

中國輸出入銀行

109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	71,596,865	9,664,950	503,277	225,000	81,990,092
利率敏感性負債	46,888,847	57,286	2,231,455	6,911,642	56,089,230
利率敏感性缺口	24,708,018	9,607,664	-1,728,178	-6,686,642	25,900,862
權益					23,083,925
利率敏感性資產與負債比率					146.18%
利率敏感性缺口與權益比率					112.20%

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	1,467,419	478,673	764	10,425	1,957,281
利率敏感性負債	1,234,681	348,079	-	-	1,582,760
利率敏感性缺口	232,738	130,594	764	10,425	374,521
權益					369,286
利率敏感性資產與負債比率					123.66%
利率敏感性缺口與權益比率					101.42%

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。