

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國一百零八年六月三十日

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	2,289,050,091	123,260,266	20,389,448	297,439,792	2,730,139,597
利率敏感性負債	940,454,589	1,363,167,873	101,327,630	51,963,221	2,456,913,313
利率敏感性缺口	1,348,595,502	(1,239,907,607)	(80,938,182)	245,476,571	273,226,284
淨值					196,801,482
利率敏感性資產與負債比率					111.12
利率敏感性缺口與淨值比率					138.83

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	12,433,411	1,016,317	333,732	1,723,190	15,506,650
利率敏感性負債	15,154,136	1,230,282	1,519,613	-	17,904,031
利率敏感性缺口	(2,720,725)	(213,965)	(1,185,881)	1,723,190	(2,397,381)
淨值					738,356
利率敏感性資產與負債比率					86.61
利率敏感性缺口與淨值比率					(324.69)

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）