

中國輸出入銀行

108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	67,016,942	8,838,395	459,532	350,000	76,664,869
利率敏感性負債	39,975,391	92,947	2,528,006	8,904,707	51,501,051
利率敏感性缺口	27,041,551	8,745,448	-2,068,474	-8,554,707	25,163,818
權益					22,717,767
利率敏感性資產與負債比率					148.86%
利率敏感性缺口與權益比率					110.77%

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	1,140,864	464,869	5,785	566	1,612,084
利率敏感性負債	906,732	333,471	-	-	1,240,203
利率敏感性缺口	234,132	131,398	5,785	566	371,881
權益					379,513
利率敏感性資產與負債比率					129.99%
利率敏感性缺口與權益比率					97.99%

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。