

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

中華民國 108 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	2,289,420,514	29,775,950	56,292,497	175,730,078	2,551,219,039
利率敏感性負債	1,117,239,951	955,728,577	229,610,651	61,850,881	2,364,430,060
利率敏感性缺口	1,172,180,563	-925,952,627	-173,318,154	113,879,197	186,788,979
淨值					168,158,300
利率敏感性資產與負債之比率(%)					107.90
利率敏感性缺口與淨值之比率(%)					111.08

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	11,052,189	963,154	555,719	555,129	13,126,191
利率敏感性負債	9,065,364	1,486,205	1,688,585	321,300	12,561,454
利率敏感性缺口	1,986,825	-523,051	-1,132,866	233,829	564,737
淨值					5,607,145
利率敏感性資產與負債比率(%)					104.50
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					10.07

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）