

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國一百零六年九月三十日

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	2,196,800,443	83,822,017	31,014,482	239,969,001	2,551,605,943
利率敏感性負債	887,205,447	1,297,990,672	106,421,203	49,262,689	2,340,880,011
利率敏感性缺口	1,309,594,996	(1,214,168,655)	(75,406,721)	190,706,312	210,725,932
淨值					182,051,684
利率敏感性資產與負債比率					109.00
利率敏感性缺口與淨值比率					115.75

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	11,556,284	1,021,472	350,294	1,171,395	14,099,445
利率敏感性負債	13,280,640	1,281,350	753,403	5,000	15,320,393
利率敏感性缺口	(1,724,356)	(259,878)	(403,109)	1,166,395	(1,220,948)
淨值					536,711
利率敏感性資產與負債比率					92.03
利率敏感性缺口與淨值比率					(227.49)

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）