

中國輸出入銀行

106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	62,980,944	7,280,701	198,831	-	70,460,476
利率敏感性負債	41,549,725	207,487	141,432	6,500,000	48,398,644
利率敏感性缺口	21,431,219	7,073,214	57,399	-6,500,000	22,061,832
權益					20,023,593
利率敏感性資產與負債比率					145.58%
利率敏感性缺口與權益比率					110.18%

- 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	918,219	519,855	6,615	1,091	1,445,780
利率敏感性負債	813,867	351,506	-	-	1,165,373
利率敏感性缺口	104,352	168,349	6,615	1,091	280,407
權益					285,000
利率敏感性資產與負債比率					124.06%
利率敏感性缺口與權益比率					98.39%

- 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。