

財務管理

銀行利率基準比較分析

班級：四技企管三乙

指導老師：楊雪蘭 老師

49670008 劉潔蓉 49670037 林怡萱
49670038 楊鳳如 49670093 羅侑嬋
49670094 許淨雯 49670096 王淑娥
49670098 黃千華 49670114 廖珮好

前言

近年來存款利率不停下降，且在日前全球股災與美國次級房貸風暴陰影下，就連美聯準會持續升息態度也有所軟化。展望近期走勢，市場關注焦點為杜拜金融危機的後續發展，若情勢趨於緩和，將有可能壓抑美債走勢，而進而可能影響全球經濟。因此我們這組依照台灣市場現有的較大銀行做基準利率比較，依照老師指定分長期、短期與四大類，如下：

① 房貸（指數型房貸）

② 三年定存

③ 一個月定存

④ 信用卡借款利率

根據比較出各家銀行不同的利率，分析出與哪家銀行存錢可得到最大的報酬，也分析出與哪家借款可降低最多利息，這一切都看基準利率，以下讓我們一一分析比較。

房貸

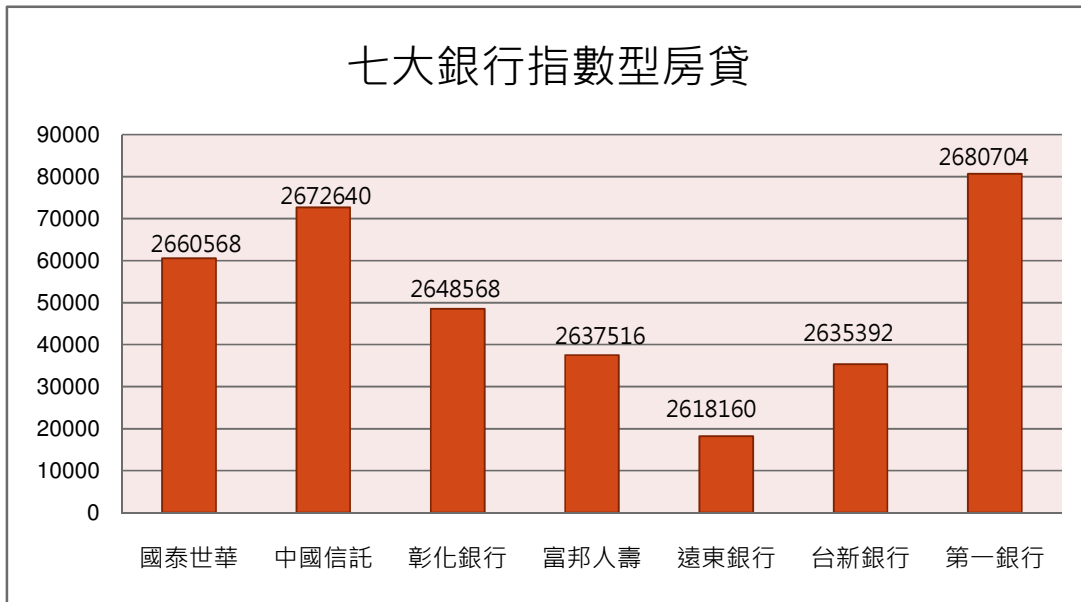
Q: 房貸的型式樣樣有,到底哪一種對我們有利呢?

大多數都是指數型房貸,但是固定房貸通常比指數型房貸來的較好,

但如果我們一定要貸款買房子呢?選哪一個好呢?

以下我們就選七家指標型房貸來做個比較:


- **國泰世華銀行** (前6個月利率1.98%起,7~24個月2.42%起機動,第3年起3.17%起機動)
- **中國信託** (前2年2.47%起,第3年3.17%起)
- **彰化銀行** (前6個月固定1.96%,7-12個月2.57%起,第2年2.67%、第3年3.05%利率3.04%)
- **富邦人壽** (首年機動年息1.99%,第2年起機動年息2.99%)
- **遠東銀行** (第1-2年2.3%起,第3年起依指數房貸利率加碼後2.93%)
- **台新銀行** (前六個月2.15%起,第7~24個月2.44%,第三年3.02%起)
- **第一銀行** (前6個月固定1.98%、第7-24個月2.58%、第3年起3.255%)



圖一: 各銀行年限總繳款金額

由圖可知，在指數型房貸之下，
我們以貸款 200 萬，年限為 20 年來試算，
所得結果如下：

➡ 遠東銀行

指數型房貸第 1-2 年 2.3%起，第 3 年起依指數房貸利率加碼後 2.93%為  **優先**。

➡ 台新銀行

指數型房貸前六個月 2.15%起，第 7~24 個月 2.44%，第三年 3.02%起為 **次佳**。

➡ 第一銀行

指數型房貸(指數利率 2.09%)前 6 個月固定 1.98%、第 7-24 個月 2.58%，第 3 年起 3.255% **位居最後**。

結論

總歸一句，借錢總是一件麻煩事！如果不想花冤枉錢那就得要精打細算，一定要貨比三家，尤其是房貸這種長期的借款，不要只看到前面的便宜，後面十幾年的利息加總也是很嚇人的，好好選擇適合自己的貸款才是聰明的選擇。

長期定存(三年)

首先，我們先簡單介紹固定利率與機動利率：

- ◇ **固定利率**：在顧客指定的期間內都是這個利息，但是如果未來利息是看漲的話，顧客還是只能適用當時的利率，一般在利息看跌時比較適用。
- ◇ **機動(浮動)利率**：在顧客指定存款期間，利率會跟著央行利率的升息降息而跟著變化，如果利率看跌，機動利率比固定利率高，因為機動利率隨時一調整就會比當時的固定利率來的低，但當利率看漲時一般機動牌告利率會比固定"低"，因為央行一"升息"機動利率就會比同一時間存固定利率的人相對利率來的"高"。

✓ 三年期定期存款以一般金額來看：

固定利率：

- ① **台灣銀行**跟**國泰世華銀行**以 1.03 為最高，最適合投資人存款。
- ② **彰化銀行**、**台新銀行** 1.02 為次高利率。
- ③ **花旗台灣商業銀行** 0.98 為第三高。

