

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國一百一十一年十二月三十一日

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	2,896,684,759	143,236,552	35,289,411	397,744,231	3,472,954,953
利率敏感性負債	1,136,955,603	1,852,743,235	98,407,053	55,948,645	3,144,054,536
利率敏感性缺口	1,759,729,156	(1,709,506,683)	(63,117,642)	341,795,586	328,900,417
淨值					196,699,300
利率敏感性資產與負債比率					110.46
利率敏感性缺口與淨值比率					167.21

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	13,923,926	610,635	342,835	2,637,395	17,514,791
利率敏感性負債	19,640,306	1,428,693	1,771,714	118	22,840,831
利率敏感性缺口	(5,716,380)	(818,058)	(1,428,879)	2,637,277	(5,326,040)
淨值					1,198,762
利率敏感性資產與負債比率					76.68
利率敏感性缺口與淨值比率					(444.30)

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）