

# 中國輸出入銀行

106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	62,009,573	7,250,268	952,536	-	70,212,377
利率敏感性負債	36,834,037	58,024	5,182,302	5,510,433	47,584,796
利率敏感性缺口	25,175,536	7,192,244	-4,229,766	-5,510,433	22,627,581
權益					20,298,011
利率敏感性資產與負債比率					147.55%
利率敏感性缺口與權益比率					111.48%

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	1,091,000	364,741	6,491	2,124	1,464,356
利率敏感性負債	935,196	239,387	-	-	1,174,583
利率敏感性缺口	155,804	125,354	6,491	2,124	289,773
權益					300,669
利率敏感性資產與負債比率					124.67%
利率敏感性缺口與權益比率					96.38%

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。