

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國一百一十年九月三十日

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	2,796,858,891	117,849,567	78,308,736	353,211,486	3,346,228,680
利率敏感性負債	1,090,711,113	1,754,915,414	112,215,340	53,843,380	3,011,685,247
利率敏感性缺口	1,706,147,778	(1,637,065,847)	(33,906,604)	299,368,106	334,543,433
淨值					207,039,729
利率敏感性資產與負債比率					111.11
利率敏感性缺口與淨值比率					161.58

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	12,711,940	907,102	314,860	2,529,943	16,463,845
利率敏感性負債	15,809,203	2,322,044	2,757,799	-	20,889,046
利率敏感性缺口	(3,097,263)	(1,414,942)	(2,442,939)	2,529,943	(4,425,201)
淨值					1,457,848
利率敏感性資產與負債比率					78.82
利率敏感性缺口與淨值比率					(303.54)

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）