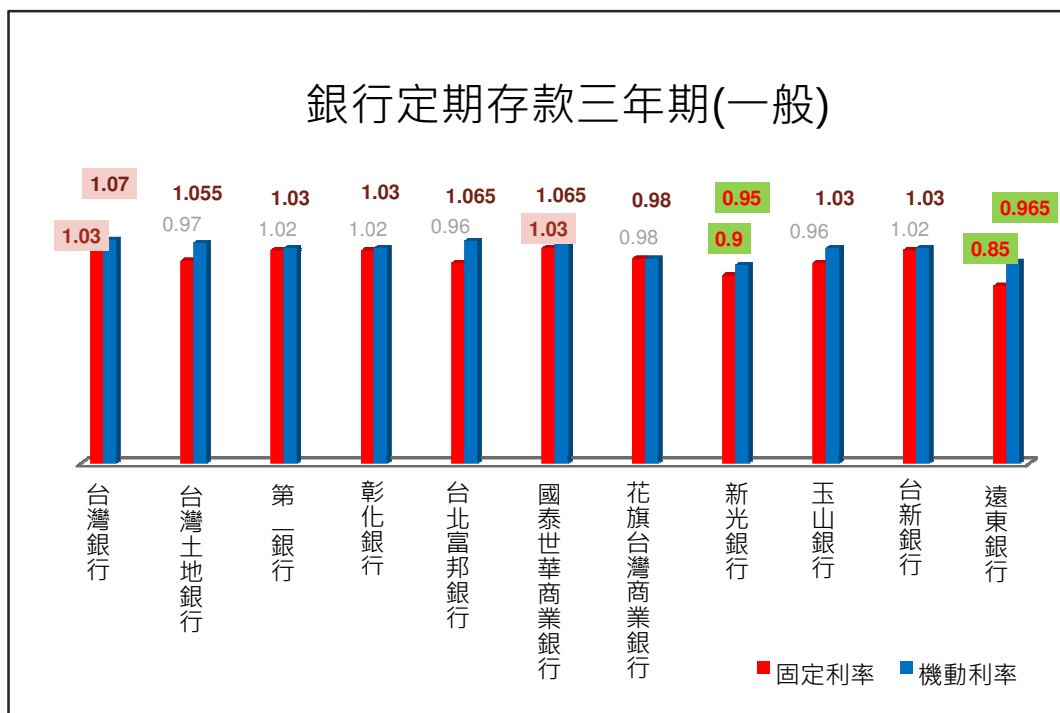
最低利率：**遠東銀行** 0.85 為最低，**新光銀行** 0.9 為第二低。

機動利率：

- ① **台灣銀行**以 1.07 獨占鰲頭!
- ② **台北富邦**跟**國泰世華**以 1.065 為第二高。
- ③ **台灣土地銀行** 1.055 為第三高。

最低利率：**新光銀行** 0.95 為最低，**遠東銀行** 0.965 為第二低。

銀行定期存款三年期(一般)



圖二: 各銀行定期存款三年期(一般)比較圖

✓ 三年期定期儲蓄存款以一般金額來看:

固定利率:

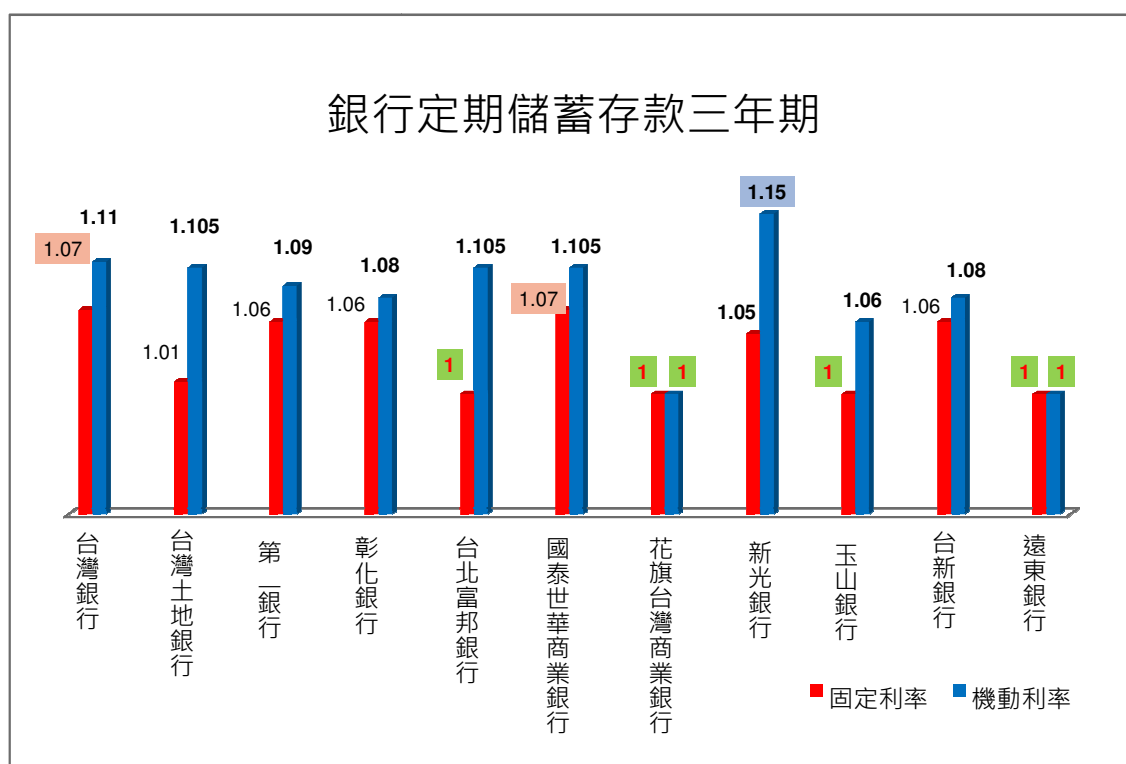
- 1 台灣銀行跟國泰世華銀行以 1.07 為最高。
- 2 土地、第一、彰化、台新都以 1.06 為第二高。
- 3 新光銀行以 1.05 為第三高利率。

最低利率:富邦、花旗、玉山、遠東以 1 為最低利率。

機動利率：

- 1 **新光銀行**以 1.15 利率最高!
- 2 **台灣銀行**以 1.11 為第二高利率。
- 3 **土地、富邦、國泰**以 1.105 為第三高利率。

最低利率：**遠東花旗**以 1 為最低利率!



