

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9月30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	\$ 526,246,590	\$ 888,189,669	\$ 12,828,552	\$ 117,648,002	\$ 1,544,912,813
利率敏感性負債	488,391,536	658,535,651	41,123,007	18,327,584	1,206,377,778
利率敏感性缺口	\$ 37,855,054	\$ 229,654,018	(\$ 28,294,455)	\$ 99,320,418	\$ 338,535,035
淨值					\$ 270,782,926
利率敏感性資產與負債比率					128.06%
利率敏感性缺口與淨值比率					125.02%

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9月30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	\$ 32,995,900	\$ 1,104,369	\$ 486,403	\$ 282,721	\$ 34,869,393
利率敏感性負債	34,426,808	2,260,277	1,374,777		38,061,862
利率敏感性缺口	(\$ 1,430,908)	(\$ 1,155,908)	(\$ 888,374)	\$ 282,721	(\$ 3,192,469)
淨值					\$ 380,969
利率敏感性資產與負債比率					91.61%
利率敏感性缺口與淨值比率					(837.99%)

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。