

## 利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國一百零五年六月三十日

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	2,249,778,126	73,446,440	6,590,556	178,196,518	2,508,011,640
利率敏感性負債	889,799,568	1,239,276,756	140,773,983	53,734,091	2,323,584,398
利率敏感性缺口	1,359,978,558	(1,165,830,316)	(134,183,427)	124,462,427	184,427,242
淨值					177,632,247
利率敏感性資產與負債比率					107.94
利率敏感性缺口與淨值比率					103.83

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	10,670,985	912,188	586,349	611,398	12,780,920
利率敏感性負債	12,805,753	928,602	667,332	15,000	14,416,687
利率敏感性缺口	(2,134,768)	(16,414)	(80,983)	596,398	(1,635,767)
淨值					283,147
利率敏感性資產與負債比率					88.65
利率敏感性缺口與淨值比率					(577.71)

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）