

(格式 F)

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

中華民國 111 年 6 月 30 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	\$2,590,655,348	49,818,162	65,578,050	181,327,928	2,887,379,488
利率敏感性負債	1,274,203,951	1,192,316,682	177,836,560	68,395,213	2,712,752,406
利率敏感性缺口	1,316,451,397	-1,142,498,520	-112,258,510	112,932,715	174,627,082
淨值					189,333,818
利率敏感性資產與負債之比率(%)					106.44
利率敏感性缺口與淨值之比率(%)					92.23

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）

中華民國 111 年 6 月 30 日

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	\$10,740,967	1,211,415	1,168,930	1,443,839	14,565,151
利率敏感性負債	10,141,578	2,432,221	1,293,630	201,700	14,069,129
利率敏感性缺口	599,389	-1,220,806	-124,700	1,242,139	496,022
淨值					6,367,372
利率敏感性資產與負債比率(%)					103.53
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					7.79

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）