圖三: 銀行定期儲蓄存款三年期比較圖

一個月定存

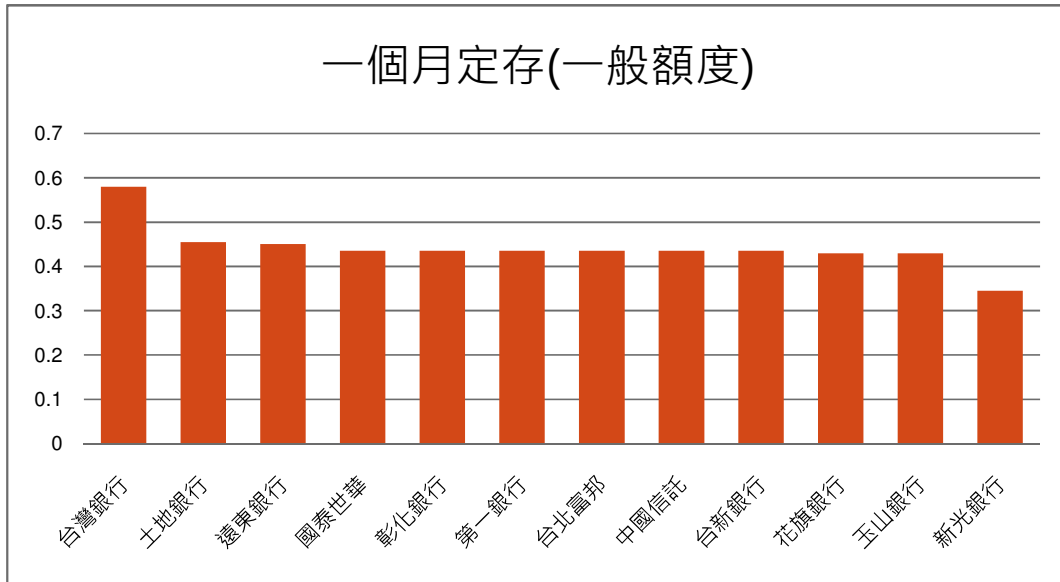
以目前來說，幾乎所有的銀行機動利率都比固定利率來的高，代表說銀行預估未來可能會降利息，所以此時投資者如果要選擇一個月定存來投資的話，建議是以固定利率的多寡來做優先考量。

但**花旗台灣商業銀行**的固定利率與機動利率是相同的，這樣無法看出該銀行對未來利息的評估是降還是升，所以保守起見，還是以選擇固定利率為優先。

針對這 12 家銀行一個月定存一般額度的部份，所做的排行榜：

名次	銀行	固定利率
1	台灣銀行	0.580
2	台灣土地銀行	0.455
3	遠東銀行	0.450
4	國泰世華商業銀行	0.435
	彰化商業銀行	0.435
	第一商業銀行	0.435
	台北富邦銀行	0.435
	中國信託銀行	0.435
	台新銀行	0.435
5	花旗台灣商業銀行	0.430
	玉山銀行	0.430
6	新光銀行	0.345

表一：一個月定存(一般額度)利率



圖四: 一個月定存(一般額度)利率

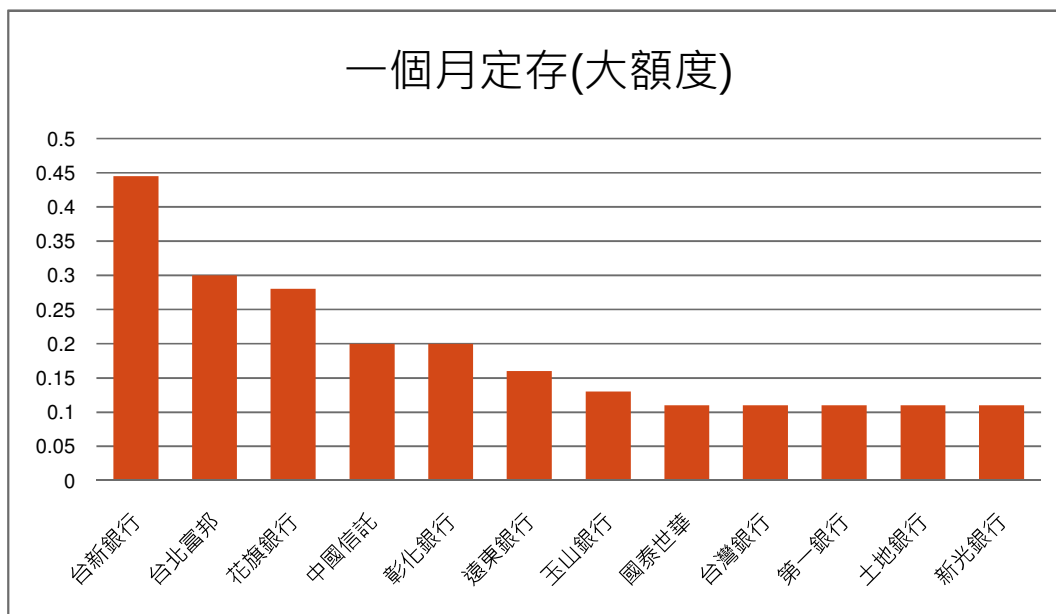
額度較大的一個月定存，所有的銀行固定利率跟機動利率是相同的，或是根本沒有機動利率，也就是說利息的波動比較不會影響到金額較大的投資者，而且在這種情況下多半的投資人都會選擇固定利率為優先。

尤於這 12 家銀行額度大的一個月定存最低門檻都不一，無法比較，所以我假設投資人是最低門檻中最高的一位，擁有 3 億新台幣時，將會以哪家銀行為優先呢？

以下是比較的排行榜：

名次	銀行	固定利率
1	台新銀行	0.445
2	台北富邦銀行	0.300
3	花旗台灣商業銀行	0.280
4	中國信託銀行	0.200
	彰化商業銀行	0.200
5	遠東銀行	0.160
6	玉山銀行	0.130
7	國泰世華商業銀行	0.110
	台灣銀行	0.110
	第一商業銀行	0.110
	台灣土地銀行	0.110
	新光銀行	0.110

