

中國輸出入銀行

107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	65,113,835	6,961,025	95,000	100,000	72,269,860
利率敏感性負債	36,913,729	1,270,093	5,583,382	5,900,000	49,667,204
利率敏感性缺口	28,200,106	5,690,932	-5,488,382	-5,800,000	22,602,656
權益					20,534,619
利率敏感性資產與負債比率					145.51%
利率敏感性缺口與權益比率					110.07%

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	1,206,002	499,539	8,957	2,131	1,716,629
利率敏感性負債	1,006,115	346,572	-	-	1,352,687
利率敏感性缺口	199,887	152,967	8,957	2,131	363,942
權益					375,000
利率敏感性資產與負債比率					126.91%
利率敏感性缺口與權益比率					97.05%

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。