

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國一百零七年九月三十日

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	2,251,164,150	96,336,706	12,423,395	264,605,803	2,624,530,054
利率敏感性負債	933,596,381	1,328,058,709	96,677,020	45,454,906	2,403,787,016
利率敏感性缺口	1,317,567,769	(1,231,722,003)	(84,253,625)	219,150,897	220,743,038
淨值					188,034,568
利率敏感性資產與負債比率					109.18
利率敏感性缺口與淨值比率					117.39

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	11,859,413	1,175,617	209,762	1,579,562	14,824,354
利率敏感性負債	13,737,908	1,210,478	964,348	-	15,912,734
利率敏感性缺口	(1,878,495)	(34,861)	(754,586)	1,579,562	(1,088,380)
淨值					655,362
利率敏感性資產與負債比率					93.16
利率敏感性缺口與淨值比率					(166.07)

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）