

真假指標利率

2019.1.30

1 檢舉

我手上有二個版本 (定義 A 及 定義 B) 的國泰世華指數型房貸指標利率的定義, 我要檢舉的是

1. 如果定義 A 與定義 B 二個版本的指標利率都是有效的: 那麼國泰世華銀行每月應該公告 2 種指標利率, 查了國泰世華銀行網站「利率查詢頁面」, 並沒有宣告二套版本的指標利率。
2. 如果定義 A 是有效的: 到底誰去把現在網站上說明改成定義 B 的, 這恐涉及偽造問題。
3. 如果定義 B 是有效的: 當初誰去網站上亂公告成 A 版本。
4. 如果以前定義 A 有效, 現在改成定義 B 有效: 指標利率屬於契約的一部分, 若要更改, 應該要得到客戶同意。我不相信國泰世華與每一客戶重新訂約。

2 指標利率

我手上有二份指標利率的說明, 全都自國泰世華銀行網站上複製下來。

2.1 定義 A

根據 98 年 3 月份國泰世華銀行網站公告指標利率定義:

1. 指數係參考台銀、土銀、合庫、一銀、華銀、彰銀、台北富邦銀行、兆豐國際商銀、台灣企銀及中國信託銀行等十家銀行於中央銀行網站公告之一年期一般定期儲蓄存款固定利率。
2. 為避免受單一金融機構的異常調整影響, 每次取樣排除利率最高二家及最低二家, 以剩餘六家為取樣銀行。
3. 指數計算係以新指數生效日前 5 個營業日中央銀行公告之前述十家銀行的一年期一般定儲固定利率, 以簡單算數平均數作為取樣之基準, 計算至小數點後 2 位, 小數點後第 3 位四捨五入。
4. 定儲利率指數-季變動每三個月調整一次, 定儲利率指數-月變動 (靈活利率指數) 每一個月調整一次。
5. 定儲利率指數-季變動生效日各為每年度之 1 月 1 日、4 月 1 日、7 月 1 日、10 月 1 日, 定儲利率指數-月變動 (靈活利率指數) 生效日各為每月 1 日, 生效日如遇假日, 以次一營業日為生效日。
6. 每期定儲利率指數將公告於本行各分行營業大廳及網站, 以利查詢。
7. 本行保留最後核貸與否權利, 相關事項並以本行最新公告為準。

2.2 定義 B

今天網站上的公告定義是:

1. 「定儲利率指數」係參考十家銀行一年期一般定期儲蓄存款固定利率之平均利率, 包括: 台銀、土銀、合庫、一銀、華銀、彰銀、台北富邦、兆豐銀、台灣企銀、中國信託銀行十家本國銀行。
2. 指數計算係以新指數生效日前 5 個營業日, 中央銀行公告之十家銀行一年期一般定儲固定利率資訊, 以算數平均數作為取樣之基準, 計算至小數點後 2 位, 小數點後第 3 位四捨五入。
3. 為避免單一金融機構的異常調整影響, 每次取樣排除利率最高二家及最低二家, 以剩餘六家為取樣銀行, 以算數平均數作為指數, 計算至小數點後 2 位, 小數點後第 3 位四捨五入。

4. 指數變動調整生效日如下, 生效日遇假日者, 以次一營業日為生效日: 季變動: 為每年之 1 月 1 日、4 月 1 日、7 月 1 日、10 月 1 日; 月變動: 為每月 1 日。

2.3 A、B 定義的差異

有 2 個版本的指標利率, 純從數學上, 很容易看出它們不一樣。

從實務面上, 98 年 3 月的利率樣本正好可以證明它們會算出不一樣的指標利率, 所以它們並不是指同一件事。

另外, 定義 B 的計算過程很黑心, 因為 98 年以前的台灣銀行一年期一般定期儲蓄存款固定利率常常公告為小數點以下三位數, 而且第三位通常會是“5”, 如 97 年 10 月 30 日利率為 2.575%、98 年 1 月 30 日利率為 0.945% 等。國泰世華取樣本利率計算指標利率時, 把台銀宣告小數點三位數的利率直接進位, 想辦法偷那進位的 0.005%, 真沒格調。所以我說黑心, 實在不適合「誠信公司」的指標利率定義。

最後, 就我所知道國泰人壽定義, 應該是銀行的定義 A 才對, 雖然銀行與人壽的定義文字不盡相同, 但定義 A 與國泰人壽的定義結果應該是一致的。

3 我的推理

前一封檢舉信主要檢舉的違法事實是依當初的指標利率定義計算出 98 年 3 月的指標利率應為 0.80%, 而不是銀行、人壽、產險公告的 0.81%, 僅此而已。當初並沒有發生定義版本問題, 所以不需要考慮定義 B 的問題。

這次的違法事實是我推理而來, 整個事件從我發現有 2 個定義起, 都很詭異, 不符合一個企劃人員、單位會做的事。因為若是改了一個長期貸款 20 年的指標利率定義, 之後要因應的工程太大了, 大到不可能因為幾年才發生一次差那個進不進位的 1 bp 改定義。

指標利率定義異動只能適用新客戶, 不能直接適用舊客戶。因此, 新增一個定義, 就要連同舊定義維護二套指標利率, 每月按時公告及申報中央銀行, 直到所有舊客戶消滅的 20 年後, 才能把舊定義丟棄。

不然的話, 就要找到所有舊客戶, 與舊客戶們重新訂約。請問誰有這種閒工夫搞這等事。

所以我主張,有二種定義的指標利率,且每月只公告一種指標利率,這代表有一個定義是假的,是被偽造的,是因爲某個原因被偽造的!