

(格式 F)

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

中華民國 110 年 9 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	2,533,938,325	36,985,359	51,225,035	188,164,431	2,810,313,150
利率敏感性負債	1,131,105,867	1,123,995,462	316,452,321	74,485,470	2,646,039,120
利率敏感性缺口	1,402,832,458	-1,087,010,103	-265,227,286	113,678,961	164,274,030
淨值					184,472,039
利率敏感性資產與負債之比率(%)					106.21%
利率敏感性缺口與淨值之比率(%)					89.05%

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	9,398,407	895,194	860,396	560,246	11,714,243
利率敏感性負債	7,873,128	1,950,422	1,014,423	201,336	11,039,309
利率敏感性缺口	1,525,279	-1,055,228	-154,027	358,910	674,934
淨值					6,623,772
利率敏感性資產與負債比率(%)					106.11%
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					10.19%

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）