

中國輸出入銀行

113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	109,327,926	15,715,232	18,959	-	125,062,117
利率敏感性負債	83,872,705	21,000	172,000	3,700,000	87,765,705
利率敏感性缺口	25,455,221	15,694,232	-153,041	-3,700,000	37,296,412
權益					31,065,074
利率敏感性資產與負債比率					142.50%
利率敏感性缺口與權益比率					120.06%

- 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	1,546,156	967,715	885	-	2,514,756
利率敏感性負債	1,256,021	904,903	-	-	2,160,924
利率敏感性缺口	290,135	62,812	885	-	353,832
權益					364,832
利率敏感性資產與負債比率					116.37%
利率敏感性缺口與權益比率					96.98%

- 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。