



兆豐國際商銀
Mega Bank

兆豐商銀導入國際會計準則(IFRS) 簡報

報告單位：兆豐國際商銀

100年9月5日

綱要

壹、現行會計政策與IFRSs主要差異之辨認	3
貳、後續會計政策之選擇	6
參、IFRS1各項豁免選擇	8
肆、資訊系統調整情形	10

壹、現行會計政策與IFRSs主要差異之辨認

差異項目	說明
1. 金融資產之分類與衡量	<p>依IFRS規定，金融資產由現行之四類改變為公允價值及攤銷後成本兩類。</p> <p>(1)金融資產之分類以經營模式及合約現金流量之特性作為主要之判斷依據。</p> <p>(2)現行之「以成本衡量金融資產」股權投資未來皆需以公允價值衡量。</p> <p>(3)分類為攤銷後成本衡量者，應以有效利率法衡量。</p> <p>(4)就持有非供交易之權益工具，可選擇將其公允價值變動列入其他綜合損益。</p>
2. 放款及應收款	<p>(1)現行放款之利息收入係依合約利率計算之，IFRS 係規定應以有效利率計算。</p> <p>(2)目前並未使用IAS 39 所定義之原始有效利率作為計算減損之折現率，轉換至IFRS後，應將符合IAS 18定義之金融服務費收入/費用及交易成本列入有效利息計算中。</p>



壹、現行會計政策與IFRSs主要差異之辨認(續)

差異項目	說明
3. 信用卡紅利積點之收入認列	轉換至IFRS後，信用卡紅利積點應以公允價值計算遞延收入，取代現行依照成本估列費用之會計處理方式。
4. 固定資產	依IFRSs規定，當於租賃期間屆滿負有拆除及遷移之義務時，應於帳上估列除役成本。
5. 匯率變動之影響	(1)轉換至IFRS後，應依IAS 21規定判斷所有營運機構之功能性貨幣。 (2)轉換至IFRS後，公司得以選擇股東權益換算採用匯率。
6. 關係人揭露	IAS 24對於關係人之定義與銀行法、金控法以及台灣現行會計準則並不完全相同；採用IFRS後，應依IAS 24規定於各期財務報表中揭露關係人交易，且揭露項目應涵蓋主要管理階層所有福利項目。

壹、現行會計政策與IFRSs主要差異之辨認(續)

差異項目	說明
7. 員工福利	<p>(1)短期員工福利-員工優惠存款： 依IFRSs規定，在職員工得享有優惠存款利率超出市場利率之部份應視為員工福利，並揭露於用人費用項下。</p> <p>(2)退職福利： 依IFRSs規定，退休員工優惠存款利率優於一般存款的部份應屬退職福利，公司應納入精算報告。但依據「公開發行銀行財務報告編製準則草案」，得延後至員工退休時認列。</p>
8. 所得稅	轉換至IFRS後，未分配盈餘加徵稅額應於盈餘當年度先行估計入帳，待股東會決議年度再將差異調整入帳。

貳、後續會計政策之選擇

項目	會計選擇
1. 所得稅費用與會計所得關係之解釋(IAS 12. 81)	所得稅費用與會計所得乘以適用稅率之所得稅進行調節。
2. 自用不動產以及設備 (固定資產)之續後衡量	採 成本模式 。
3. 投資性不動產之續後衡量	採 成本模式 。
4. 退休金計畫之精算損益	選擇在 緩衝區法 下，精算損益超過確定給付義務現值或退休基金資產公允價值兩者較高之百分之十的部分，以不超過員工平均剩餘服務年數予以攤銷之，並認列在損益中。
5. 財務報表換算—股東權益換算	採 歷史匯率 換算帳列之股東權益。

貳、後續會計政策之選擇(續)

項目	會計選擇
6. 慣例交易	慣例交易會計處理採 交易日會計 。
7. 外幣遞延所得稅資產/負債所造成之匯兌損益	若外幣遞延所得稅資產/負債所造成之匯兌損益，若應列為損益科目，得選擇列示為 遞延所得稅費用 。
8. 無形資產之續後衡量	採 成本模式 。
9. 公允價值變動列入損益之金融工具所產生之利息收入、利息費用及股利收入	將公允價值變動列入損益之金融工具所產生之利息收入、利息費用及股利收入等，依據公開發行銀行財務報告編製準則修訂草案規定，列為「 透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債損益 」。

參、IFRS1各項豁免選擇

各項豁免	主要考慮	選擇
1. 累積換算差異數	降低依IFRS推算累積換算差異數之難度及成本。	累積換算差異數認列為零。
2. 企業合併 (IFRS 3)	避免追溯調整及評價之難度及成本。	擬選擇採用此項豁免，全部不予追溯適用IFRS 3「企業合併」。
3. 金融工具 (IFRS 9)	2012年1月1日前有重大之金融資產及負債，採用此指定可能消除，或者是重大減少衡量及認列的不一致，且依IFRS 9提供更為攸關的資訊，並減少追溯調整之困難。	依據轉換日所存在之事實及情況，依國際財務報導準則第9號「金融工具」： 將金融資產指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產 部份權益工具投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

參、IFRS1各項豁免選擇(續)

各項豁免	主要考慮	選擇
4. 現有除役、復原及類似負債之變動	降低全面追溯調整計算之困難度，並可依此豁免規定於轉換日依IAS 37規定衡量除役負債，該除役負債應反映轉換日企業之最佳估計。	對於此類負債在轉換至國際財務報導準則日之前所發生之變動，無須增加或減少相關資產成本。
5. 員工福利	降低首次IFRS精算報告及追溯調整之難度及成本。若2012/1/1日轉換日之IAS 19精算試算結果為未認列退休金精算利益，則可減少長期負債，增加保留盈餘。	選擇於轉換日認列全部累計精算損益，俟後再依國際會計準則第19號「員工福利」中緩衝區法的規定，執行相關會計處理。

肆、資訊系統調整情形

一、業務資訊系統之調整

- Summit金融工具交易管理
- 投資業務交易管理
- 信用卡交易管理
- 固定資產管理

肆、資訊系統調整情形(續)

二、會計資訊系統之調整

- 試擬IFRS會計科目及開帳分錄
- 開發雙軌作業平臺
- 雙軌期間的帳務分類
- 會計系統新增IFRS專區
- 新增IFRS報表

敬請指教



兆豐國際商業銀行
Mega International Commercial Bank