表二：一個月定存(大額度)利率



圖五：一個月定存(大額度)利率

信用卡借款利率

銀行依客戶在各金融單位的授信情形，給予差別利率，分成高利率與低利率兩種類型。

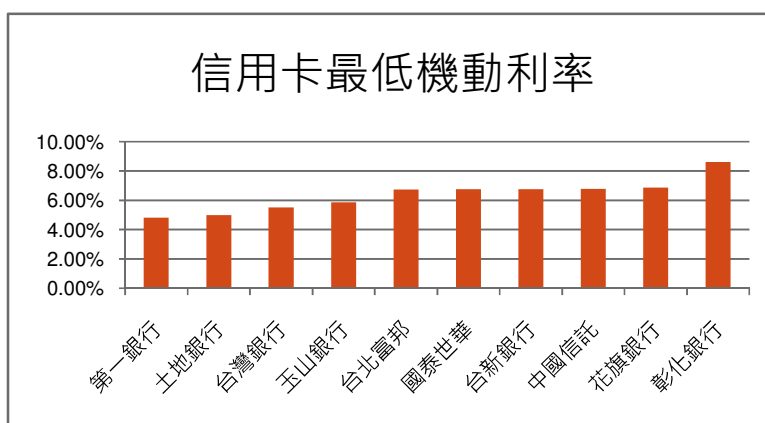
授信狀況愈好的客戶可使用越低的利率，授信狀況稍差的客戶適用於較高利率。

P S：但較高的利率不能高過於民法所規定的年利率20%。

什麼是**機動利率**呢？機動利率是指會隨時改變的利率，固定利率則是不論市場利率如何變動，利率仍固定不變。

✓ 信用卡最低機動利率比較：

利率越低，每月繳交的利息相對越少，適用對象為授信狀況較好的客戶。



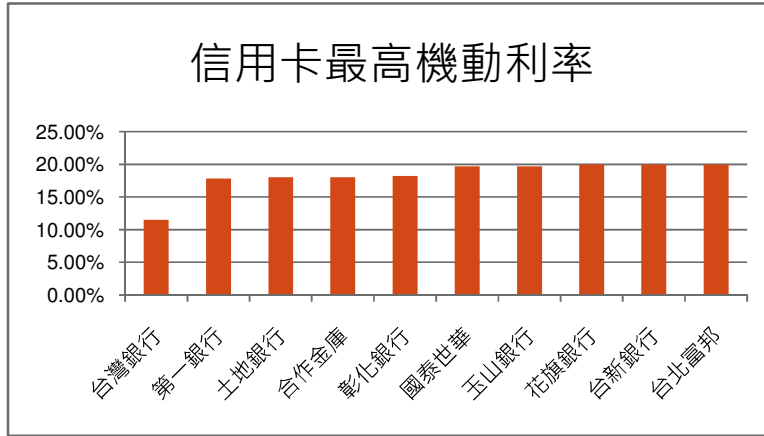
圖六: 信用卡最低機動利率

從圖表中可觀察出，最低的是**第一商業銀行**，其利率為 4.81%。而次低的是**台灣土地銀行**，其利率為 4.99%。利率第三低的銀行則為**台灣銀行**，其利率為 5.52%。

故使用信用卡且動用到循環利息時，選擇**第一商業銀行**較優惠。

✓ 信用卡最高機動利率比較：

相對上述最低機動利率比較，利率越高，其繳交利息則越高，適用對象為授信狀況較差的客戶。

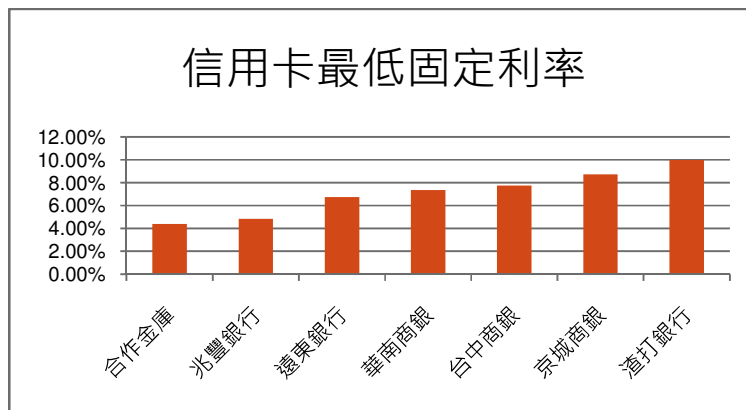


圖七: 信用卡最高機動利率

從圖表中可看出，機動利率最高的銀行有 3 家，分別為**台北富邦銀行**、**台新銀行**及**花旗台灣商業銀行**，其利率皆為 20%，達到民法規定的利率上限。未達民法利率上限且相對最高利率的銀行為**玉山銀行**，其機動利率高達 19.71%。

✓ 信用卡最低固定利率比較：

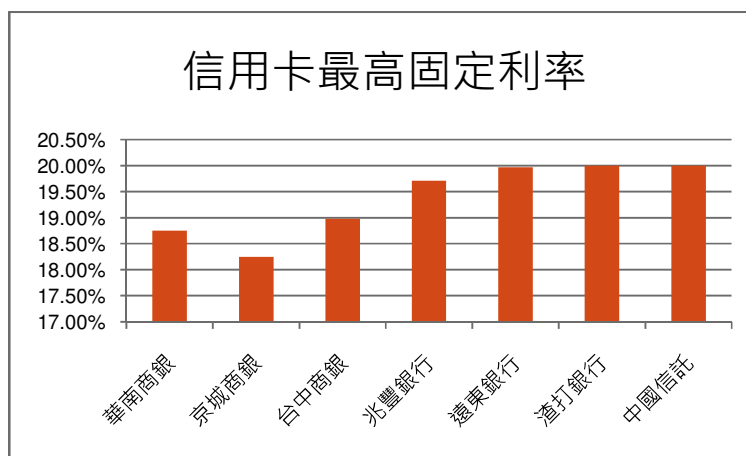
固定利率是不論市場利率如何變動，利率仍固定不變。



圖八: 信用卡最低固定利率

圖表中最低固定利率的銀行是**合作金庫**，其利率為 4.40%。利率第二低的銀行是**兆豐國際商業銀行**，利率是 4.83%。而第三低的則為**遠東銀行**，利率為 6.74%。故選擇固定利率時，**合作金庫**的循環利息最低。

✓ 信用卡最高固定利率比較：



圖表中，固定利率最高的銀行有兩家，分別為**中國信託銀行**及**渣打國際商業銀行**，利率為 20%，皆達到民法規定的利率上限。而次高利率的銀行為**遠東銀行**，利率也高達 19.97%。

組員貢獻度

學號	姓名	貢獻度	內容
49670008	劉潔蓉	13%	資料尋找(三年定存)、版面構想
49670037	林怡萱	13%	資料尋找(三年定存)、版面構想
49670038	楊鳳如	13%	資料尋找(房貸)、版面設計
49670093	羅侑嬋	12%	資料尋找(一個月定存)
49670094	許淨雯	12%	資料尋找(信用卡貸款)
49670096	王淑娥	12%	資料尋找(一個月定存)
49670098	黃千華	13%	資料尋找(房貸)、資料統整
49670114	廖珮妤	12%	資料尋找(信用卡貸款)

