

中國輸出入銀行

110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	83,833,905	8,368,855	105,000	310,260	92,618,020
利率敏感性負債	57,963,235	3,989,445	323,342	3,000,000	65,276,022
利率敏感性缺口	25,870,670	4,379,410	-218,342	-2,689,740	27,341,998
權益					24,567,303
利率敏感性資產與負債比率					141.89%
利率敏感性缺口與權益比率					111.29%

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	1,444,216	536,320	8,246	3,741	1,992,523
利率敏感性負債	1,195,155	416,287	-	-	1,611,442
利率敏感性缺口	249,061	120,033	8,246	3,741	381,081
權益					364,806
利率敏感性資產與負債比率					123.65%
利率敏感性缺口與權益比率					104.46%

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。