

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107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	\$ 563,662,655	\$ 890,122,475	\$ 10,025,810	\$ 127,071,227	\$ 1,590,882,167
利率敏感性負債	495,995,537	718,849,902	57,436,966	19,749,129	1,292,031,534
利率敏感性缺口	\$ 67,667,118	\$ 171,272,573	(\$ 47,411,156)	\$ 107,322,098	\$ 298,850,633
淨值					\$ 274,889,624
利率敏感性資產與負債比率					123.13%
利率敏感性缺口與淨值比率					108.72%

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107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	\$ 34,950,928	\$ 979,600	\$ 231,780	\$ 308,911	\$ 36,471,219
利率敏感性負債	35,952,881	2,321,928	1,550,724	-	39,825,533
利率敏感性缺口	(\$ 1,001,953)	(\$ 1,342,328)	(\$ 1,318,944)	\$ 308,911	(\$ 3,354,314)
淨值					\$ 239,531
利率敏感性資產與負債比率					91.58%
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,400.37%)

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。