

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六月三十日

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	3,009,425,996	227,389,888	54,252,476	455,184,059	3,746,252,419
利率敏感性負債	1,160,011,775	1,958,304,501	126,290,193	67,522,656	3,312,129,125
利率敏感性缺口	1,849,414,221	(1,730,914,613)	(72,037,717)	387,661,403	434,123,294
淨值					233,788,095
利率敏感性資產與負債比率					113.11
利率敏感性缺口與淨值比率					185.69

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	12,083,348	1,394,367	1,231,207	3,188,902	17,897,824
利率敏感性負債	20,843,596	2,880,834	2,324,555	32,050	26,081,035
利率敏感性缺口	(8,760,248)	(1,486,467)	(1,093,348)	3,156,852	(8,183,211)
淨值					1,057,333
利率敏感性資產與負債比率					68.62
利率敏感性缺口與淨值比率					(773.95)

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）