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	3,459,931,915	176,529,428	97,672,523	455,901,109	4,190,034,975
利率敏感性負債	1,279,347,757	2,133,982,420	233,210,119	65,997,077	3,712,537,373
利率敏感性缺口	2,180,584,158	-1,957,452,992	-135,537,596	389,904,032	477,497,602
淨值					282,134,887
利率敏感性資產與負債比率					112.86
利率敏感性缺口與淨值比率					169.24

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	16,303,823	1,924,451	699,160	3,043,216	21,970,650
利率敏感性負債	24,329,115	3,764,829	1,813,651	0	29,907,595
利率敏感性缺口	-8,025,292	-1,840,378	-1,114,491	3,043,216	-7,936,945
淨值					1,143,704
利率敏感性資產與負債比率					73.46
利率敏感性缺口與淨值比率					-693.97

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）