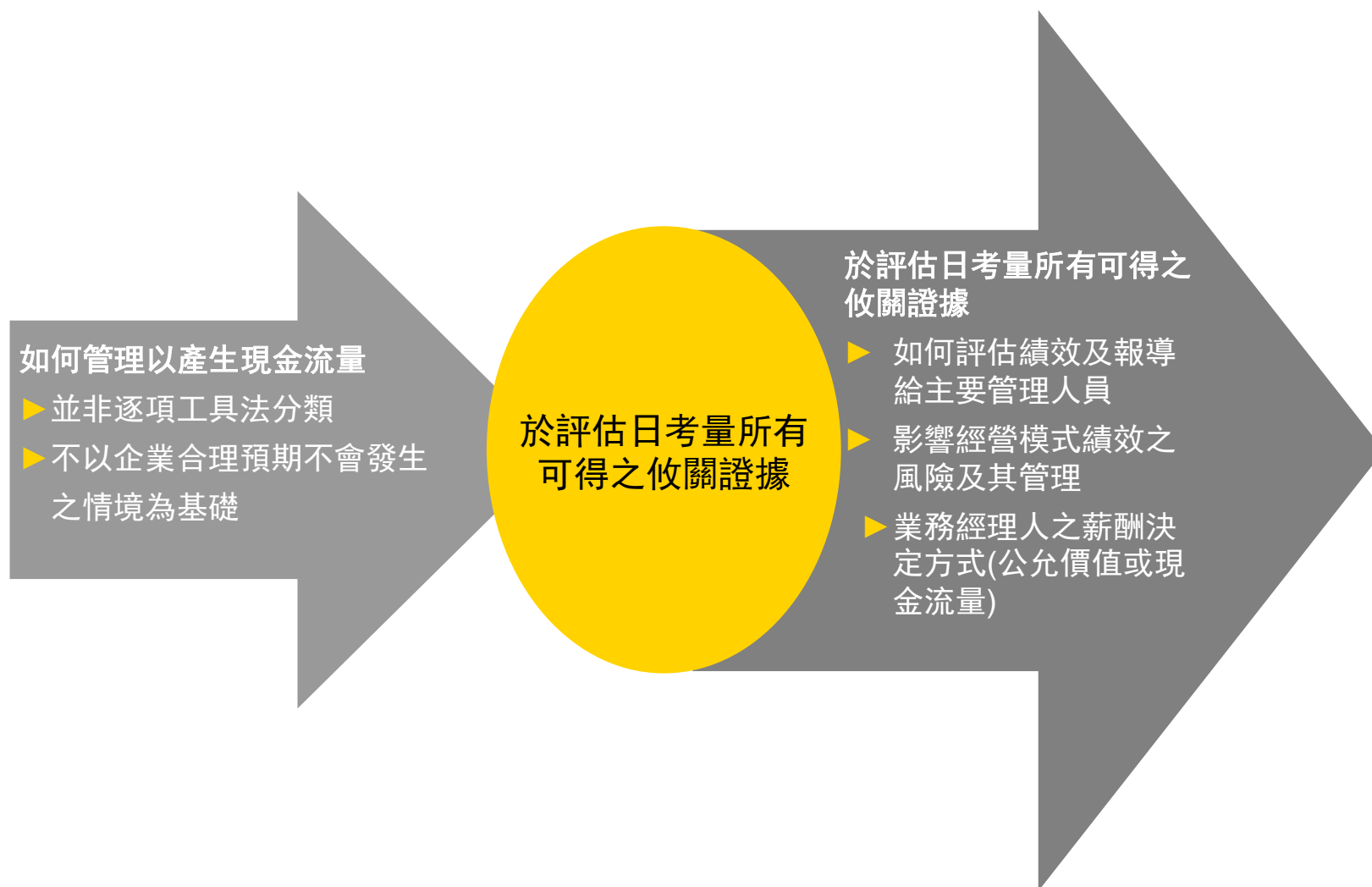
- ▶ 不考量債券自我救助條款情況下，合約現金流量符合SPPI特性
- ▶ 針對自我救助條款，只要條款具真實性，即使可能性甚低，合約現金流量不符合SPPI特性
- ▶ 除非前述之條款非屬合約條款，則於分析SPPI特性時不予考量(參考IFRS 9第B4.1.13段E工具)

經營模式

經營模式1：收取合約現金流量而持有資產
經營模式2：收取合約現金流量及出售金融資產



經營模式測試



經營模式1測試

收取合約現金流量而持有資產之經營模式

先前出售之頻率、金額及時點，出售之理由，以及未來出售之預期—出售資訊不應單獨考量

無須持有所有金融工具至到期

信用風險增加—提早出售，與公司內部政策相符

管理信用集中風險而出售

不頻繁出售(即使金額大)或金額不重大之出售(即使頻繁)

