

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國一百一十二年三月三十一日

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	2,986,241,091	160,771,085	41,346,376	417,110,311	3,605,468,863
利率敏感性負債	1,200,379,711	1,878,541,290	98,705,709	58,686,687	3,236,313,397
利率敏感性缺口	1,785,861,380	(1,717,770,205)	(57,359,333)	358,423,624	369,155,466
淨值					210,210,809
利率敏感性資產與負債比率					111.41
利率敏感性缺口與淨值比率					175.61

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	12,880,048	995,424	536,859	2,838,656	17,250,987
利率敏感性負債	18,929,557	2,828,855	1,964,345	14,160	23,736,917
利率敏感性缺口	(6,049,509)	(1,833,431)	(1,427,486)	2,824,496	(6,485,930)
淨值					1,111,560
利率敏感性資產與負債比率					72.68
利率敏感性缺口與淨值比率					(583.50)

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）