

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

中華民國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	2,128,936,724	50,465,403	74,567,795	168,231,799	2,422,201,721
利率敏感性負債	1,193,824,899	837,141,626	245,619,421	67,630,294	2,344,216,240
利率敏感性缺口	935,111,825	-786,676,223	-171,051,626	100,601,505	77,985,481
淨值					144,642,263
利率敏感性資產與負債之比率(%)					103.33
利率敏感性缺口與淨值之比率(%)					53.92

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。

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。

3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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（美金）

單位：美金千元

項目	1 至 90 天 (含)	91 天至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	一年以上	合計
利率敏感性資產	9,879,112	725,834	517,397	196,708	11,319,051
利率敏感性負債	7,545,379	2,153,933	816,759	365,600	10,881,671
利率敏感性缺口	2,333,733	-1,428,099	-299,362	-168,892	437,380
淨值					4,873,392
利率敏感性資產與負債比率(%)					104.02
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					8.97

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。

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。

3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

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）