

台中商業銀行辦理放款計息方式說明

- 一、放款利息之計算，利息算至元位，以下四捨五入。
- 二、收息期間之計算應自貸放日起至償還日之前一日止，於借款當日償還者以一日計息。
- 三、放款利息之計算

1. 一年期以下(含一年期)之放款按日計收利息(年利率變日利率以三百六十五天除之):

$$\text{本金} \times \text{日數} \times \text{利率} = \text{利息}$$

範例：陳君於 86 年 2 月 6 日 向本行借得短期放款金額 800,000，期限三個月，利率 7.25%，陳君均按時繳息，並於屆期償還。

86.3.6. 第一次收息

$$800,000 \times 7.25\% \div 365 \times 28 \text{ 天 } (2/6 \sim 3/6) = 4,449$$

86.4.6. 第二次收息.

$$800,000 \times 7.25\% \div 365 \times 31 \text{ 天 } (3/6 \sim 4/6) = 4,926$$

86.5.6. 屆期收回本金及利息

$$800,000 \times 7.25\% \div 365 \times 30 \text{ 天 } (4/6 \sim 5/6) = 4,767$$

$$800,000 + 4,767 = 804,767$$

(本金) (利息)

2. 超過一年期之放款按月計息(年利率變月利率以 12 月除之),

不足月部份按日計息(年利率變日利率以 360 天除之)。

範例：若陳君於 86 年 2 月 6 日向本行借得中期擔保放款金額 800,000 元，期限一年二個月，利率 7.25%。

每月按期繳息均為

$$800,000 \times 7.25\% \div 12 = 4,833$$