

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國一百零五年九月三十日

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	2,246,093,734	79,113,638	12,122,942	201,113,858	2,538,444,172
利率敏感性負債	871,606,199	1,256,059,851	124,908,579	58,775,000	2,311,349,629
利率敏感性缺口	1,374,487,535	(1,176,946,213)	(112,785,637)	142,338,858	227,094,543
淨值					180,620,337
利率敏感性資產與負債比率					109.83
利率敏感性缺口與淨值比率					125.73

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	10,133,437	1,166,902	475,447	743,789	12,519,575
利率敏感性負債	12,533,816	1,229,375	602,901	15,000	14,381,092
利率敏感性缺口	(2,400,379)	(62,473)	(127,454)	728,789	(1,861,517)
淨值					317,050
利率敏感性資產與負債比率					87.06
利率敏感性缺口與淨值比率					(587.14)

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）