

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國一百一十四年十二月三十一日

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	3,449,200,835	181,623,732	95,717,019	477,233,982	4,203,775,568
利率敏感性負債	1,353,684,734	2,084,489,579	201,551,148	69,497,363	3,709,222,824
利率敏感性缺口	2,095,516,101	-1,902,865,847	-105,834,129	407,736,619	494,552,744
淨值					263,883,143
利率敏感性資產與負債比率					113.33
利率敏感性缺口與淨值比率					187.41

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	13,981,758	1,298,139	719,209	3,017,572	19,016,678
利率敏感性負債	22,671,808	2,681,151	2,088,944	0	27,441,903
利率敏感性缺口	-8,690,050	-1,383,012	-1,369,735	3,017,572	-8,425,225
淨值					1,253,094
利率敏感性資產與負債比率					69.30
利率敏感性缺口與淨值比率					-672.35

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）