

中國輸出入銀行

114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	130,585,630	8,322,260	18,640	-	138,926,530
利率敏感性負債	96,951,196	3,889,000	86,056	-	100,926,252
利率敏感性缺口	33,634,434	4,433,260	-67,416	-	38,000,278
權益					32,388,850
利率敏感性資產與負債比率					137.65%
利率敏感性缺口與權益比率					117.33%

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、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

4、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）。

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	1,935,000	614,435	14,152	-	2,563,587
利率敏感性負債	1,737,296	545,185	-	-	2,282,481
利率敏感性缺口	197,704	69,250	14,152	-	281,106
權益					364,740
利率敏感性資產與負債比率					112.32%
利率敏感性缺口與權益比率					77.07%

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、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

4、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）。