於到期日前出售收取價金接近剩餘之合約現金流量

經營模式2測試

收取合約現金流量及出售金融資產達成目的之經營模式

決定收取合約現金流量及出售一起達成經營模式之目的

管理每天之流動性需求

維持特定之利息收益率組合

金融資產存續期間與籌措該等資產資金之負債之存續期間配合

與收取合約現金流量而持有資產之經營模式相較，有較高之出售頻率及金額

選擇指定

債務工具：消除或重大減少會計配比不當而指定FVTPL

權益工具：不可撤銷指定FVOCI



選擇指定FVTPL



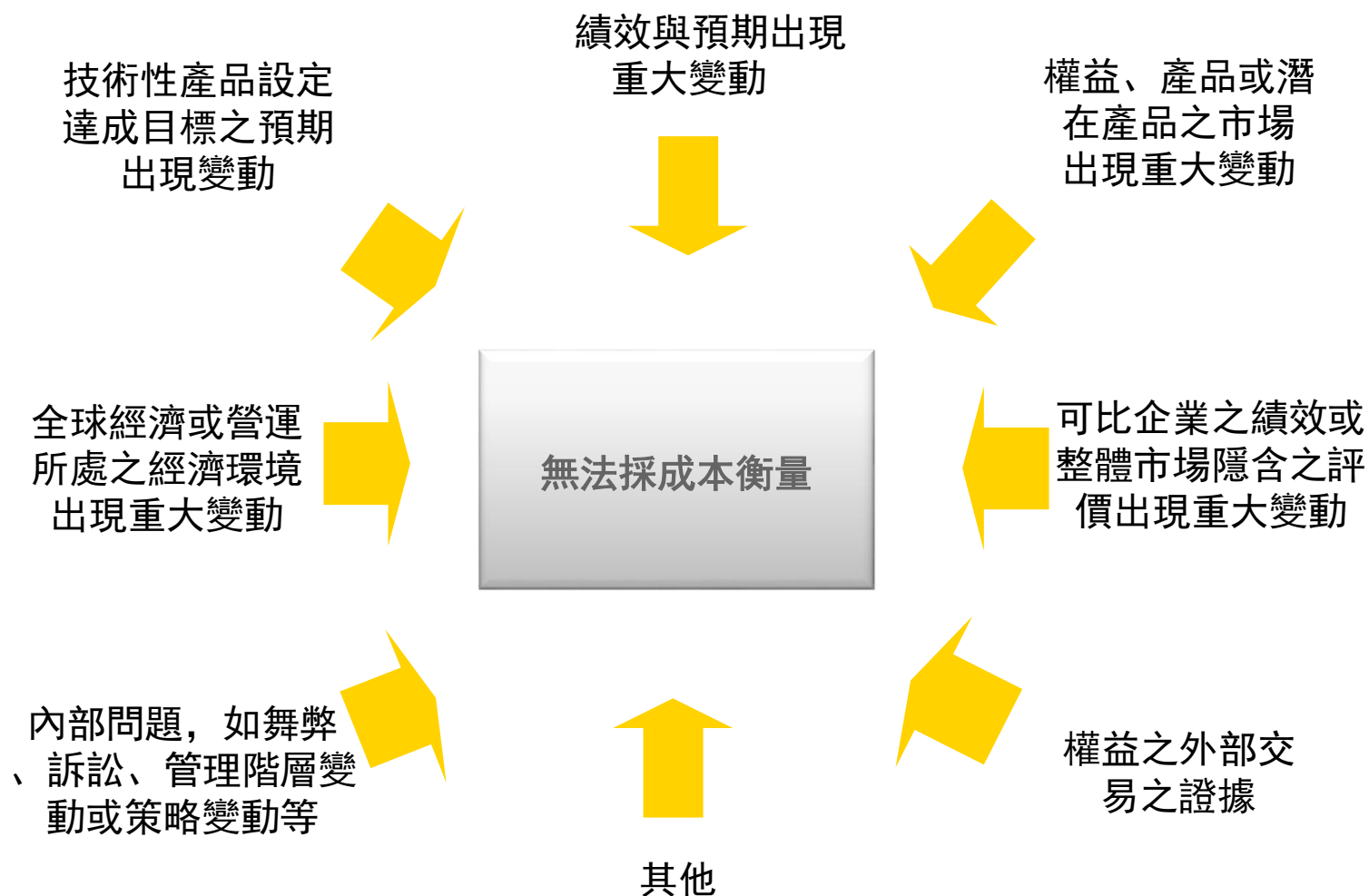
說明

1. 混合工具：主契約為金融工具，整體考量，通常為FVTPL
2. 以公允價值評估績效：非以收取合約現金流量之經營模式，屬FVTPL

公允價值衡量

- ▶ 所有權益工具投資均應按公允價值衡量
 - ▶ 在有限情況下成本可能為公允價值之一適當估計
 - ▶ 無充分之較近期資訊可供衡量公允價值
 - ▶ 可能之公允價值衡量區間廣而成本代表該區間內公允價值之最佳估計
 - ▶ 成本可能無法代表公允價值之指標

成本可能無法代表公允價值之指標包括



基金之會計處理實務案件釋例

問題背景

▶ IFRS 9.BC5.21

- ▶ 可賣回工具(或使企業有義務將按淨資產之持分比例份額交付予另一方之工具)於特殊情況下分類為權益。但理事會指出此類工具並不符合權益工具之定義

IAS 32定義
權益工具



IFRS 9
權益工具

- ▶ 對持有人而言，權益工具之定義係排除可賣回金融工具
- ▶ 如A公司投資貨幣型或債券型基金，且該基金投資標的資產幾乎為債務工具，則該基金
 - ▶ 是否符合SPPI條件
 - ▶ 會計處理

基金之會計處理實務案件釋例(續)

基金是否符合SPPI之觀點

問題背景

IFRS 9未對基金投資是否符合SPPI測試提供特別指引，釋例提供下列兩種評估觀點，若IASB對此議題有進一步說明，應以IASB之規定為準

觀點一

- 金融資產價值如能代表標的資產全部或等比例之合約現金流量可能可以通過SPPI條件

觀點二

- 基金投資係屬對特定資產或現金流量之投資，且請求權僅限於淨資產價值，其情形與無追索權資產類似
- 債權人須評估(「深入檢視」)標的資產或現金流量，以判定該金融資產之合約現金流量是否符合SPPI

基金之會計處理實務案件釋例(續)

以觀點一分析

說 明

- ▶ 評估基金淨值是否可等比例反映該基金內各金融工具群組之現金流量
- ▶ A公司判斷透過基金投資或直接持有基金內之金融工具群組，可獲取之收益，二者差異微不足道時，則該基金可能可以符合SPPI
 - ▶ 當該基金之操作模式以持有至到期日為主時可能可以符合，例如操作模式以持有定存及短天期票券持有至到期日後再購買新資產之貨幣型基金屬之
- ▶ 一般債券型基金
 - ▶ 操作模式以追求絕對收益率為主，淨值包括債券已實現損益，可能無法反映標的資產之合約本金及利息

