

# 中國輸出入銀行

105年6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	53,983,503	5,800,383	100,000	600,943	60,484,829
利率敏感性負債	33,416,356	174,134	7,587,521	1,001,872	42,179,883
利率敏感性缺口	20,567,147	5,626,249	-7,487,521	-400,929	18,304,946
權益					16,994,040
利率敏感性資產與負債比率					143.40%
利率敏感性缺口與權益比率					107.71%

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	906,184	482,035	6,856	22,435	1,417,510
利率敏感性負債	877,389	312,233	-	-	1,189,622
利率敏感性缺口	28,795	169,802	6,856	22,435	227,888
權益					225,000
利率敏感性資產與負債比率					119.16%
利率敏感性缺口與權益比率					101.28%

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。