

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國一百零五年三月三十一日

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	2,238,354,731	79,328,110	5,067,624	165,971,401	2,488,721,866
利率敏感性負債	902,159,564	1,212,030,229	141,262,492	53,216,138	2,308,668,423
利率敏感性缺口	1,336,195,167	(1,132,702,119)	(136,194,868)	112,755,263	180,053,443
淨值					176,153,545
利率敏感性資產與負債比率					107.80
利率敏感性缺口與淨值比率					102.21

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	9,636,704	1,183,826	475,705	592,477	11,888,712
利率敏感性負債	11,701,444	985,163	642,862	15,007	13,344,476
利率敏感性缺口	(2,064,740)	198,663	(167,157)	577,470	(1,455,764)
淨值					328,754
利率敏感性資產與負債比率					89.09
利率敏感性缺口與淨值比率					(442.81)

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）