

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國一百零六年六月三十日

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	2,186,242,987	82,908,300	11,678,245	236,377,149	2,517,206,681
利率敏感性負債	904,984,362	1,254,538,191	114,548,867	51,715,102	2,325,786,522
利率敏感性缺口	1,281,258,625	(1,171,629,891)	(102,870,622)	184,662,047	191,420,159
淨值					179,382,304
利率敏感性資產與負債比率					108.23
利率敏感性缺口與淨值比率					106.71

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	12,635,778	911,903	390,651	1,185,373	15,123,705
利率敏感性負債	14,325,537	908,858	821,997	5,000	16,061,392
利率敏感性缺口	(1,689,759)	3,045	(431,346)	1,180,373	(937,687)
淨值					494,086
利率敏感性資產與負債比率					94.16
利率敏感性缺口與淨值比率					(189.78)

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）