附

錄



房貸

銀行名稱	貸款金額	貸款期間	貸款利率
 國泰世華銀行	200 萬	20 年	◎指數型房貸 前 6 個月利率 1.98%起 · 7~24 個月 2.42%起機動 · 第 3 年起 3.17%起機動 · 利率不分段產品 2.94%起機動(依中華郵政 2 年期定期存儲機動利率加碼)
 玉山銀行	200 萬	20 年	◎遞減型房貸 前 2 年 2.35%、第 3 年 3.43% · 第 3 年起繳款正常 · 每年降 0.12 個百分點 · 最低降到該行的指數型利率(目前為 2.08%)
 中國信託	200 萬	20 年	◎指數型房貸 前 2 年 2.47%起 · 第 3 年 3.17%起
 彰化銀行	200 萬	20 年	◎指數型房貸-好好貸(利率授權區營運處加減) 前 6 個月固定 1.96% · 7-12 個月 2.57%起 · 第 2 年 2.67% · 第 3 年 3.05%
 台灣銀行	200 萬	20 年	◎Easy Go 房貸專案 前 6 個月固定 1.98% · 第七個月 2.37%起 · 第 3 年 2.92%起浮動計息
 富邦人壽	200 萬	20 年	◎指數型房貸 1.首年機動年息 1.99% · 第 2 年起機動年息 2.99% 2.首 2 年機動年息 2.25% · 第 3 年起機動年息 3.00%起
 新光人壽	200 萬	20 年	◎[新好利 hi] 第一年固定 2.45% · 第 2~6 年起依保單分紅利率固定加碼 1.7~2.0 個百分點 · 每半年調整 1 次
 遠東銀行	200 萬	20 年	◎指數型房貸 第 1-2 年 2.3%起 · 第 3 年起依指數房貸利率加碼後 2.93%
 花旗銀行	200 萬	20 年	◎指數型房貸 指標利率 1.26%。

 台新銀行	200 萬	20 年	◎指數型房貸 前六個月 2.15%起 · 第 7~24 個月 2.44% · 第三年 3.02%起
 第一銀行	200 萬	20 年	◎指數型房貸(指數利率 2.09%) 前 6 個月固定 1.98% · 第 7-24 個月 2.58% · 第 3 年起 3.255% ◎一價到底 利率 3.04%(同政府優惠房貸)
 土地銀行	200 萬	20 年	◎精英貸(全部機動計息) 首年 2.3%起 · 第 2 年 2.5%起 · 第 3 年 3.15% 起 ◎精英專案(需新屋 · 購地建融) 前 6 個月固定 1.97% · 第 7~24 個月 2.41% · 第 3 年 2.91%起 ◎壽險型房貸(三商美邦人壽合作 · 平準型) 首年固定 1.68%(授權減碼 1.43%) · 第 2 年 2.54%起 · 第三年 3.14%

七家指數型房貸銀行試算

國泰世華銀行	每月月付款
第一年	10099 元
第二年	10501 元
第三年起	11173 元
年限總繳款金額	2660568 元

中國信託	每月月付款
第一年	10569 元
第二年	10569 元
第三年起	11199 元
年限總繳款金額	2672640 元

富邦人壽	每月月付款
第一年	10109 元
第二年	11036 元
第三年起	11036 元
年限總繳款金額	2637516 元

彰化銀行	每月月付款
第一年	10366 元
第二年	10746 元
第三年起	11089 元
年限總繳款金額	2648568 元

遠東銀行	每月月付款
第一年	10405 元
第二年	10405 元
第三年起	10965 元
年限總繳款金額	2618160 元

台新銀行	每月月付款
第一年	10261 元
第二年	10527 元
第三年起	11046 元
年限總繳款金額	2635392 元

第一銀行	每月月付款
第一年	10099 元
第二年	10649 元
第三年起	11258 元
年限總繳款金額	2680704 元

三年定存

三年期定期存款以大金額來看：

由於目前大金額定存並無一致，大致上有三種金額，所以以下分為三種金額來看：

❶ 三百萬定期存款三年期：

本組所找資料裡面有兩家提供三百萬大金額定存，分別為第一銀行跟國泰世華。

固定利率：第一銀行以 0.22 為最高存款利率。

機動利率：第一銀行以 0.22 為最高存款利率。

❷ 五百萬定期存款三年期：

本組所找資料有六家提供五百萬定存，分別為台灣、土地、彰化、富邦、台新、中國信託。

固定利率：彰化銀行跟中國信託以 0.5 為最高存款利率。

機動利率：彰化銀行跟中國信託以 0.5 為最高存款利率。

❸ 一千萬定期存款三年期：

本組所找銀行有花旗、新光、遠東提供一千萬大金額存款。

固定利率：花旗銀行以 0.73 為最高存款利率。

機動利率：遠東銀行以 0.38 為最高存款利率。

➤ 結論：

以本組所找資料，想存三年期三百萬定期存款找第一銀行準沒錯。如果要存三年期五百萬定期存款彰化銀行跟中國信託都可以選擇。看來三年期一千萬只有少數銀行提供存款，想挑固定或浮動利率存就要多貨比三家，以固定利率存花旗銀行似乎是不錯的選擇！

三年期定期存款

以下為本組所挑選的 12 家銀行的三年期定存利率表：

台灣銀行

定期存款	3 年	一般	1.030	1.070
定期存款	3 年	5 佰萬	0.320	0.330
定期儲蓄存款	3 年	一般	1.070	1.110
定期儲蓄存款	3 年	5 佰萬	0.320	0.330

台灣土地銀行

定期存款	3 年	一般	.970	1.055
定期存款	3 年	5 佰萬	0.220	0.270
定期儲蓄存款	3 年	一般	1.010	1.105
定期儲蓄存款	3 年	5 佰萬	0.220	0.270

第一銀行

定期存款	3年	一般	1.020	1.030
定期存款	3年	3佰萬	0.220	0.220
定期儲蓄存款	3年	一般	1.060	1.090
定期儲蓄存款	3年	3佰萬	0.280	0.280

彰化商業銀行

定期存款	3年	一般	1.020	1.030
定期存款	3年	5佰萬	0.500	0.500
定期儲蓄存款	3年	一般	1.060	1.080
定期儲蓄存款	3年	3佰萬	0.500	0.500

台北富邦銀行

定期存款	3年	一般	.960	1.065
定期存款	3年	5佰萬	0.180	0.190
定期儲蓄存款	3年	一般	1.000	1.105
定期儲蓄存款	3年	5佰萬	0.190	0.200