基金之會計處理實務案件釋例(續)

以觀點二分析

說明

- ▶ 深入檢視基金內之金融工具群組是否絕大部分均具有符合SPPI之金融工具特性
 - ▶ 由於係投資貨幣型或債券型基金，其投資範圍99%為債務工具，A公司評估基金內屬債務工具群組之利率均反映市場狀況且與貨幣時間價值觀念一致
- ▶ 評估基金之條款是否有以與代表本金及利息之支付不一致之方式，產生任何其他現金流量或限制現金流量之情形
 - ▶ A公司評估依基金合約現金流量之計算結果與其所欲投資之期間配合基金公司所提供之預期收益率，與A公司直接持有基金內金融工具群組所產生之本息現金流量約當時，則該基金可能可以通過SPPI測試

提醒：

深入檢視基金內之債務工具群組，非限於現有及歷史投資標的，應取得該基金之公開說明書或其他資料，評估基金經營模式時，亦須藉由該基金之公開說明書或其他足以說明其操作模式之相關文件佐證之

基金之會計處理實務案件釋例(續)

會計處理

說明

▶ 通過SPPI

- ▶ 須依IFRS 9有關經營模式之判斷才可決定分類
 - ▶ 符合IFRS 9.4.1.2, 採AC衡量
 - ▶ 符合IFRS 9.4.1.2A, 採FVOCI衡量
- ▶ 評估經營模式時, 尚須考量企業內部管理金融資產模式與基金操作模式間之一致性, 例如, 不宜將一項非以收取合約現金流量為操作目的之基金歸屬於收取合約現金流量之經營模式

▶ 無法通過SPPI

- ▶ 僅能分類為FVTPL

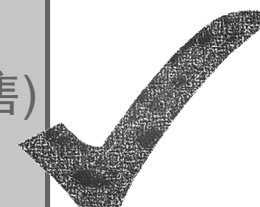
提醒:

符合SPPI條件並依經營模式採AC或FVOCI衡量者, 尚需依IFRS 9相關規定進行後續會計處理。例如, 以有效利息法認列利息收入、以預期信用損失模式認列減損損失, 屬外幣資產者, 尚有兌換損益之會計處理

重分類—經營模式改變時

債務工具
(通過SPPI)

- AC(經營模式為收取合約現金流量)
- FVOCI(經營模式為收取合約現金流量及出售)
- FVTPL(非屬以上經營模式)



其他金融工具
(例如股票、
混合工具等)

- FVTPL(持有供交易及剩餘分類)
- FVOCI(非持有供交易之權益工具不可撤銷之指定)



重分類之處理—重分類日推延調整

重分類前 \ 重分類後	FVTPL	FVOCI	AC
FVTPL		以重分類日公允價值作為總帳面金額，並據以決定有效利率及適用減損規定。資產負債表金額不變，亦不重分類過去發生之損益	以重分類日公允價值作為總帳面金額，並依據該金額決定有效利率及適用減損規定
FVOCI	資產負債表金額不變，權益下之累積其他綜合損益應重分類調整至損益		以重分類日公允價值調整權益下之累積公允價值變動數後之金額作為總帳面金額(如同自始以攤銷後成本衡量)。有效利率及已認列減損維持不變，但需表達備抵損失
AC	於重分類日按當日公允價值衡量，與原攤銷後成本之差異認列為損益	於重分類日按公允價值衡量，與原攤銷後成本之差異認列為其他綜合損益。有效利率及已認列減損維持不變，備抵損失轉列為其他綜合損益	

自AC重分類至FVOCI

IFRS 9釋例15

問題背景

1. 以公允價值\$500,000購入債券
2. 依規定改變經營模式，重分類日公允價值\$490,000
3. 重分類前以AC衡量，重分類日已認列備抵損失\$6,000(自原始認列後信用風險顯著增加並採存續期間預期信用損失衡量)
4. 重分類日12個月預期信用損失\$4,000
5. 為簡化，不列示利息

FVOCI—債券	490,000	
備抵損失	6,000	
其他綜合損益(公允價值變動)	10,000	
其他綜合損益(累計減損)		6,000
AC—債券		500,000
認列債券自AC衡量重分類至FVOCI衡量，惟預期信用損失之衡量並未改變		

自AC重分類至FVTPL IFRS 9釋例15 (續)

問題背景

沿上例，惟假設自AC重分類至FVTPL

FVTPL—債券	490,000	
備抵損失	6,000	
重分類損失	4,000	
AC—債券		500,000
認列債券自AC衡量重分類至FVTPL衡量，並除列備抵損失		

