

# 中國輸出入銀行

109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	80,816,649	13,104,638	571,667	150,000	94,642,954
利率敏感性負債	60,510,164	193,856	4,049,305	3,094,173	67,847,498
利率敏感性缺口	20,306,485	12,910,782	-3,477,638	-2,944,173	26,795,456
權益					24,178,116
利率敏感性資產與負債比率					139.49%
利率敏感性缺口與權益比率					110.83%

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	1,483,618	482,041	12,754	283	1,978,696
利率敏感性負債	1,239,956	358,787	-	-	1,598,743
利率敏感性缺口	243,662	123,254	12,754	283	379,953
權益					364,799
利率敏感性資產與負債比率					123.77%
利率敏感性缺口與權益比率					104.15%

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。