

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十二月三十一日

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	3,010,584,715	174,744,597	96,177,957	438,345,368	3,719,852,637
利率敏感性負債	1,111,430,653	1,991,505,044	110,311,937	57,974,219	3,271,221,853
利率敏感性缺口	1,899,154,062	(1,816,760,447)	(14,133,980)	380,371,149	448,630,784
淨值					228,505,107
利率敏感性資產與負債比率					113.71
利率敏感性缺口與淨值比率					196.33

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	10,891,374	1,065,117	671,138	3,239,647	15,867,276
利率敏感性負債	18,127,907	3,570,357	2,711,663	14,000	24,423,927
利率敏感性缺口	(7,236,533)	(2,505,240)	(2,040,525)	3,225,647	(8,556,651)
淨值					1,066,573
利率敏感性資產與負債比率					64.97
利率敏感性缺口與淨值比率					(802.26)

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）