

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	2,929,856,056	152,943,646	53,316,128	444,317,036	3,580,432,866
利率敏感性負債	1,087,851,040	1,901,461,342	108,255,749	56,920,453	3,154,488,584
利率敏感性缺口	1,842,005,016	(1,748,517,696)	(54,939,621)	387,396,583	425,944,282
淨值					218,984,027
利率敏感性資產與負債比率					113.50
利率敏感性缺口與淨值比率					194.51

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	10,800,541	961,657	752,029	3,209,087	15,723,314
利率敏感性負債	17,051,897	3,432,143	2,630,715	14,050	23,128,805
利率敏感性缺口	(6,251,356)	(2,470,486)	(1,878,686)	3,195,037	(7,405,491)
淨值					1,001,557
利率敏感性資產與負債比率					67.98
利率敏感性缺口與淨值比率					(739.40)

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）