

淨穩定資金比率計算表

民國 年 月 日

報表編號：AI258

金融機構代號及名稱：

單位：新臺幣元

項目代號	項目	係數	總額 C	適用係數後金額 T=C×係數
10000	可用穩定資金			
11010	得列入法定合格資本之權益及負債(不包含第二類資本工具中剩餘期間小於1年的部分)	100%		
11020	剩餘期間為1年以上之其他資本工具及負債	100%		
11030	零售與小型企業戶之「穩定存款」，其為無到期日(活期性)及剩餘期間小於1年者	95%		
11040	零售與小型企業戶較不穩定存款，其為無到期日(活期性)或剩餘期間小於1年者	90%		
11050	於機構網路中合作銀行之存款	75%		
11060	營運存款	50%		
11070	零售與小型企業戶所提供之其他資金，其剩餘期間小於1年者	50%		
11080	非金融機構企業戶、主權國家、地方政府、非營利國營事業機構及多邊開發銀行所提供之資金，其剩餘期間小於1年者	50%		
11090	其他負債及權益，其剩餘期間為6個月以上未達1年者	50%		
11100	NSFR 衍生性商品負債淨額 ¹	0%		
11110	買入金融工具、外匯及商品因「交易日」及「交割日」不同所產生之應付款項	0%		
11120	與特定資產相互依存之負債	0%		
11130	其他負債及權益，其剩餘期間小於6個月，或無特定到期日者	0%		
19999	可用穩定資金總計(A)			
20000	應有穩定資金			
21000	一、資產負債表表內暴險合計(a)			
21010	現金	0%		
21020	央行準備金	0%		
21030	剩餘期間小於6個月之中央銀行債權	0%		
21040	出售金融工具、外匯及商品因「交易日」及「交割日」不同所產生之應收款項	0%		
21050	與特定負債相互依存之資產	0%		
21060	受限制期間小於6個月及未受限制之第一層資產	5%		
21070	以第一層資產為擔保，且剩餘期間小於6個月之金融機構應收款項	10%		
21080	以第一層資產以外之資產為擔保或無擔保，且剩餘期間小於6個月之金融機構應收款項	15%		
21090	受限制期間小於6個月及未受限制之第二層A級資產	15%		
21100	受限制期間小於6個月及未受限制之第二	50%		

項目代號	項目	係數	總額 C	適用係數後金額 T=C×係數
	層 B 級資產			
21110	受限制期間在 6 個月以上未達 1 年之高品質流動性資產	50%		
21120	剩餘期間在 6 個月以上未達 1 年之金融機構應收款項及中央銀行債權	50%		
21130	存放於其他金融機構之營運存款	50%		
21140	其他剩餘期間小於 1 年之資產	50%		
21150	風險權數 45% 以下且剩餘期間 1 年以上之住宅擔保放款	65%		
21160	其他風險權數 35% 以下且剩餘期間 1 年以上之非金融機構放款	65%		
21170	供作衍生性商品契約原始保證金或集中結算交易對手交割結算基金之資產	85%		
21180	其他剩餘期間 1 年以上之住宅擔保放款及非金融機構放款	85%		
21190	剩餘期間在 1 年以上之有價證券，以及在交易所交易之權益證券	85%		
21200	實體交易商品	85%		
21210	所有受限制期間達 1 年以上之資產	100%		
21220	NSFR 衍生性商品資產淨額 ¹	100%		
21230	衍生性商品負債之 20%	100%		
21240	其他未包含於上述類別之表內資產	100%		
22000	二、資產負債表表外暴險合計(b)			
22010	(一)不可取消及有條件可取消之信用融資額度及流動性融資額度之未動用餘額	5%		
22020	(二)其他或有融資負債			
22021	與貿易融資有關之或有融資負債	3%		
22029	其他	1%		
29999	應有穩定資金總計(B)=(a)+(b)			
39999	淨穩定資金比率(NSFR)=(A)÷(B)×100(%)			

註 1：NSFR 衍生性商品淨額之計算詳參「NSFR 衍生性商品淨額計算說明」。

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：

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

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：

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

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：

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

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：

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

一、填報說明：

- (一) 「淨穩定資金比率計算表」(以下稱本表)係填報總行及國內外分支機構(不含子行)之新臺幣與外幣金額，外幣金額之換算採基準日之結帳匯率折算為新臺幣填列。
- (二) 除另有說明，本表之填報以帳面金額為準(含折溢價及評價調整)。另本表所稱「金融機構」、「信託業」、「關聯企業」、「衍生性商品」等，同「流動性覆蓋比率之計算方法說明及表格」之規定。所稱「風險權數」、「非營利國營事業機構」、「逾期放款」及「住宅擔保放款」，同「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」信用風險標準法之規定，且「風險權數」不考慮信用風險抵減效果。
- (三) 本表所稱「以上」及「以下」，均包含本數，如：「1年以上」係包含1年；「風險權數45%以上」係包含風險權數45%。所稱「小於」、「大於」及「未達」，則不含本數，如：「小於1年」、「大於1年」及「未達1年」均不包含1年。
- (四) 「剩餘期間」係指自填報基準日距離到期日或受限制到期日之期間，並區分為「小於6個月」、「6個月以上未達1年」及「1年以上」等三個區間。
 1. 金融工具含有選擇權時，其到期日之判斷，資產面原則上以最長期間認定，負債及權益面原則上以最短期間認定，規則如下：
 - (1) 銀行持有之資產含有選擇權者：
 - A. 若銀行(或債務人)有權行使展延到期日之選擇權，則假設銀行(或債務人)將會執行選擇權展延其到期日，爰以展延後之到期日為到期日。
 - B. 若銀行(或債務人)有權行使提前賣回(或贖回)之選擇權者，則假設銀行(或債務人)不會執行選擇權提前賣回(或贖回)，爰以其原始到期日為到期日。
 - (2) 銀行之負債或權益含有選擇權者：
 - A. 若銀行(或投資人)有權行使展延到期日之選擇權，則假設銀行(或投資人)不會執行選擇權展延其到期日，爰以原到期日為到期日。
 - B. 若銀行(或投資人)有權行使提前贖回(或賣回)之選擇權者，則以最早可執行提前贖回(或賣回)之日期為到期日。但資本工具之提前贖回須事先經主管機關核准者，仍以原到期日為到期日。
 2. 現金流量具分期攤還性質之區間規則：契約規範具分期攤還性質且剩餘期間為1年以上之放款、有價證券或負債工具及其衍生現金流量，其未來1年內將償還之金額，應依分期攤還日距基準日之剩餘期間分別計入「小於6個月」及「6個月以上未達1年」之區間。

二、維護時點及程序表：

維護/申報頻率							維護/申報 時點	維護/申報 程序	維護/申報 項目
事前 維護	事後 維護	即時 維護	次 月 25 日 內	次 季 10 日 內	次 年 5 個 月 內	其 他			
						※	於每營業年度及每半營業年度終了後2個月內，以及每營業年度第1季、第3季終了後45日內申報淨穩定資金比率相關資訊。	各銀行應按主管機關訂頒之計算方法說明及表格，按季將淨穩定資金比率於規定期限前申報。	全部項目。