過渡條款

未重編比較期間者，追溯調整產生之差異數調整2018.1.1保留盈餘或其他權益科目

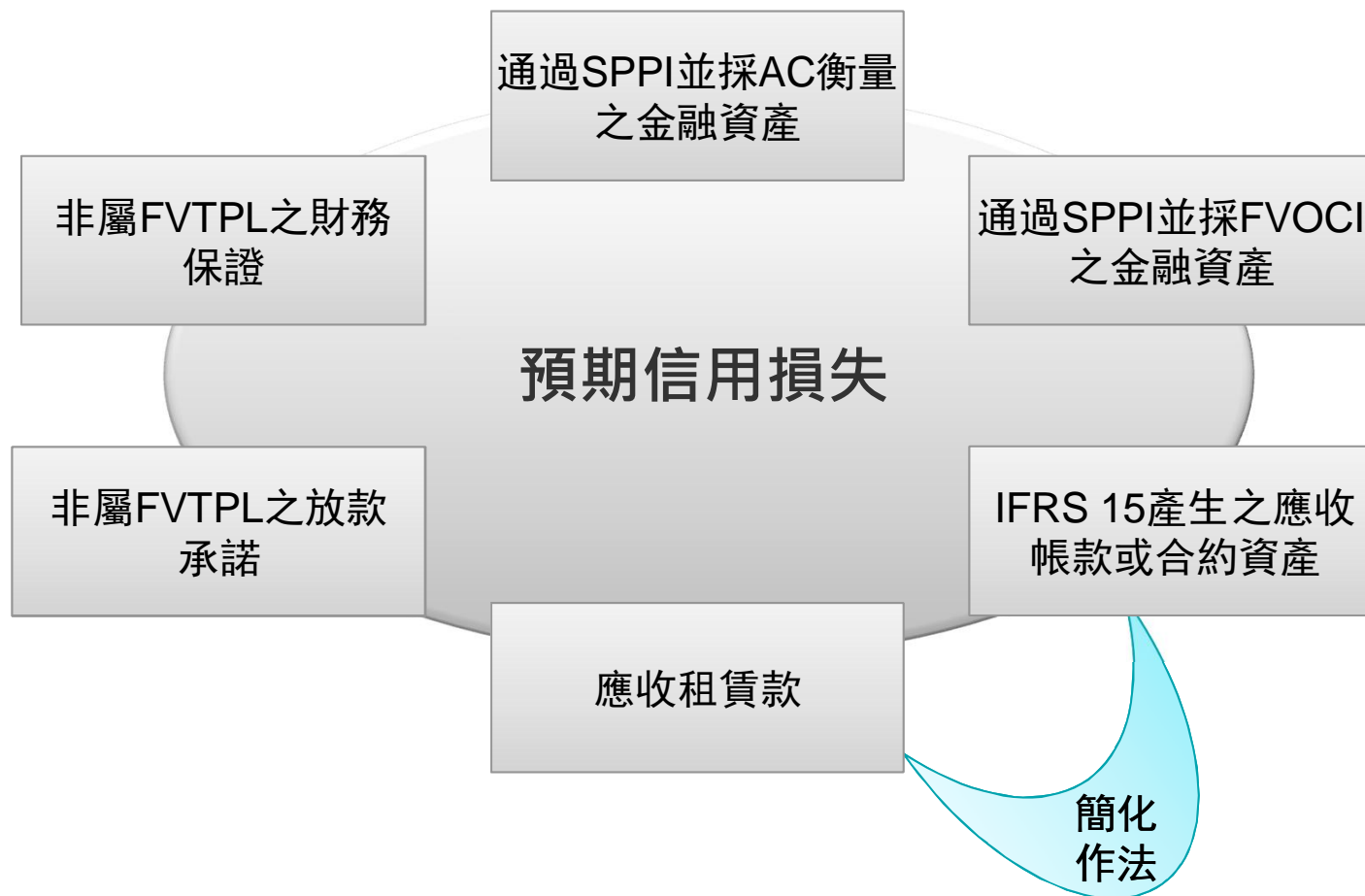
2017年	初次適用日 2018.1.1	2018年
<ol style="list-style-type: none">比較期間無需重編，惟須依IFRS 7之規定提供初次適用IFRS 9之相關揭露若自願重編，不得採後見之明，惟仍須依IFRS 7之規定揭露		<p>2018年資產負債表同時存在適用IAS 39及適用IFRS 9之會計項目</p>

