

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國一百一十三年三月三十一日

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	3,009,973,235	214,514,659	67,405,866	452,594,796	3,744,488,556
利率敏感性負債	1,139,018,397	1,978,703,690	128,473,145	59,567,103	3,305,762,335
利率敏感性缺口	1,870,954,838	(1,764,189,031)	(61,067,279)	393,027,693	438,726,221
淨值					234,236,592
利率敏感性資產與負債比率					113.27
利率敏感性缺口與淨值比率					187.30

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	13,430,003	1,088,841	1,171,429	3,243,238	18,933,511
利率敏感性負債	21,556,129	2,703,682	3,004,078	-	27,263,889
利率敏感性缺口	(8,126,126)	(1,614,841)	(1,832,649)	3,243,238	(8,330,378)
淨值					1,054,467
利率敏感性資產與負債比率					69.45
利率敏感性缺口與淨值比率					(790.01)

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）