

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國一百零七年三月三十一日

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	2,212,737,583	140,373,435	10,248,692	246,414,670	2,609,774,380
利率敏感性負債	937,702,216	1,283,919,636	108,105,924	46,874,199	2,376,601,975
利率敏感性缺口	1,275,035,367	(1,143,546,201)	(97,857,232)	199,540,471	233,172,405
淨值					187,240,845
利率敏感性資產與負債比率					109.81
利率敏感性缺口與淨值比率					124.53

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	12,286,745	1,008,427	289,236	1,427,248	15,011,656
利率敏感性負債	14,050,978	1,733,151	853,451	-	16,637,580
利率敏感性缺口	(1,764,233)	(724,724)	(564,215)	1,427,248	(1,625,924)
淨值					610,286
利率敏感性資產與負債比率					90.23
利率敏感性缺口與淨值比率					(266.42)

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）