

按攤銷後成本衡量之金融資產(AC)出售金額重大性標準問答集(Q&A)

109. 9. 26

項次	問題	建議作法
一	<p>1. 就處分「按攤銷後成本衡量之金融資產(以下稱AC)」訂定業界之一致性重大性標準是否違反IFRS 9之規定?</p> <p>2. 承上,若不違反IFRS 9之規定,則該一致性標準為何?一旦逾限之處理方式為何?</p>	<p>1. 訂定處分「按攤銷後成本衡量之金融資產(以下稱AC)」之一致性重大性標準,尚無與IFRS 9規定有違。</p> <p>2. 承上,依保險局109年7月23日研商「提前出售『AC金融資產』之一致性重大性標準」會議決議,保險業一致性重大性標準以每年出售AC債券占原帳列AC債券之比例不得逾5%。一旦逾限,則自次年度起截至接軌IFRS 17前(即114年1月1日開帳日前),不得再將任何新增之債券分類為AC資產。</p>
二	<p>計算保險業處分AC之一致性重大性標準應包含及應排除之範疇為何?</p>	<p>提前出售AC之彙總重大性標準計算方式為：</p> $\frac{\text{當年累計主動出售AC金額}}{\text{當年AC帳列金額加計當年累計出售AC金額}} \leq 5\%$ <p>註：出售AC金額係指出售AC的攤銷後成本。</p> <p>1. 「主動出售AC金額」係指以除列AC之帳列台幣數進行累計,無須扣除備抵損失,且排除因還本、贖回、換券、tender offer及符合IFRS 9得提前出售情形(例如:因信用風險增加、接近到期日前出售等)之處分。</p> <p>2. 「當年AC帳列金額加計當年累計出售AC金額」係指當年度之年底AC帳列金額及重分類至其他資產(例如:存出保證金)之AC部位,均無須扣除備抵損失,並加計當年度除列AC之累計金額。</p>