

中國輸出入銀行

114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 | 133,101,908 | 8,673,528 | - | - | 141,775,436 |
| 利率敏感性負債 | 97,513,486 | 22,000 | 29,000 | 2,800,000 | 100,364,486 |
| 利率敏感性缺口 | 35,588,422 | 8,651,528 | -29,000 | -2,800,000 | 41,410,950 |
| 權益 | | | | | 35,040,205 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 141.26% |
| 利率敏感性缺口與權益比率 | | | | | 118.18% |

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 | 1,940,323 | 684,297 | 265 | - | 2,624,885 |
| 利率敏感性負債 | 1,827,546 | 548,459 | 8,305 | - | 2,384,310 |
| 利率敏感性缺口 | 112,777 | 135,838 | -8,040 | - | 240,575 |
| 權益 | | | | | 364,738 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 110.09% |
| 利率敏感性缺口與權益比率 | | | | | 65.96% |

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。