

# 中國輸出入銀行

107年3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	63,227,161	5,823,793	70,000	200,000	69,320,954
利率敏感性負債	34,036,027	5,121,252	3,477,087	5,510,433	48,144,799
利率敏感性缺口	29,191,134	702,541	-3,407,087	-5,310,433	21,176,155
權益					19,121,379
利率敏感性資產與負債比率					143.98%
利率敏感性缺口與權益比率					110.75%

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	1,091,699	415,066	7,251	574	1,514,590
利率敏感性負債	899,963	274,247	-	-	1,174,210
利率敏感性缺口	191,736	140,819	7,251	574	340,380
權益					349,056
利率敏感性資產與負債比率					128.99%
利率敏感性缺口與權益比率					97.51%

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。