

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112年9月30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	24,525,205	1,501,489	1,585,528	1,478,401	29,090,623
利率敏感性負債	21,934,511	1,113,129	2,585,985	268,237	25,901,862
利率敏感性缺口	2,590,694	388,360	-1,000,457	1,210,164	3,188,761
淨值					6,965,681
利率敏感性資產與負債比率					112%
利率敏感性缺口與淨值比率					46%

- 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112年9月30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	5,200	1,971	2,945	6,920	17,036
利率敏感性負債	-	-	-	-	-
利率敏感性缺口	5,200	1,971	2,945	6,920	17,036
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）