

## 利率敏感性資產負債分析表

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)  
民國108年3月31日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181天 至 1 年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 565,543,002	\$ 883,092,283	\$ 14,898,882	\$ 125,615,910	\$ 1,589,150,077
利率敏感性負債	464,787,871	709,253,007	59,818,309	18,427,175	1,252,286,362
利率敏感性缺口	\$ 100,755,131	\$ 173,839,276	(\$ 44,919,427)	\$ 107,188,735	\$ 336,863,715
淨值					\$ 287,017,354
利率敏感性資產與負債比率					126.90%
利率敏感性缺口與淨值比率					117.37%

1. 本表係填寫全行新臺幣之金額，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。

利率敏感性資產負債分析表(美金)  
民國108年3月31日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181天 至 1 年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 33,820,584	\$ 596,776	\$ 295,657	\$ 302,159	\$ 35,015,176
利率敏感性負債	32,810,086	3,571,195	2,156,062	-	38,537,343
利率敏感性缺口	\$ 1,010,498	(\$ 2,974,419)	(\$ 1,860,405)	\$ 302,159	(\$ 3,522,167)
淨值					\$ 224,029
利率敏感性資產與負債比率					90.86%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 1,572.19%)

1. 本表係填報全行美金之金額，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。