

## 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	3,205,353,282	179,311,101	43,818,693	447,567,676	3,876,050,752
利率敏感性負債	1,212,082,763	2,017,454,344	146,438,102	73,948,457	3,449,923,666
利率敏感性缺口	1,993,270,519	(1,838,143,243)	(102,619,409)	373,619,219	426,127,086
淨值					240,919,260
利率敏感性資產與負債比率					112.35
利率敏感性缺口與淨值比率					176.88

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	12,454,781	1,848,203	927,119	3,161,393	18,391,496
利率敏感性負債	21,072,611	2,958,130	1,905,236	32,000	25,967,977
利率敏感性缺口	(8,617,830)	(1,109,927)	(978,117)	3,129,393	(7,576,481)
淨值					1,134,742
利率敏感性資產與負債比率					70.82
利率敏感性缺口與淨值比率					(667.68)

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）