國泰世華商業銀行

定期存款	3年	一般	1.030	1.065
定期存款	3年	3佰萬	0.180	0.190
定期儲蓄存款	3年	一般	1.070	1.105
定期儲蓄存款	3年	3佰萬	0.190	0.200

花旗台灣商業銀行

定期存款	3年	一般	0.980	0.980
定期存款	3年	1仟萬	0.730	
定期儲蓄存款	3年	一般	1.000	1.000
定期儲蓄存款	3年	1仟萬	0.750	0.750

新光銀行

定期存款	3年	一般	0.900	0.950
定期存款	3年	1仟萬	0.250	0.250
定期儲蓄存款	3年	一般	1.050	1.150
定期儲蓄存款	3年	1仟萬	0.400	0.400

玉山銀行

定期存款	3年	一般	0.960	1.030
定期儲蓄存款	3年	一般	1.000	1.060

台新銀行

定期存款	3年	一般	1.020	1.030
定期存款	3年	5佰萬	0.420	0.310
定期儲蓄存款	3年	一般	1.060	1.080
定期儲蓄存款	3年	2佰萬	1.070	
定期儲蓄存款	3年	5佰萬	0.420	0.310

中國信託銀行

定期存款	3年	5佰萬	0.500	0.500
定期存款	3年	1仟萬	0.180	0.190
定期儲蓄存款	3年	一般	1.060	1.080
定期儲蓄存款	3年	5佰萬	0.500	0.500
定期儲蓄存款	3年	1仟萬	0.180	0.190

遠東銀行

定期存款	3年	一般	0.850	0.965
定期存款	3年	1仟萬	0.400	0.380
定期儲蓄存款	3年	一般	1.000	1.000
定期儲蓄存款	3年	1仟萬	0.450	0.400

一個月定存

以下為本組所挑選的 12 家銀行的一個月定存利率表：

國泰世華商業銀行

定期存款	1月	一般	0.435	0.580
定期存款	1月	3 佰萬	0.110	0.110

彰化商業銀行

定期存款	1月	一般	0.435	0.580
定期存款	1月	5 佰萬	0.200	0.200

台灣銀行

定期存款	1月	一般	0.580	0.590
定期存款	1月	5 佰萬	0.110	0.110

花旗台灣商業銀行

定期存款	1月	一般	0.430	0.430
定期存款	1月	1 仟萬	0.280	

第一商業銀行

定期存款	1月	一般	0.435	0.580
定期存款	1月	3佰萬	0.110	0.110

台灣土地銀行

定期存款	1月	一般	0.455	0.580
定期存款	1月	5佰萬	0.110	0.110

台北富邦銀行

定期存款	1月	一般	0.435	0.580
定期存款	1月	3億	0.300	

玉山銀行

定期存款	1月	一般	0.430	0.580
定期存款	1月	1仟萬	0.130	0.130

新光銀行

定期存款	1月	一般	0.345	0.445
定期存款	1月	1仟萬	0.110	0.110

遠東銀行

定期存款	1月	一般	0.450	0.575
定期存款	1月	1仟萬	0.160	0.160

中國信託銀行

定期存款	1月	一般	0.435	0.580
定期存款	1月	5佰萬	0.200	0.200

台新銀行

定期存款	1月	一般	0.435	0.575
定期存款	1月	2佰萬	0.445	

以目前來說，幾乎所有的銀行機動利率都比固定利率來的高，代表說銀行預估未來可能會降利息，所以此時投資者如果要選擇一個月定存來投資的話，建議是以固定利率的多寡來做優先考量。

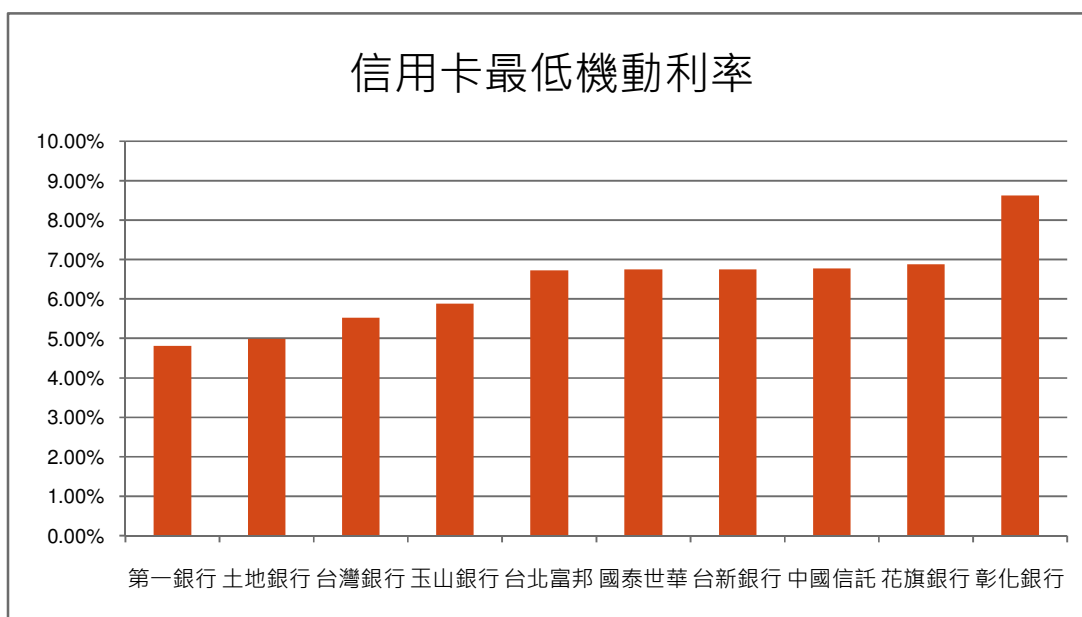
但花旗台灣商業銀行的固定利率與機動利率是相同的，這樣無法看出該銀行對未來利息的評估是降還是升，所以保守起見，還是以選擇固定利率為優先。

