

(格式 F)

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

中華民國 110 年 12 月 31 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	2,657,964,513	55,540,912	48,790,466	178,511,157	2,940,807,048
利率敏感性負債	1,122,329,881	1,294,976,266	262,347,147	78,857,035	2,758,510,329
利率敏感性缺口	1,535,634,632	-1,239,435,354	-213,556,681	99,654,122	182,296,719
淨值					185,117,740
利率敏感性資產與負債之比率(%)					106.61
利率敏感性缺口與淨值之比率(%)					98.48

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	10,017,717	1,458,066	1,014,419	560,394	13,050,596
利率敏感性負債	9,156,494	2,335,381	800,221	200,050	12,492,146
利率敏感性缺口	861,223	-877,315	214,198	360,344	558,450
淨值					6,693,825
利率敏感性資產與負債比率(%)					104.47
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					8.34

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）