

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國一百零七年十二月三十一日

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	2,234,040,644	99,477,577	17,281,989	282,450,708	2,633,250,918
利率敏感性負債	927,589,418	1,338,861,650	108,225,728	49,652,666	2,424,329,462
利率敏感性缺口	1,306,451,226	(1,239,384,073)	(90,943,739)	232,798,042	208,921,456
淨值					188,701,358
利率敏感性資產與負債比率					108.62
利率敏感性缺口與淨值比率					110.72

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	12,740,523	455,543	189,696	1,530,735	14,916,497
利率敏感性負債	14,198,638	1,019,242	766,580	-	15,984,460
利率敏感性缺口	(1,458,115)	(563,699)	(576,884)	1,530,735	(1,067,963)
淨值					684,330
利率敏感性資產與負債比率					93.32
利率敏感性缺口與淨值比率					(156.06)

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）