

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國一百一十年六月三十日

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	2,724,591,703	132,173,967	70,829,914	359,152,522	3,286,748,106
利率敏感性負債	1,046,233,693	1,770,100,542	122,673,851	50,478,941	2,989,487,027
利率敏感性缺口	1,678,358,010	(1,637,926,575)	(51,843,937)	308,673,581	297,261,079
淨值					204,748,755
利率敏感性資產與負債比率					109.94
利率敏感性缺口與淨值比率					145.18

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	13,238,891	1,050,625	342,852	2,577,893	17,210,261
利率敏感性負債	17,194,264	2,411,043	2,000,342	-	21,605,649
利率敏感性缺口	(3,955,373)	(1,360,418)	(1,657,490)	2,577,893	(4,395,388)
淨值					1,408,652
利率敏感性資產與負債比率					79.66
利率敏感性缺口與淨值比率					(312.03)

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）