

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國一百一十一年六月三十日

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	2,723,881,638	125,860,136	36,634,607	398,292,891	3,284,669,272
利率敏感性負債	1,031,677,317	1,806,276,312	90,325,495	40,877,251	2,969,156,375
利率敏感性缺口	1,692,204,321	(1,680,416,176)	(53,690,888)	357,415,640	315,512,897
淨值					188,561,119
利率敏感性資產與負債比率					110.63
利率敏感性缺口與淨值比率					167.33

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	13,837,284	1,054,769	426,390	2,793,138	18,111,581
利率敏感性負債	18,236,104	2,889,789	1,434,449	-	22,560,342
利率敏感性缺口	(4,398,820)	(1,835,020)	(1,008,059)	2,793,138	(4,448,761)
淨值					1,196,450
利率敏感性資產與負債比率					80.28
利率敏感性缺口與淨值比率					(371.83)

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）