

中國輸出入銀行

115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	147,063,629	11,784,480	18,327	-	158,866,436
利率敏感性負債	112,521,589	20,000	-	2,800,000	115,341,589
利率敏感性缺口	34,542,040	11,764,480	18,327	-2,800,000	43,524,847
權益					36,317,917
利率敏感性資產與負債比率					137.74%
利率敏感性缺口與權益比率					119.84%

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	1,736,144	1,194,831	4,061	-	2,935,036
利率敏感性負債	1,505,250	1,237,340	-	-	2,742,590
利率敏感性缺口	230,894	-42,509	4,061	-	192,446
權益					364,832
利率敏感性資產與負債比率					107.02%
利率敏感性缺口與權益比率					52.75%

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）。