

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

中華民國 107 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	2,198,461,186	48,658,281	89,582,654	165,694,440	2,502,396,561
利率敏感性負債	1,171,048,055	933,308,352	226,690,222	74,158,503	2,405,205,132
利率敏感性缺口	1,027,413,131	-884,650,071	-137,107,568	91,535,937	97,191,429
淨值					157,190,108
利率敏感性資產與負債之比率(%)					104.04
利率敏感性缺口與淨值之比率(%)					61.83

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。

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	10,932,921	488,445	112,427	351,526	11,885,319
利率敏感性負債	7,971,187	2,116,973	661,842	519,000	11,269,002
利率敏感性缺口	2,961,734	-1,628,528	-549,415	-167,474	616,317
淨值					5,114,368
利率敏感性資產與負債比率(%)					105.47
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					12.05

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。

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）