SPPI測試：依金融資產原始認列時存在之事實及情判斷
經營模式之判斷：依2018.1.1存在之事實及情況決定，並據以追溯調整

金融資產減損評估



應評估減損之金融資產



IFRS 9 減損相關規定—預計信用損失模型

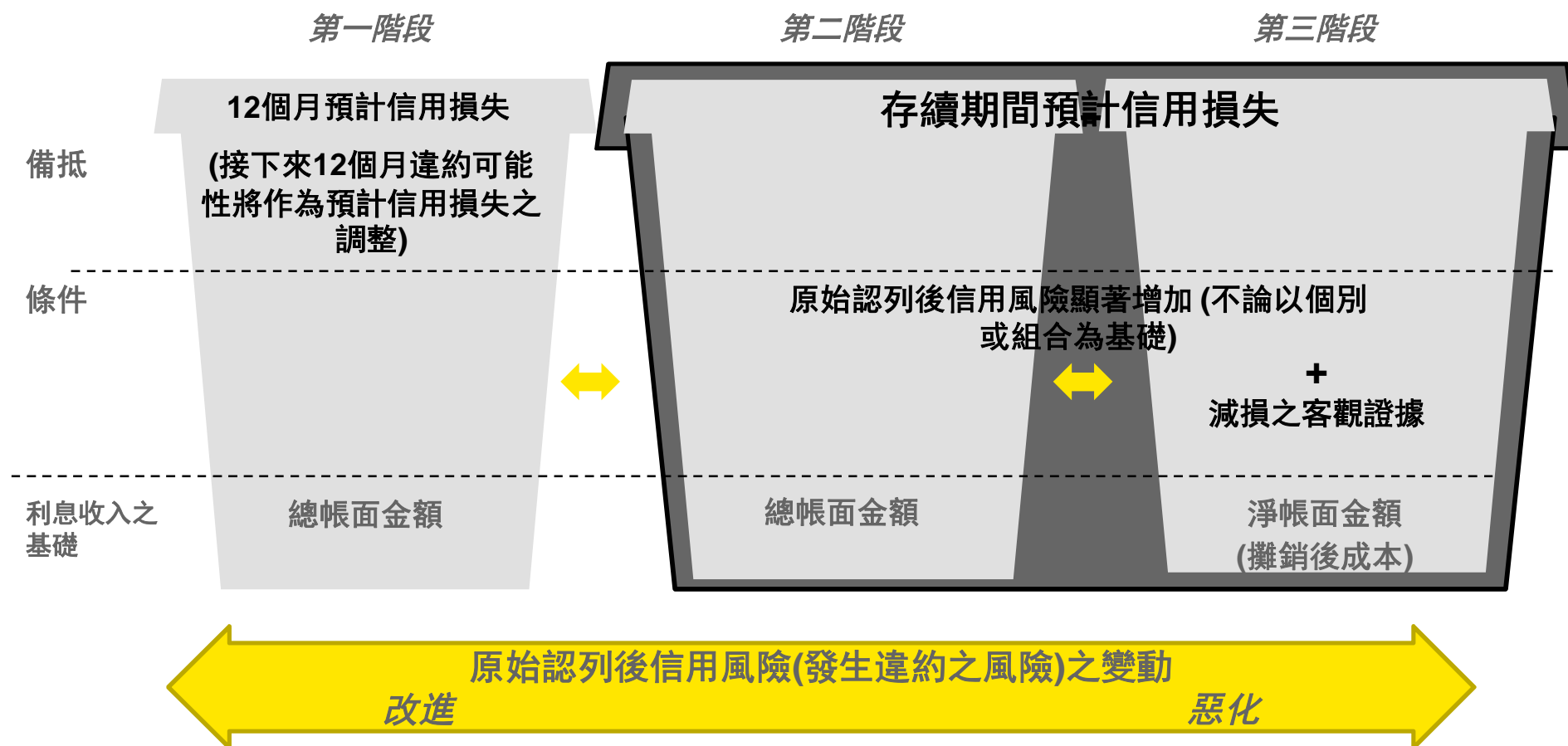
一般作法

- 區分三階段
- 信用風險未顯著增加/投資等級：預計12個月信用損失
- 信用風險顯著增加：預計存續期間信用損失
- 取得或創始信用減損：預計存續期間信用損失

簡化做法

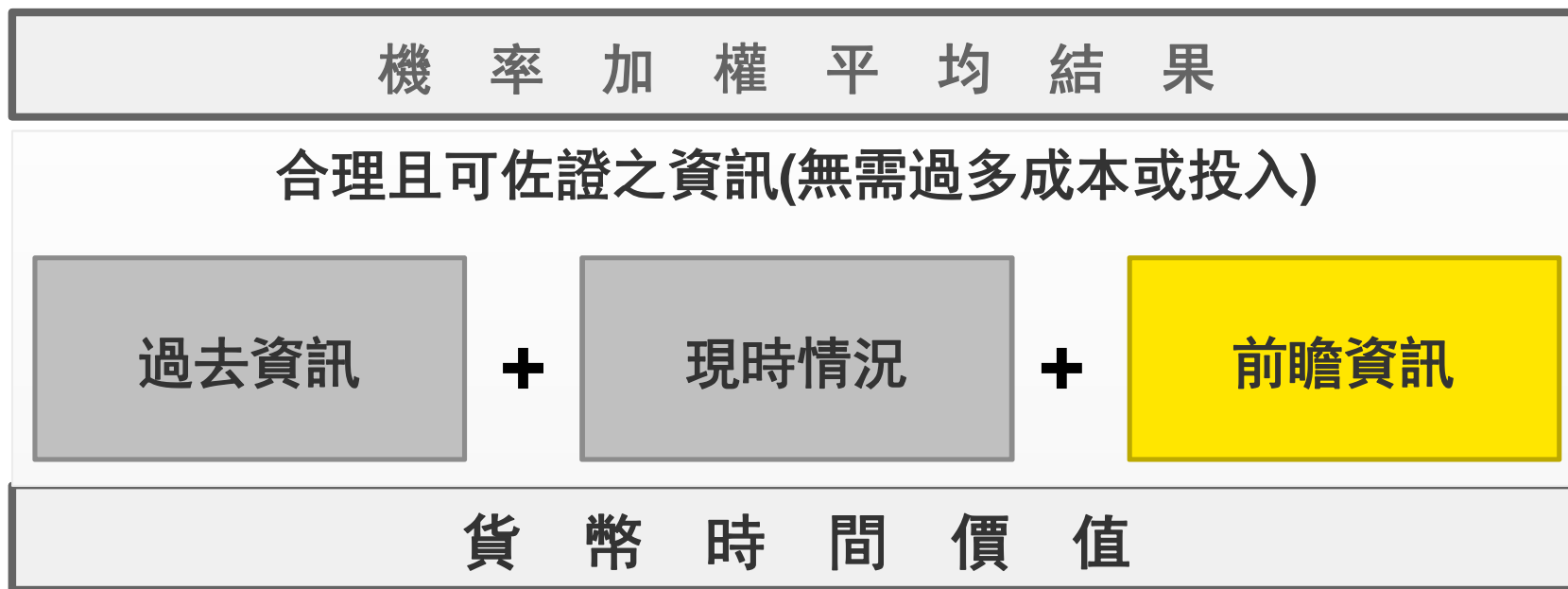
- 適用IFRS 15產生之應收帳款或合約資產
 - 不含重大財務組成部分，實務權宜
 - 含重大財務組成且會計政策選擇
- 應收租賃款
 - 會計政策選擇

一般做法(預計信用損失)



估計預計信用損失

- ▶ 12個月預期信用損失：金融工具於報導日後12個月內可能違約事項所產生之預期信用損失
- ▶ 存續期間預計信用損失：金融工具預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失(以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失)



估計預計信用損失(續)

- ▶ 採用預計12個月信用損失之情況
 - ▶ 原始認列無減損跡象
 - ▶ 原始認列屬低風險且原始認列後續期間信用風險未有顯著增加
- ▶ 採用存續期間預計信用損失
 - ▶ 採用簡化法之無融資要素應收款
 - ▶ 選擇採用(會計政策)簡化法之有融資要素應收款及應收租賃款
 - ▶ 原始認列後於後續信用風險有顯著惡化
- ▶ 權宜方式—允許採用「準備矩陣」

估計預計信用損失(續)

- ▶ 原始認列有減損跡象
 - ▶ 調整後有效利率
 - ▶ 原始認列後有重大信用風險之變動(認列減損損失或回升利益)
- ▶ 個別或群組評估
 - ▶ 原則以個別為基礎
 - ▶ 共同風險特性之群組
 - ▶ 金融工具類型、信用等級、合約剩餘期間、產業等
- ▶ 折現率
 - ▶ 原始認列時有效利率或近似值
 - ▶ 購買或原始產生已減損之金融資產—信用調整後有效利率

