

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國一百一十一年三月三十一日

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	2,781,462,357	150,628,790	34,252,815	392,297,980	3,358,641,942
利率敏感性負債	1,085,366,000	1,841,728,942	93,706,620	45,834,954	3,066,636,516
利率敏感性缺口	1,696,096,357	(1,691,100,152)	(59,453,805)	346,463,026	292,005,426
淨值					211,656,249
利率敏感性資產與負債比率					109.52
利率敏感性缺口與淨值比率					137.96

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	14,865,689	1,006,036	461,543	2,899,863	19,233,131
利率敏感性負債	18,209,811	3,150,095	1,831,184	-	23,191,090
利率敏感性缺口	(3,344,122)	(2,144,059)	(1,369,641)	2,899,863	(3,957,959)
淨值					1,291,379
利率敏感性資產與負債比率					82.93
利率敏感性缺口與淨值比率					(306.49)

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）