

## NSFR 衍生性商品淨額計算說明

### 一、區分衍生性商品資產或衍生性商品負債：

衍生性商品契約之重置成本係由市價評估取得，無須考量貸方評價調整(Credit value adjustments, CVA)與借方評價調整(Debit value adjustments, DVA)，重置成本為正數，則列計「衍生性商品資產」；若為負數者，則取其絕對值列計「衍生性商品負債」。銀行如與交易對手簽有符合「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」附錄三、交易對手信用風險應計提資本計算方法中有關衍生性商品雙邊淨額結算合約之條件者，則該合約所涵蓋衍生性商品暴險組合之重置成本得採淨額計算。

### 二、計算 NSFR 衍生性商品資產：

(一) NSFR 衍生性商品資產係指衍生性商品資產扣減因衍生性商品契約所收取現金變動保證金後之金額。惟該前述現金變動保證金須符合「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」第六部分槓桿比率所列相關條件，始得扣減。

(二) 計算公式：

NSFR 衍生性商品資產 = (衍生性商品資產) - (衍生性商品資產所收取現金變動保證金)

### 三、計算 NSFR 衍生性商品負債：

(一) NSFR 衍生性商品負債係指衍生性商品負債扣減因衍生性商品契約所存出變動保證金後之金額，不論該所存出擔保品之資產類型為何，皆應扣減衍生性商品負債。惟該存出變動保證金之資產不納入應有穩定資金中計算，以避免重複計算。惟如存出變動保證金總額超出衍生性商品負債時，則該超額保證金應依據原資產類別(視為未受限制資產)計提應有穩定資金。

(二) 計算公式：

NSFR 衍生性商品負債 = (衍生性商品負債) - (衍生性商品負債所存出變動保證金總額)

#### 四、計算 NSFR 衍生性商品資產淨額:

(一) 「NSFR衍生性商品資產淨額」為「NSFR衍生性商品資產」扣減「NSFR衍生性商品負債」後之金額與0取孰高。

(二) 計算公式：

RSF 係數 100%之 NSFR 衍生性商品資產淨額=MAX[(NSFR 衍生性商品資產-NSFR 衍生性商品負債)，0]

#### 五、計算 NSFR 衍生性商品負債淨額:

(一) 「NSFR衍生性商品負債淨額」為「NSFR衍生性商品負債」扣減「NSFR衍生性商品資產」後之金額與0取孰高。

(二) 計算公式：

ASF 係數 0%之 NSFR 衍生性商品負債淨額=MAX[(NSFR 衍生性商品負債-NSFR 衍生性商品資產)，0]