

中國輸出入銀行

106年12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	61,260,244	6,590,778	369,500	200,000	68,420,522
利率敏感性負債	33,241,107	102,814	8,501,252	5,510,433	47,355,606
利率敏感性缺口	28,019,137	6,487,964	-8,131,752	-5,310,433	21,064,916
權益					18,783,264
利率敏感性資產與負債比率					144.48%
利率敏感性缺口與權益比率					112.15%

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	954,982	556,732	14,951	770	1,527,435
利率敏感性負債	836,940	350,273	-	-	1,187,213
利率敏感性缺口	118,042	206,459	14,951	770	340,222
權益					345,000
利率敏感性資產與負債比率					128.66%
利率敏感性缺口與權益比率					98.62%

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。