金融工具自原始認列後信用風險是否顯著增加實務指引

問題背景

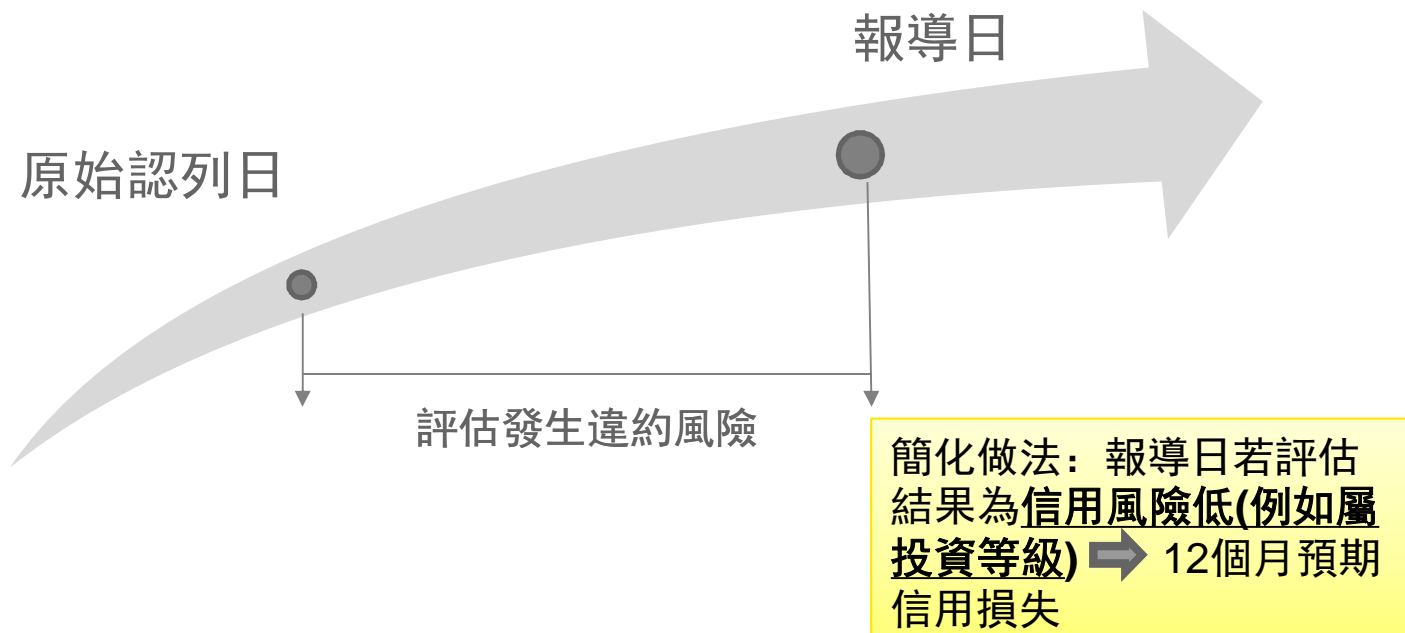
- ▶ 預期信用損失模式
 - ▶ 無需過度成本或投入即可取得所有與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況有關之合理且可佐證之資訊(包括前瞻性總體經濟資訊)，以判斷金融工具自原始認列後信用風險是否顯著增加
 - ▶ 每一報導日更新，以反映自原始認列後信用風險之變動

評估信用風險是否顯著增加，簡化作法？
假設自原始認列後信用風險並未顯著增加



金融工具自原始認列後信用風險是否顯著增加實務指引(續)

說明



1. 於IFRS 9初次適用日，判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加時，面臨現有金融工具欠缺原始信用風險之資訊
2. 無須徹底搜尋資訊，應考量所有無需過度成本或投入即可取得之合理且可佐證之資訊，以求取原始認列時信用風險之近似值

應收帳款及應收票據之壞帳估計釋例及指引

問題背景

- ▶ 甲公司持有30,000仟元之應收帳款組合，且僅於一個地理區域營運，客戶基礎包括許多小客戶，且其應收帳款係按代表客戶依據合約條款支付所有到期金額能力之共同風險特性予以分類
- ▶ 應收帳款不具重大財務組成部分，備抵損失按存續期間預期信用損失金額衡量
- ▶ 甲公司使用「準備矩陣」衡量預期信用損失
 - ▶ 每年按月統計應收帳款之帳齡分析，以了解公司應收帳款組合之資產品質，並藉由應收帳款帳齡移轉狀況以估計各帳齡時間帶下之減損損失
 - ▶ 【步驟1】分析應收帳款之分組方式是否適當
 - ▶ 【步驟2】統計各月帳齡分析及轉移狀況
 - ▶ 【步驟3】統計歷史平均之損失率估計
 - ▶ 【步驟4】進行前瞻性調整
 - ▶ 【步驟5】進行準備矩陣計算

應收帳款及應收票據之壞帳估計釋例及指引(續)

說明

【步驟2】每月統計帳齡分析及轉移狀況，計算方式如下(以1至2月之轉移狀況為例)

	2月	3月	滾動率	損失率計算	損失率
未逾期	\$23,500	\$22,000		$26.8\% \times 66.7\% \times 39.2\% \times 27.0\% \times 100\% =$	1.89%
逾期1-30天	6,600	6,300	26.8%	$66.7\% \times 39.2\% \times 27.0\% \times 100\% =$	7.06%
逾期30-60天	5,100	4,400	66.7%	$39.2\% \times 27.0\% \times 100\% =$	10.60%
逾期60-90天	3,700	2,000	39.2%	$27.0\% \times 100\% =$	27.0%
逾期超過90天	1,000	1,000	27.0%		100%
總計	\$39,900	\$35,700			

應收帳款及應收票據之壞帳估計釋例及指引(續)

