

(格式 F)

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

中華民國 111 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	\$2,594,907,865	55,973,555	42,650,044	192,624,557	2,886,156,021
利率敏感性負債	1,369,128,227	1,107,829,820	156,353,655	68,432,272	2,701,743,974
利率敏感性缺口	1,225,779,638	-1,051,856,265	-113,703,611	124,192,285	184,412,047
淨值					194,692,725
利率敏感性資產與負債之比率(%)					106.83
利率敏感性缺口與淨值之比率(%)					94.72

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 12 月 31 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	\$10,839,048	2,109,520	471,352	1,663,726	15,083,646
利率敏感性負債	11,691,489	2,164,240	666,415	200,000	14,722,144
利率敏感性缺口	-852,441	-54,720	-195,063	1,463,726	361,502
淨值					6,336,622
利率敏感性資產與負債比率(%)					102.46
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					5.70

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）