

表12. _____存款(郵政儲金)平均利率表

民國 _____ 年第 _____ 季

金額單位：新台幣元
利率單位：年息百分比率

類 別 ³	電腦代號	(A) 利息支出 ¹		(B) 存款平均餘額 ^{2&3}		平均年利率 ⁴	
		新台幣部分	外幣部分	新台幣部分	外幣部分	新台幣部分	外幣部分
1	支票存款	001					無息
2	公庫存款	002					按日計息
3	活期存款 (劃撥儲金)	003					按日計息
4	活期儲蓄存款 (存簿儲金)	004					按日計息
5	未滿三個月	005					按月計息
6	滿三個月～未滿六個月	006					按月計息
7	滿六個月～未滿九個月	007					按月計息
8	滿九個月～未滿一年	008					按月計息
9	滿一年～未滿二年	009					按月計息
10	滿二年～未滿三年	010					按月計息
11	三年以上	011					按月計息
12	行員存款	012					按日計息
13	可轉讓定期存單	013					按月計息
14	同業拆放 (外國及大陸銀行在台分行專用)	015					按日計息
	合 計	999					加權計算 ⁵

央行經研處 102年1月

- 註：1. 利息支出係指依名目約定利率計算之當季存款平均餘額應付之利息，不包含依有效利率法所攤提之折溢價調整。
2. 存款平均餘額係指當季每日存款餘額之合計數，除以當季日數之平均數。
3. 零存整付儲蓄存款及郵政儲匯處轉存款包括於相對應之各期限別內。
4. 利息支出如係按日計息者，年平均利率 $\frac{(A)}{(B)} \times \frac{365}{\text{當季實際應付天數}}$ ；
如係按月計息者，年平均利率 $\frac{(A)}{(B)} \times 4$ 。
5. 合計項之平均年利率，係指就各種類別之存款，以其存款平均餘額為權數，求得之加權平均利率。

主管：

覆核：

製表：

電話：