說明

【步驟3】承步驟2，將各月之損失率進行分析，以了解依歷史經驗統計之損失率，統計結果如下

	依歷史經驗推估之平均信用損失率	標準差
未逾期	5.8%	0.2%
逾期1-30天	16.0%	5.0%
逾期30-60天	23.3%	11.0%
逾期60-90天	40.7%	20.0%
逾期超過90天	100%	

【步驟4】預測未來一年之經濟狀況將惡化但不至於過度悲觀，以平均值調增1個標準差以估計未來預期信用損失

應收帳款及應收票據之壞帳估計釋例及指引(續)

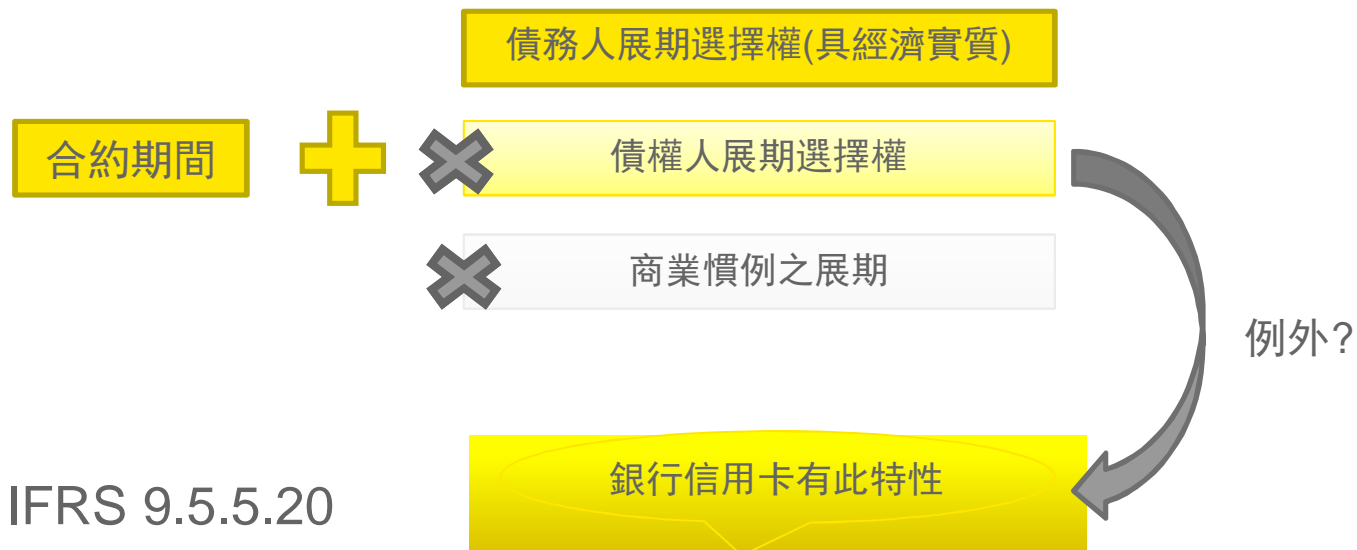
說明

【步驟5】甲公司準備矩陣計算如下

	依歷史經驗損失率 調整前瞻性(A)	存續期間預期信 用損失率(B)	應收帳款帳 面金額(C)	備抵存續期間預期 信用損失(B)×(C)
未逾期	5.8%+0.2%	6.0%	\$ 15,000	\$ 900
逾期1-30天	16.0%+5.0%	21.0%	7,500	1,575
逾期30-60天	23.3%+11.0%	34.3%	4,000	1,372
逾期60-90天	40.7%+20.0%	60.7%	2,500	1,518
逾期超過90天	100%	100%	1,000	1,000
總計			\$ 30,000	\$ 6,365

銀行信用卡減損評估實務指引

- ▶ 衡量預期信用損失考量之最長期間
 - ▶ 原則



- ▶ IFRS 9.5.5.20

- ▶ 當金融工具同時包含放款及未動用承諾，且企業具有要求償還及取消未動用承諾之合約能力並不會使企業之信用損失暴險侷限在合約之通知期間內
- ▶ 應就暴露於信用風險且預期信用損失並不會因信用風險管理行動而減少之期間(即使該期間超過最長合約期間)衡量預期信用損失

銀行信用卡減損評估實務指引(續)

- ▶ A銀行對客戶提供與百貨公司合作之聯名信用卡
 - ▶ 信用卡有為期一天之通知期間，通知期間過後A銀行有取消信用卡(包含已動用及未動用之組成部分)之合約權利
 - ▶ A銀行不會於一般日常管理中執行取消信用卡之合約權利，僅於獲知信用風險增加並開始以個別基礎監管客戶時取消額度
 - ▶ A銀行不認為取消信用卡之合約權利會使信用損失侷限在合約之通知期間內
 - ▶ 為信用風險管理之目的，僅對一組來自客戶之合約現金流量予以評估，且於報導日不區分已動用及未動用餘額
 - ▶ 於報導日，前述信用卡組合之流通在外餘額為CU60,000，可用之未動用額度為CU40,000，綜合考量各項因素(詳下頁)，判定信用卡組合之預期存續期間為30個月

銀行信用卡減損評估實務指引(續)

- ▶ 衡量預期信用損失之期間：
 - ▶ 應就其暴露於信用風險且預期信用損失並不會因信用風險管理行動而減少之期間衡量預期信用損失，亦即銀行於何時取消合約並停止借款之時點為基礎決定衡量預期信用損失之期間
 - ▶ 考量下列各項要素後判定信用卡組合之預期存續期間為30個月
 - ▶ 類似信用卡組合暴露於信用風險之期間、類似金融工具信用風險顯著增加後至發生相關違約之時間長短、預期一旦信用卡之信用風險增加時將採取且可減少信用風險暴險之所有信用風險管理行動(例如減少或取消未動用額度，及信用風險管理行動之影響)
- ▶ 衡量原則
 - ▶ 各種可能結果之機率加權
 - ▶ 貨幣時間價值
 - ▶ 反映過去、現在及未來(前瞻性資訊之考量)

