

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國一百零九年三月三十一日

單位：新臺幣千元，%

項目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	超過 1 年	合計
利率敏感性資產	2,371,997,523	96,876,207	19,313,141	377,136,016	2,865,322,887
利率敏感性負債	984,379,005	1,415,085,135	121,985,519	57,484,097	2,578,933,756
利率敏感性缺口	1,387,618,518	(1,318,208,928)	(102,672,378)	319,651,919	286,389,131
淨值					196,505,159
利率敏感性資產與負債比率					111.10
利率敏感性缺口與淨值比率					145.74

說明 1、銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明 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。

說明 3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明 4、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金千元，%

項目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	超過 1 年	合計
利率敏感性資產	15,539,024	698,090	247,553	1,940,925	18,425,592
利率敏感性負債	18,572,234	1,660,458	1,663,689	-	21,896,381
利率敏感性缺口	(3,033,210)	(962,368)	(1,416,136)	1,940,925	(3,470,789)
淨值					1,044,229
利率敏感性資產與負債比率					84.15
利率敏感性缺口與淨值比率					(332.38)

說明 1、銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明 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。

說明 3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明 4、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）