

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國一百一十二年六月三十日

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	2,945,237,537	153,705,505	47,849,379	440,926,003	3,587,718,424
利率敏感性負債	1,136,212,972	1,876,546,247	110,203,266	56,696,364	3,179,658,849
利率敏感性缺口	1,809,024,565	(1,722,840,742)	(62,353,887)	384,229,639	408,059,575
淨值					216,145,015
利率敏感性資產與負債比率					112.83
利率敏感性缺口與淨值比率					188.79

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	11,366,530	1,188,091	904,761	3,288,687	16,748,069
利率敏感性負債	19,399,757	2,870,834	2,365,429	15,253	24,651,273
利率敏感性缺口	(8,033,227)	(1,682,743)	(1,460,668)	3,273,434	(7,903,204)
淨值					1,055,535
利率敏感性資產與負債比率					67.94
利率敏感性缺口與淨值比率					(748.74)

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）