

中國輸出入銀行

107年6月30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	61,619,024	8,680,870	145,850	150,000	70,595,744
利率敏感性負債	38,369,152	3,425,059	1,313,603	5,507,675	48,615,489
利率敏感性缺口	23,249,872	5,255,811	-1,167,753	-5,357,675	21,980,255
權益					19,919,147
利率敏感性資產與負債比率					145.21%
利率敏感性缺口與權益比率					110.35%

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	962,391	537,693	12,288	475	1,512,847
利率敏感性負債	801,446	342,419	-	-	1,143,865
利率敏感性缺口	160,945	195,274	12,288	475	368,982
權益					375,000
利率敏感性資產與負債比率					132.26%
利率敏感性缺口與權益比率					98.40%

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。