

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國一百一十年三月三十一日

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	2,650,784,497	132,140,528	34,712,924	371,768,638	3,189,406,587
利率敏感性負債	1,068,017,508	1,662,752,673	113,679,536	59,961,176	2,904,410,893
利率敏感性缺口	1,582,766,989	(1,530,612,145)	(78,966,612)	311,807,462	284,995,694
淨值					207,009,228
利率敏感性資產與負債比率					109.81
利率敏感性缺口與淨值比率					137.67

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	14,258,658	976,804	265,071	2,401,459	17,901,992
利率敏感性負債	17,268,254	3,092,430	1,978,640	-	22,339,324
利率敏感性缺口	(3,009,596)	(2,115,626)	(1,713,569)	2,401,459	(4,437,332)
淨值					1,326,494
利率敏感性資產與負債比率					80.14
利率敏感性缺口與淨值比率					(334.52)

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）