

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>