

將來商業銀行股份有限公司
利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）
中華民國111年12月31日

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	20,998,046	1,142,988	1,201,763	2,343,546	25,686,343
利率敏感性負債	20,487,256	816,673	3,428,700	133,596	24,866,225
利率敏感性缺口	510,790	326,315	-2,226,937	2,209,950	820,118
淨值					7,658,327
利率敏感性資產與負債比率					103%
利率敏感性缺口與淨值比率					11%

- 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）
中華民國111年12月31日

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	-	-	-	-	-
利率敏感性負債	-	-	-	-	-
利率敏感性缺口	-	-	-	-	-
淨值					-
利率敏感性資產與負債比率					-
利率敏感性缺口與淨值比率					-

- 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）