

基準利率結構及計算說明

一、基準利率之結構：

本行基準利率之結構，係分別以一個月及三個月之「金融業每日隔夜拆款加權平均利率」算術平均數加上「本行成本計價因素加碼」作為訂價基礎。

二、基準利率計算說明：

(一)利率資料來源：

以金融業拆款中心之每日隔夜拆款加權平均利率，作為利率取樣來源。

(二)有關「本行成本計價因素加碼」：

目前為加碼年息2.49%，加碼部份如因成本計價因素變動時，本行得視市場變化情形調整之。

三、利率調整週期、調整日、利率取樣日期及計算方法：

(一)本行基準利率調整週期分為月調及季調：

1. 基準利率每一個月調整乙次(月調)：

(1)定期調整生效日為每月之十五日，如遇例假日（即非銀行營業日），將以次一營業日為生效日。

(2)每月利率調整日及利率取樣日期如下表：

利率調整日	1/15	2/15	3/15	4/15	5/15	6/15
取樣日期	12/11-1/10	1/11-2/10	2/11-3/10	3/11-4/10	4/11-5/10	5/11-6/10
利率調整日	7/15	8/15	9/15	10/15	11/15	12/15
取樣日期	6/11-7/10	7/11-8/10	8/11-9/10	9/11-10/10	10/11-11/10	11/11-12/10

2. 基準利率每三個月調整乙次(季調)：

(1)定期調整生效日為每年三月、六月、九月、十二月之十五日，如遇例假日（即非銀行營業日），將以次一營業日為生效日。

(2)每季利率調整日及利率取樣日期如下表：

利率調整日	3/15	6/15	9/15	12/15
取樣日期	12/11-3/10	3/11-6/10	6/11-9/10	9/11-12/10

(二)計算方法：

1. 「金融業隔夜拆款利率加權平均利率」算術平均數之計算，係根據利率取樣日之金融業每日隔夜拆款加權平均利率，採算術平均數計算，取小數點以下二位，第三位以下四捨五入。

2. 分別以一個月及三個月取樣日期之「金融業每日隔夜拆款加權平均利率」算術平均數加上2.49%。

四、若因金融市場發生重大變化，以致本行基準利率明顯偏離市場利率水準，或金融業拆款中心取消隔夜拆款加權平均利率時，本行得於10天前於各營業場所、網站或報章雜誌上公告後，更改基準利率之結構。