

中國輸出入銀行

106年3月31日

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣千元，%

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	59,568,088	7,092,547	320,818	100,000	67,081,453
利率敏感性負債	42,032,430	148,140	247,152	6,502,587	48,930,309
利率敏感性缺口	17,535,658	6,944,407	73,666	-6,402,587	18,151,144
權益					16,014,419
利率敏感性資產與負債比率					137.10%
利率敏感性缺口與權益比率					113.34%

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）。

4、利率敏感性缺口＝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）

單位：美金千元，%

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	1,102,797	341,705	11,764	728	1,456,994
利率敏感性負債	973,404	231,314	-	-	1,204,718
利率敏感性缺口	129,393	110,391	11,764	728	252,276
權益					262,978
利率敏感性資產與負債比率					120.94%
利率敏感性缺口與權益比率					95.93%

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）。

4、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。