

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106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	\$ 487,379,102	\$ 863,231,783	\$ 73,772,627	\$ 61,124,509	\$ 1,485,508,021
利率敏感性負債	452,659,687	683,097,178	76,528,889	34,385,600	1,246,671,354
利率敏感性缺口	\$ 34,719,415	\$ 180,134,605	(\$ 2,756,262)	\$ 26,738,909	\$ 238,836,667
淨值					\$ 259,165,732
利率敏感性資產與負債比率					119.16%
利率敏感性缺口與淨值比率					92.16%

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106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	\$ 31,465,140	\$ 1,494,817	\$ 292,964	\$ 439,393	\$ 33,692,314
利率敏感性負債	31,027,109	1,696,089	1,328,136	491	34,051,825
利率敏感性缺口	\$ 438,031	(\$ 201,272)	(\$ 1,035,172)	\$ 438,902	(\$ 359,511)
淨值					\$ 233,326
利率敏感性資產與負債比率					98.94%
利率敏感性缺口與淨值比率					(154.08%)

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。