信用卡貸款

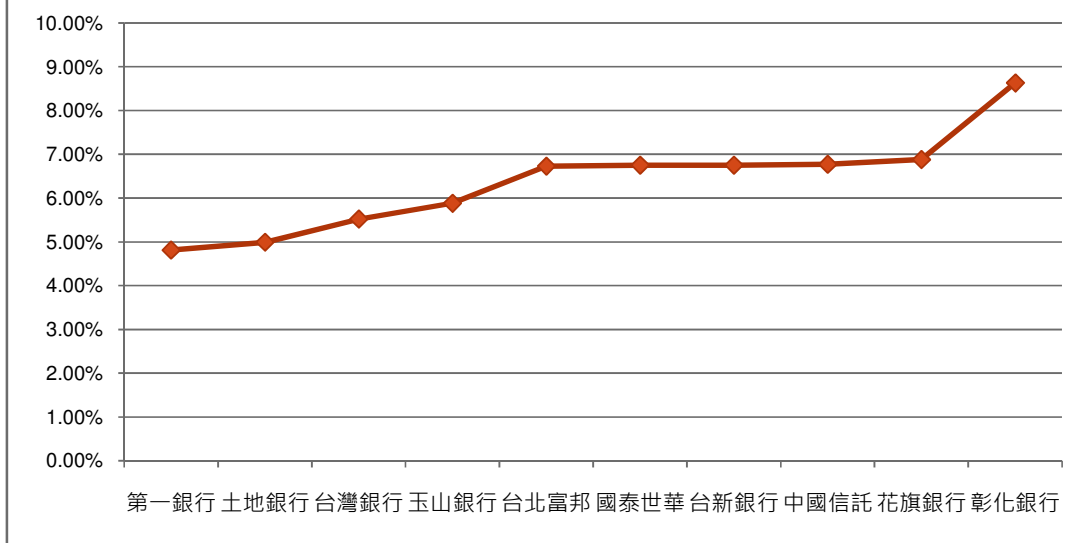
信用卡最低利率

銀行	機動利率
第一商業銀行	4.81%
台灣土地銀行	4.99%
台灣銀行	5.52%
玉山銀行	5.88%
台北富邦銀行	6.73%
國泰世華商業銀行	6.75%
台新銀行	6.75%
中國信託銀行	6.77%
花旗台灣商業銀行	6.88%
彰化商業銀行	8.63%

信用卡最低機動利率



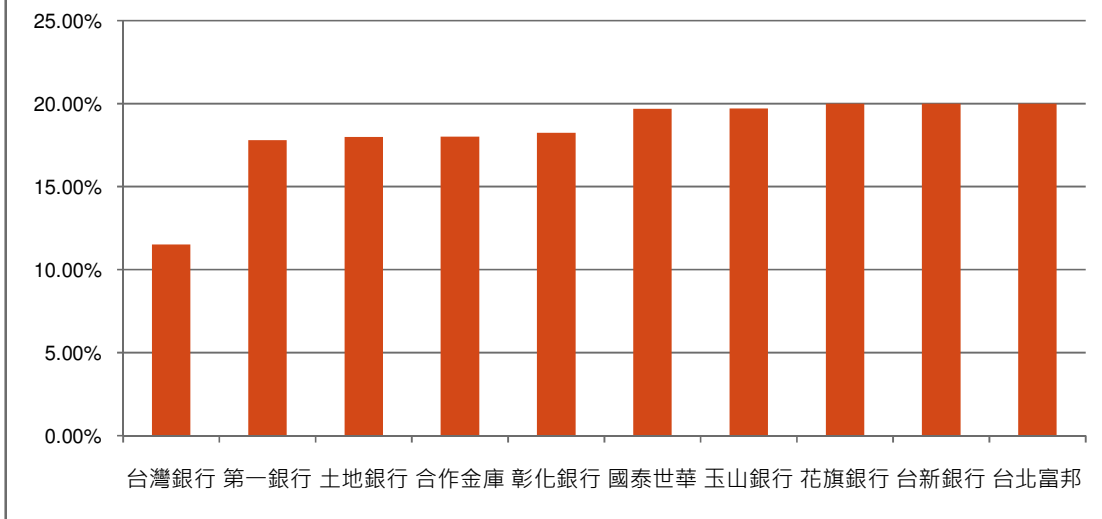
信用卡最低機動利率



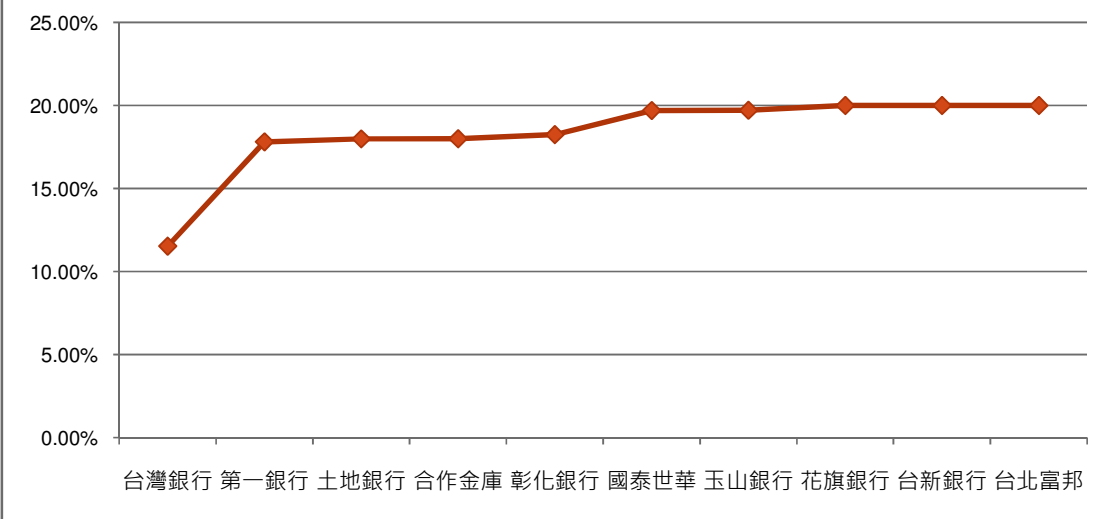
信用卡最高利率

銀行	機動利率
台灣銀行	11.52%
第一商業銀行	17.81%
台灣土地銀行	17.99%
合作金庫銀行	18.00%
彰化商業銀行	18.25%
國泰世華商業銀行	19.70%
玉山銀行	19.71%
花旗台灣商業銀行	20.00%
台新銀行	20.00%
台北富邦銀行	20.00%