背書保證損失估計之釋例及指引



背書保證損失估計之釋例及指引

問題背景

- ▶ 財務保證合約
 - ▶ 特定債務人於債務到期無法依原始或修改後之債務工具條款償還債務時，發行人必須支付特定給付以歸墊持有人所發生損失之合約
- ▶ IFRS 9：對提供背書保證之一方，屬金融負債

	合約初始即全額收取價金	合約初始未收價金 (保證期間逐期收取)
原始認列公允價值	收取之價金(常規交易)	0
續後衡量	按下列孰高者衡量： 1. 估計之預期信用損失金額 2. 原始認列之金額，於適當時，減除依IFRS 15認列之累積收益金額	
	通常不會造成初始及後續預期信用損失之認列	預期信用損失可能高於原始認列金額減除依IFRS 15認列累積收益後之金額

背書保證損失估計之釋例

問題背景

- ▶ 2018/10/1
 - ▶ 甲公司為乙公司(非關係人)之銀行借款(5,000仟元)提供保證
 - ▶ 保證費依借款金額及期間以年利率0.5%計算，並於保證交易當時一次收取保證費
 - ▶ 乙公司之借款年利率為1.8%，借款期間為9個月，到期本息償還
- ▶ 2018/12/31
 - ▶ 甲公司評估乙公司之財務狀況及違約風險後認為相較於2018/10/1，乙公司信用風險已顯著增加
 - ▶ 估計乙公司可能有50%之機率未來於借款到期時無法償付本息
 - ▶ 此借款依現時市場評估之折現率利率仍為1.8%

背書保證損失估計之釋例(續)

說明

▶ 原始認列：背書保證之公允價值18.75仟元

1. 甲公司於原始認列時足額向乙公司收取保證手續費，甲公司評估初始公允價值為收取之保證費用，因此，甲公司認列金融負債(預收保證款)，金額計18.75仟元($5,000 \text{仟元} \times 0.5\% \times 9/12$)
2. 甲公司評估該公允價值已反映當時之預期信用損失

分錄

現金	18,750	
財務保證合約負債		18,750

背書保證損失估計之釋例(續)

說明

- ▶ 續後衡量：依IFRS 9之規範計算預期信用損失2,523仟元

1. 預估到期無法償還之本息金額5,045仟元 $【5,000 \times (1 + (1.8\% \times 6 / 12))】$
2. 預估無法還款機率为50%，故預期信用損失金額為2,523仟元 $(5,045 \times 50\%)$
3. 原始認列金額18.75仟元減除依IFRS 15認列之累積收益金額6.25仟元 (依時間經過將預收保證款轉列收入，由於期間經過3個月，因此累積收益為6.25仟元)，金額為12.5仟元

取高者

分錄：

財務保證合約負債	6,250	
收入		6,250
減損損失	2,510,500	2,523,000 - (18,750 - 6,250)
財務保證合約負債		2,510,500

背書保證損失估計之釋例(續)

說明

- ▶ 母公司為子公司背書保證應依下列會研基金會問答集處理

會研基金會103/04/01 IFRS 問答集「IAS28 採權益法認列之投資收益」第二題處理

1. 母公司於編製合併財務報表時已認列該子公司銀行借款負債，故無須認列集團內個體間因該背書保證產生之財務保證負債
2. 母公司於編製個體財務報表時，僅應按母公司以合併財務報表之角度所作之減損金額(應依國際會計準則第36號「資產減損」規定處理)調整投資損益(或減損損失)及對子公司之投資

企業配合導入IFRS 9建置或調整資訊系統、會計系統、內部控制應注意事項

如何因應IFRS 9之適用

▶ IFRS 9之適用並非僅影響會計

- ▶ 影響擴及財務及會計以外之多個企業功能

▶ 須跨功能之資源

▶ 提前準備

- ▶ 以專案管理方式
- ▶ 分階段進行
- ▶ 專家協助



企業配合導入IFRS 9建置或調整資訊系統、會計系統、內部控制應注意事項



- ▶ 從原始入帳之分類決定、續後衡量(包括減損之評估)及避險會計之適用，確認現行做法與適用IFRS 9之差異
- ▶ 由於今日企業資訊化的程度都相當高，於適用IFRS 9時資訊系統將受到程度不一之影響，對資訊系統之影響包括：資訊更新、系統更換、資料收集以及重新評估系統控制等相關問題
 - ▶ 例如，銀行業承做之長期放款減損之評估，方法與現行差異大，對資訊系統及其內部控制即需適度調整



EY 安永 | Assurance 審計 | Tax 稅務 | Transactions 交易 | Advisory 諮詢

關於安永

安永是全球領先的審計、稅務、交易和諮詢服務機構之一。我們的深刻洞察力和優質服務有助全球各地資本市場和經濟體建立信任和信心。我們致力培養傑出領導人才，通過團隊合作落實我們對所有利益相關者的堅定承諾。因此，我們在為員工、客戶及社群建設更美好的商業世界的過程中扮演重要角色。

EY安永是指 Ernst & Young Global Limited 的全球組織，也可指其中一個或多個成員機構，各成員機構都是獨立的法人個體。Ernst & Young Global Limited 是英國一家擔保有限公司，並不向客戶提供服務。

安永台灣是指按中華民國法律登記成立的機構，包括：安永聯合會計師事務所、安永管理顧問股份有限公司、安永諮詢服務股份有限公司、安永企業管理諮詢服務股份有限公司、安永財務管理諮詢服務股份有限公司、安永圓方國際法律事務所及財團法人台北市安永文教基金會。如要進一步了解，請參考安永台灣網站 www.ey.com/taiwan

© 2016 安永，台灣
版權所有。

APAC no. 14002797

本資料之編製僅為一般資訊目的，並非旨在成為可仰賴的會計、稅務或其他專業建議。請聯繫您的顧問以獲取具體建議。

www.ey.com/taiwan