

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國一百一十五年三月三十一日

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	3,344,979,473	233,360,822	89,442,910	471,192,640	4,138,975,845
利率敏感性負債	1,271,069,953	2,133,103,725	215,529,716	69,988,654	3,689,692,048
利率敏感性缺口	2,073,909,520	-1,899,742,903	-126,086,806	401,203,986	449,283,797
淨值					269,625,101
利率敏感性資產與負債比率					112.18
利率敏感性缺口與淨值比率					166.63

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	15,037,418	1,335,453	1,087,808	2,902,840	20,363,519
利率敏感性負債	23,010,608	2,572,662	3,181,866	0	28,765,136
利率敏感性缺口	-7,973,190	-1,237,209	-2,094,058	2,902,840	-8,401,617
淨值					1,160,376
利率敏感性資產與負債比率					70.79
利率敏感性缺口與淨值比率					-724.04

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）