

中國輸出入銀行

115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	137,917,399	7,942,841	168,327	-	146,028,567
利率敏感性負債	102,713,247	19,000	20,000	2,800,000	105,552,247
利率敏感性缺口	35,204,152	7,923,841	148,327	-2,800,000	40,476,320
權益					35,972,632
利率敏感性資產與負債比率					138.35%
利率敏感性缺口與權益比率					112.52%

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	2,129,036	735,413	4,613	-	2,869,062
利率敏感性負債	1,951,024	617,138	2,521	-	2,570,683
利率敏感性缺口	178,012	118,275	2,092	-	298,379
權益					364,730
利率敏感性資產與負債比率					111.61%
利率敏感性缺口與權益比率					81.81%

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）。