

(格式 F)

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

中華民國 112 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	\$2,618,687,897	59,861,161	56,171,328	222,331,326	2,957,051,712
利率敏感性負債	1,389,130,778	1,055,974,915	231,467,395	79,453,140	2,756,026,228
利率敏感性缺口	1,229,557,119	-996,113,754	-175,296,067	142,878,186	201,025,484
淨值					203,653,753
利率敏感性資產與負債之比率(%)					107.29
利率敏感性缺口與淨值之比率(%)					98.71

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）

中華民國 112 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	8,260,932	1,691,007	794,027	1,830,669	12,576,635
利率敏感性負債	9,204,811	2,221,349	531,850	200,418	12,158,428
利率敏感性缺口	-943,879	-530,342	262,177	1,630,251	418,207
淨值					6,539,941
利率敏感性資產與負債比率(%)					103.44
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					6.39

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）