

## 利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

中華民國 108 年 3 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	2,190,627,592	60,090,944	63,557,441	167,441,908	2,481,717,885
利率敏感性負債	1,173,651,626	907,200,788	211,738,638	78,172,024	2,370,763,076
利率敏感性缺口	1,016,975,966	-847,109,844	-148,181,197	89,269,884	110,954,809
淨值					161,482,702
利率敏感性資產與負債之比率(%)					104.68
利率敏感性缺口與淨值之比率(%)					68.71

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	10,075,335	357,717	192,154	457,317	11,082,523
利率敏感性負債	7,840,593	1,665,360	634,734	425,000	10,565,687
利率敏感性缺口	2,234,742	-1,307,643	-442,580	32,317	516,836
淨值					5,236,145
利率敏感性資產與負債比率(%)					104.89
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					9.87

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）