

中國輸出入銀行

108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	65,745,299	6,408,793	205,810	100,000	72,459,902
利率敏感性負債	37,867,715	18,999	5,656,425	5,902,511	49,445,650
利率敏感性缺口	27,877,584	6,389,794	-5,450,615	-5,802,511	23,014,252
權益					20,609,348
利率敏感性資產與負債比率					146.54%
利率敏感性缺口與權益比率					111.67%

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	1,229,751	398,781	7,442	10,196	1,646,170
利率敏感性負債	969,653	305,989	-	-	1,275,642
利率敏感性缺口	260,098	92,792	7,442	10,196	370,528
權益					378,553
利率敏感性資產與負債比率					129.05%
利率敏感性缺口與權益比率					97.88%

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。