

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國一百零五年十二月三十一日

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	2,226,291,870	78,409,769	20,003,190	212,280,065	2,536,984,894
利率敏感性負債	875,078,103	1,270,111,617	123,230,949	56,522,353	2,324,943,022
利率敏感性缺口	1,351,213,767	(1,191,701,848)	(103,227,759)	155,757,712	212,041,872
淨值					179,884,108
利率敏感性資產與負債比率					109.12
利率敏感性缺口與淨值比率					117.88

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	11,048,057	880,553	339,015	889,296	13,156,921
利率敏感性負債	13,248,760	613,323	660,986	10,000	14,533,069
利率敏感性缺口	(2,200,703)	267,230	(321,971)	879,296	(1,376,148)
淨值					321,380
利率敏感性資產與負債比率					90.53
利率敏感性缺口與淨值比率					(428.20)

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）