



兆豐國際商業銀行

Mega International Commercial Bank

(Incorporated in Taiwan with limited liability)

香港分行 公告

日期：2021/10/22

倫敦銀行同業拆借利率(LIBOR)基準轉換之重要通知-有關美金替代利率 SOFR 說明文件

1. 由於英國金融行為監理總署 (Financial Conduct Authority) 已明確表示大部分 LIBOR(即美元 1W、2M 及 EUR、GBP、JPY 等雜幣)將從 2022 年 1 月 1 日起停止報價，全球主要銀行監管機構，包括香港金管局，均要求金融機構 2021 年以後應停止簽訂以 LIBOR 為基準利率之合約，因此自 2022 年起客戶與銀行簽訂的新合約需以其它參考替代利率取代 LIBOR。考量上述日期已甚為接近，兆豐銀行香港分行(以下簡稱：本行)，針對 LIBOR 停止適用及過渡性轉換，在此再次提醒企業客戶應做好適當的準備，本行並提供由亞太區貸款市場公會 (APLMA) 及財資市場公會(TMA)於 2021 年 9 月 14 日發表的美元擔保隔夜融資利率(SOFR)宣導文件供客戶參酌，該文件亦可由於下列 APLMA 網站連結下載取得。

<https://www.aplma.com/uploads/microsites/LIBOR%20TRANSITION%20Mapping%20Document%20Final%20Version%20dated%202014%20September%202021.pdf>

2. 本次 APLMA 及 TMA 共同製作之文件著重在敘明美元 SOFR 利率當前的主要五種計算方式，並針對各方式說明優缺點，茲將主要計息方式說明臚列如下：

方式	利息計算方式	利率資訊來源
1 TERM SOFR	於新利息期間之期初即可知悉計息利率，並可依利率計算出該期間之累計利息。	CME GROUP
2 Daily SOFR Compounded in Arrears	以每日 SOFR 複利計算累計利息，但於新利息期間之期初，無法知悉該期間之計息利率。	FED
3 Daily Simple SOFR	以每日 SOFR 單利計算累計利息，但於新利息期間之期初，無法知悉該期間之計息利率。	FED
4 SOFR in Advance	利用 SOFR 利率的歷史平均值，在單利或複利基礎上計算累計利息，於新利息期間之期初即可知悉計息利率。	FED
5 Credit Sensitive Rates	於新利息期間之期初即可知悉計息利率，並可依利率計算出該期間之累計利息。	BLOOMBERG

3. 為能使客戶更深入瞭解 LIBOR 轉換工作重要性，本行在 2021 年 3 月 30 日於官方網站公告「[倫敦銀行同業拆款利率 \(LIBOR\) 基準轉換常見問題 \(FAQ\)](#)」，此公告亦可併同前項宣導文件併同參酌。相關連結如下：

https://www.megabank.com.tw/-/media/mega/files/bank/abroad/hong-kong/annoucement/libor_faq.pdf?la=zh-tw

※如有疑問請洽詢專項諮詢/服務窗口

授信科：李伯霖 副理 TEL 2525-9687 分機 700

廖文揚 科長 TEL 2525-9687 分機 717

兆豐國際商業銀行股份有限公司 香港分行 謹啟