

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國一百零九年十二月三十一日

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	2,578,418,018	136,942,902	39,542,728	358,103,225	3,113,006,873
利率敏感性負債	1,067,072,480	1,658,887,604	99,280,907	60,882,267	2,886,123,258
利率敏感性缺口	1,511,345,538	(1,521,944,702)	(59,738,179)	297,220,958	226,883,615
淨值					203,677,688
利率敏感性資產與負債比率					107.86
利率敏感性缺口與淨值比率					111.39

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	15,190,951	866,162	226,194	2,250,352	18,533,659
利率敏感性負債	17,431,450	2,429,031	2,386,749	-	22,247,230
利率敏感性缺口	(2,240,499)	(1,562,869)	(2,160,555)	2,250,352	(3,713,571)
淨值					1,356,351
利率敏感性資產與負債比率					83.31
利率敏感性缺口與淨值比率					(273.79)

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）