

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

中華民國 108 年 6 月 30 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	2,236,717,255	50,988,540	42,338,391	175,189,635	2,505,233,821
利率敏感性負債	1,232,700,376	858,548,381	254,462,637	55,699,418	2,401,410,812
利率敏感性缺口	1,004,016,879	-807,559,841	-212,124,246	119,490,217	103,823,009
淨值					165,109,438
利率敏感性資產與負債之比率(%)					104.32
利率敏感性缺口與淨值之比率(%)					62.88

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	11,233,173	787,647	365,696	631,266	13,017,782
利率敏感性負債	9,013,415	2,228,473	837,817	387,000	12,466,705
利率敏感性缺口	2,219,758	-1,440,826	-472,121	244,266	551,077
淨值					5,315,822
利率敏感性資產與負債比率(%)					104.42
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					10.37

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）