

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國一百零六年三月三十一日

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	2,186,266,227	83,850,399	13,783,539	230,294,167	2,514,194,332
利率敏感性負債	880,086,789	1,241,553,346	126,617,201	55,271,928	2,303,529,264
利率敏感性缺口	1,306,179,438	(1,157,702,947)	(112,833,662)	175,022,239	210,665,068
淨值					182,502,547
利率敏感性資產與負債比率					109.15
利率敏感性缺口與淨值比率					115.43

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	11,176,379	1,171,624	357,140	968,874	13,674,017
利率敏感性負債	13,556,362	769,139	789,813	10,178	15,125,492
利率敏感性缺口	(2,379,983)	402,485	(432,673)	958,696	(1,451,475)
淨值					364,332
利率敏感性資產與負債比率					90.4
利率敏感性缺口與淨值比率					(398.39)

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）