

## 利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國一百零八年十二月三十一日

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	2,319,216,214	120,148,166	18,594,035	347,294,457	2,805,252,872
利率敏感性負債	963,313,881	1,410,859,166	107,342,702	57,129,715	2,538,645,464
利率敏感性缺口	1,355,902,333	(1,290,711,000)	(88,748,667)	290,164,742	266,607,408
淨值					202,794,508
利率敏感性資產與負債比率					110.50
利率敏感性缺口與淨值比率					131.47

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	14,052,462	741,777	171,555	1,704,354	16,670,148
利率敏感性負債	15,943,251	1,963,448	1,062,056	-	18,968,755
利率敏感性缺口	(1,890,789)	(1,221,671)	(890,501)	1,704,354	(2,298,607)
淨值					808,112
利率敏感性資產與負債比率					87.88
利率敏感性缺口與淨值比率					(284.44)

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）