

(格式 F)

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

中華民國 110 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	2,480,364,164	45,301,433	51,348,473	187,804,590	2,764,818,660
利率敏感性負債	1,131,300,544	1,099,378,893	283,595,576	79,572,491	2,593,847,504
利率敏感性缺口	1,349,063,620	-1,054,077,460	-232,247,103	108,232,099	170,971,156
淨值					181,665,466
利率敏感性資產與負債之比率(%)					106.59
利率敏感性缺口與淨值之比率(%)					94.11

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）

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	9,099,572	1,469,909	876,630	527,500	11,973,611
利率敏感性負債	8,070,716	2,210,416	760,828	201,215	11,243,175
利率敏感性缺口	1,028,856	-740,507	115,802	326,285	730,436
淨值					6,512,474
利率敏感性資產與負債比率(%)					106.50
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					11.22

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）