

中國輸出入銀行

105年9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	53,571,805	6,084,724	592,000	402,046	60,650,575
利率敏感性負債	33,376,310	5,557,703	2,161,096	1,014,298	42,109,407
利率敏感性缺口	20,195,495	527,021	-1,569,096	-612,252	18,541,168
權益					16,538,754
利率敏感性資產與負債比率					144.03%
利率敏感性缺口與權益比率					112.11%

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	1,039,004	397,310	21,088	1,794	1,459,196
利率敏感性負債	987,923	242,141	-	-	1,230,064
利率敏感性缺口	51,081	155,169	21,088	1,794	229,132
權益					244,235
利率敏感性資產與負債比率					118.63%
利率敏感性缺口與權益比率					93.82%

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。