信用卡最高機動利率

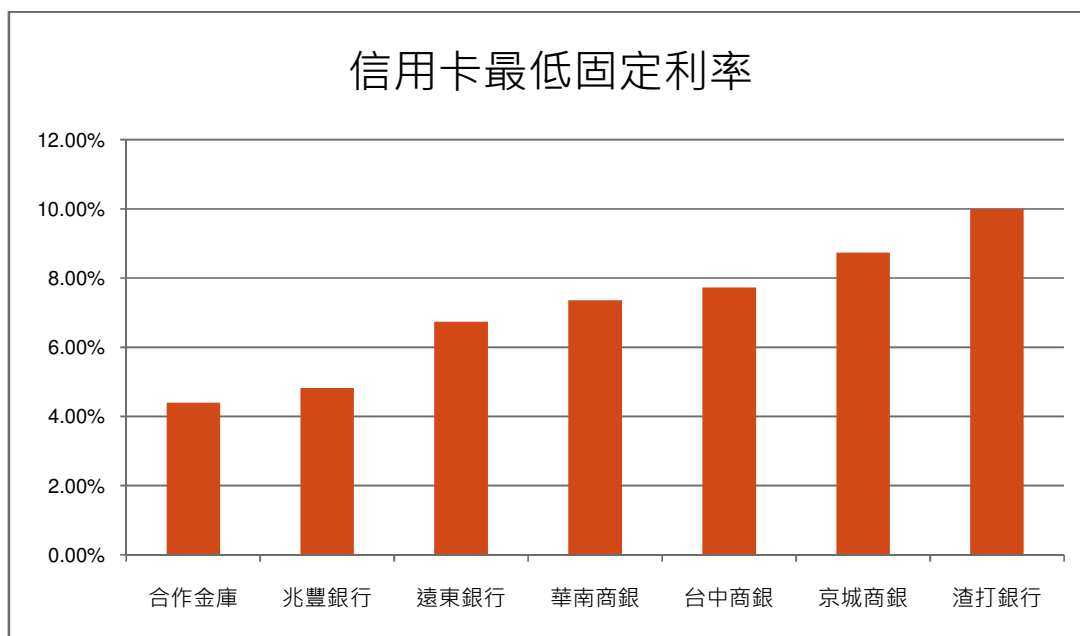


信用卡最高機動利率

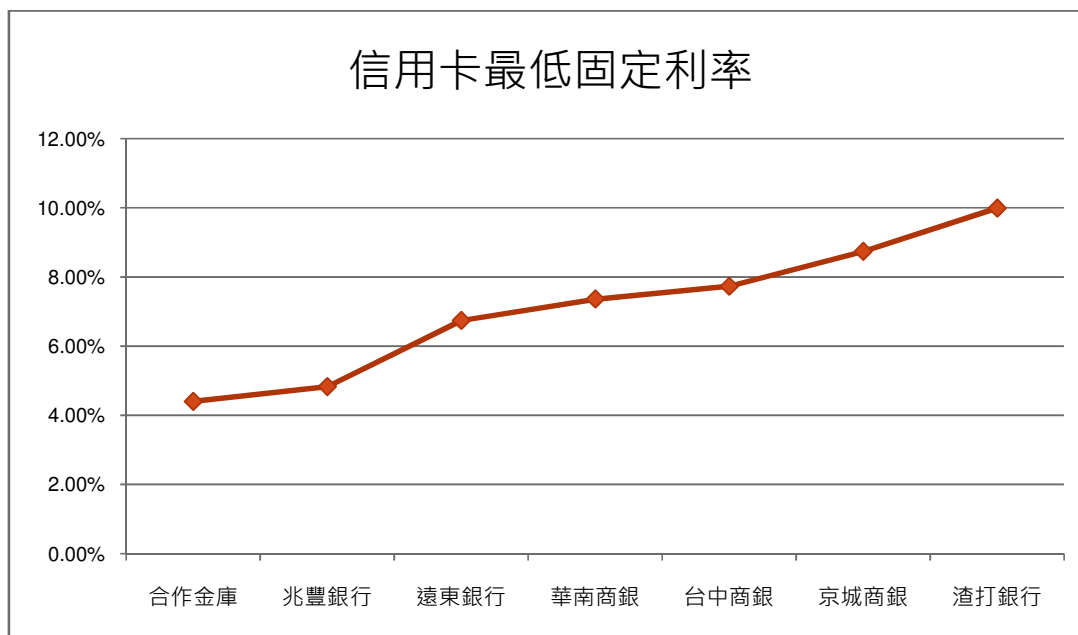


信用卡最低固定利率

銀行	固定利率
合作金庫銀行	4.40%
兆豐國際商業銀行	4.83%
遠東銀行	6.74%
華南商業銀行	7.36%
台中商業銀行	7.73%
京城商業銀行	8.74%
渣打國際商業銀行	9.99%



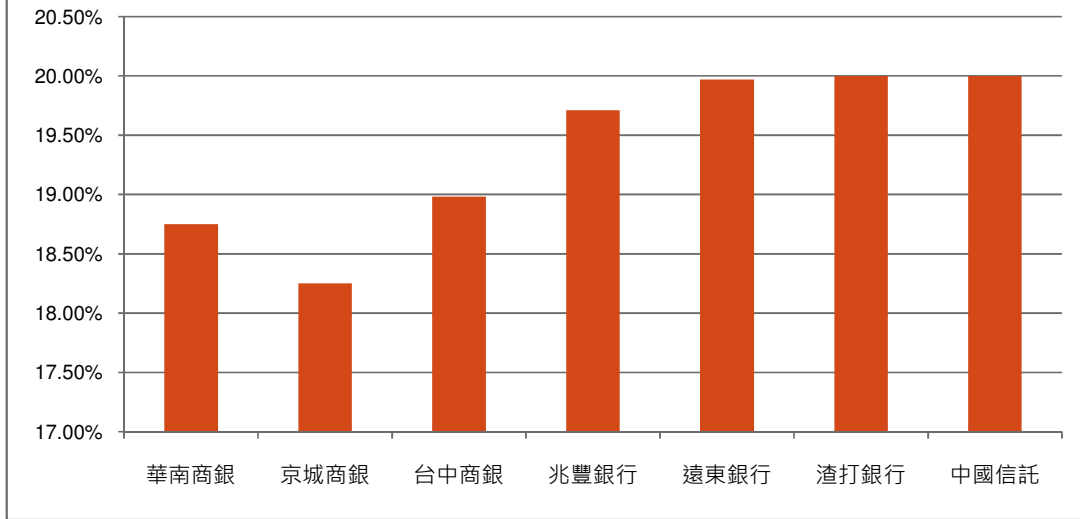
信用卡最低固定利率



信用卡最高固定利率

銀行	固定利率
華南商業銀行	18.75%
京城商業銀行	18.25%
台中商業銀行	18.98%
兆豐國際商業銀行	19.71%
遠東銀行	19.97%
渣打國際商業銀行	20.00%
中國信託銀行	20.00%

信用卡最高固定利率



信用卡最高固定利率

