

中國輸出入銀行

110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	76,583,782	11,854,981	695,000	305,260	89,439,023
利率敏感性負債	59,013,097	190,727	218,299	3,000,000	62,422,123
利率敏感性缺口	17,570,685	11,664,254	476,701	-2,694,740	27,016,900
權益					24,715,178
利率敏感性資產與負債比率					143.28%
利率敏感性缺口與權益比率					109.31%

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	1,043,960	914,333	13,021	-	1,971,314
利率敏感性負債	872,042	716,367	-	-	1,588,409
利率敏感性缺口	171,918	197,966	13,021	-	382,905
權益					364,832
利率敏感性資產與負債比率					124.11%
利率敏感性缺口與權益比率					104.95%

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。