

表13. _____放款平均利率表

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		電腦 代號	(A) 利息收入 ¹		(B) 放款平均餘額 ²		平均年利率 ⁵	
			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	貼現	001					按日計息	
2	透支(擔保及無擔保) ³	002					按日計息	
3	短期擔保	003					按日計息	
4	短期無擔保	004					按日計息	
5	中期擔保	005					按月計息	
6	中期無擔保	006					按月計息	
7	長期擔保	007					按月計息	
8	長期無擔保	008					按月計息	
9	外銷貸款	009					按日計息	
10	行員貸款	011					按月計息	
11	統一農貸	012					按月計息	
12	外來資金專案放款 ⁴	013					按月計息	
13	拆放同業 (外國及大陸銀行在台分行專用)	014					按日計息	
	合 計	999					加權計算 ⁶	

央行經研處 102年1月

註：1. 利息收入係指依名目約定利率計算之當季放款平均餘額應收之利息，不包含依有效利率法所攤提之折溢價調整。

2. 放款平均餘額係指當季每日放款餘額之合計數，除以當季日數之平均數。

3. 農會信用部之透支應包括供銷部向該部之透支，即包括內部透支。

4. 外來資金專案放款係指農信部之農建放款、農機放款、應收專案放款及漁信部之漁建放款、漁機放款、輔導漁業貸款及應收專案放款等。

5. 利息收入如係按日計息者，年平均利率： $\frac{(A)}{(B)} \times \frac{365}{\text{當季實際應收天數}}$ ；
如係按月計息者，年平均利率： $\frac{(A)}{(B)} \times 4$ 。

6. 合計項之平均年利率，係指就各種類別之放款，以其放款平均餘額為權數，求得之加權平均利率。

主管：

覆核：

製表：

電話：