

利率敏感性資產負債分析表---新台幣

民國 年 月 日

報表編號：AI230

金融機構代號及名稱：

單位：新臺幣千元

項目代號	項 目	0-90 天(含) A	91-180 天(含) B	181 天-1 年(含) C	超過 1 年 D	合計 T	說明 註記	核對 註記
1000	資產							
1100	利率敏感性資產						M01	
1110	存、拆放銀行同業							
1120	有價證券						M03	
1121	債券投資							
1122	其他有價證券							
1130	放款							
1190	其他							
1200	無息資產						M04	
1201	權益證券投資							
1202	無息債券投資							
1203	其他無息資產							
2000	負債							
2100	利率敏感性負債						M02	
2110	存款(含中華郵政轉存款)							
2120	借入款							
2190	其他							
2200	無息負債						M05	
3000	權益							

- 註： 1.本表填報總行及國內分支機構**新臺幣**部分（**不含外幣**）之金額。不包括**表外資產及表外負債**項目。
- 2.「利率敏感性資產及負債」係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債，例如放款、與利率有關之投資、存拆放同業、存款、借入款等。
- 3.本表所稱之「期間」係指「剩餘期間」，亦即自申報基準日距離到期日（固定利率者）或重定價日（浮動利率者）之天數。各項利率敏感性資產及負債，請依其「剩餘期間」，分別填入各該欄位。
- 4.「無息資產」係指無法產生利息之各項資產，例如現金、股票、股權投資、應收款項、預付款項、催收款

項、不動產及設備等。「無息負債」係指不支付利息之各項負債，例如不計息之同業存款、支票存款、無息公庫存款、應付款項、預收款項、存入保證金等。

5.活期（儲蓄）存款請依各銀行業務特性填列於適當欄位，無法判斷者填列於「91-180 天（含）」一欄。

6.債券投資係指政府公債、金融債及公司債等債券投資；其中有價證券 1120=債券投資 1121+其他有價證券 1122 之合計。

7.權益證券投資包括股票及股權投資。無息債券投資係指不受利率變動影響之債券投資；無息資產 1200=權益證券投資 1201+無息債券投資 1202+其他無息資產 1203 之合計。

8.黑影欄位不須填報。

9.本表各項目金額若因千元以下位數四捨五入之關係，致產生資產與負債及權益合計不等情形時，請於本表無息負債項下調整其差額。

10. 檢核與製表應分人確實辦理。

聯絡電話：

製表：

檢核：

覆核：

主管：

一、維護時點及程序表：次月十五日

二、欄位定義：

〔報表編號〕項目代號 欄位代號	項目名稱	定 義
〔AI230〕1100 M01	利率敏感性資產	「利率敏感性資產」係指其收益受利率變動影響之生利資產，例如放款、與利率有關之投資、存拆放同業等。
〔AI230〕2100 M02	利率敏感性負債	「利率敏感性負債」係指其成本受利率變動影響之付息負債，例如存款、借入款等。
〔AI230〕1120 M03	有價證券	「有價證券」係指買入附息之各種有價證券，包括透過損益按公允價值衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量、按攤銷後成本衡量之債務工具投資等（包含公債、公司債、金融債券、可轉讓定期存單、承兌匯票及商業本票等，但不含股票及受益憑證）。附賣回票債券投資請列入其他項目。
〔AI230〕1200T M04	無息資產	「無息資產」係指無法產生利息之各項資產，例如現金、股票、股權投資、無息債券、應收款項、預付款項、催收款項、不動產及設備等。
〔AI230〕2200T M05	無息負債	「無息負債」係指不支付利息之各項負債，例如不計息之同業存款、支票存款、無息公庫存款、應付款項、預收款項、存入保證金等。