

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國一百零七年六月三十日

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	2,273,380,766	92,128,193	12,630,064	245,508,604	2,623,647,627
利率敏感性負債	966,927,179	1,307,100,789	97,744,838	45,832,851	2,417,605,657
利率敏感性缺口	1,306,453,587	(1,214,972,596)	(85,114,774)	199,675,753	206,041,970
淨值					183,414,866
利率敏感性資產與負債比率					108.52
利率敏感性缺口與淨值比率					112.34

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	12,590,382	892,411	353,227	1,377,110	15,213,130
利率敏感性負債	14,005,380	1,244,904	1,075,638	27,749	16,353,671
利率敏感性缺口	(1,414,998)	(352,493)	(722,411)	1,349,361	(1,140,541)
淨值					645,018
利率敏感性資產與負債比率					93.03
利率敏感性缺口與淨值比率					(176.82)

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）