

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國一百零六年十二月三十一日

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	2,214,760,305	84,152,971	27,194,085	242,089,018	2,568,196,379
利率敏感性負債	900,687,788	1,294,547,469	108,676,697	47,908,620	2,351,820,574
利率敏感性缺口	1,314,072,517	(1,210,394,498)	(81,482,612)	194,180,398	216,375,805
淨值					183,339,996
利率敏感性資產與負債比率					109.20
利率敏感性缺口與淨值比率					118.02

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	12,611,033	1,091,395	197,117	1,337,051	15,236,596
利率敏感性負債	14,917,306	836,189	777,151	-	16,530,646
利率敏感性缺口	(2,306,273)	255,206	(580,034)	1,337,051	(1,294,050)
淨值					570,103
利率敏感性資產與負債比率					92.17
利率敏感性缺口與淨值比率					(226.99)

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）