

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國一百零八年三月三十一日

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	2,271,858,533	99,760,790	22,891,454	286,456,291	2,680,967,068
利率敏感性負債	935,062,406	1,375,698,638	106,875,400	46,556,164	2,464,192,608
利率敏感性缺口	1,336,796,127	(1,275,937,848)	(83,983,946)	239,900,127	216,774,460
淨值					196,563,705
利率敏感性資產與負債比率					108.80
利率敏感性缺口與淨值比率					110.28

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	12,531,713	938,516	384,836	1,741,153	15,596,218
利率敏感性負債	14,151,950	1,831,508	1,005,805	-	16,989,263
利率敏感性缺口	(1,620,237)	(892,992)	(620,969)	1,741,153	(1,393,045)
淨值					641,806
利率敏感性資產與負債比率					91.8
利率敏感性缺口與淨值比率					(217.05)

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）