

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	3,301,149,343	185,321,153	44,151,119	464,506,702	3,995,128,317
利率敏感性負債	1,283,762,352	2,050,339,323	161,367,737	72,636,338	3,568,105,750
利率敏感性缺口	2,017,386,991	(1,865,018,170)	(117,216,618)	391,870,364	427,022,567
淨值					241,626,007
利率敏感性資產與負債比率					111.97
利率敏感性缺口與淨值比率					176.73

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	13,314,869	1,251,944	943,651	3,119,778	18,630,242
利率敏感性負債	21,579,217	1,691,254	2,300,358	44,300	25,615,129
利率敏感性缺口	(8,264,348)	(439,310)	(1,356,707)	3,075,478	(6,984,887)
淨值					1,083,518
利率敏感性資產與負債比率					72.73
利率敏感性缺口與淨值比率					(644.65)

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）