

財務管理報告

五家銀行或金控利率比較



企管三乙

4a270004 薛郁珊 4a270088 蘇仕鳴

4a270010 莊婷婷 4a270909 方欣榆

4a270039 蔡姍容 4a270907 邱念慈

4a270075 楊壹婷 4a270912 紀彥伶

指導老師：楊雪蘭老師

工作分配

◇ 前言&分析對象選擇依據

- 蔡姍容、蘇仕鳴、薛郁珊、楊壹婷、紀彥伶

◇ 決定五間銀行及收集資料

- 蔡姍容、方欣榆、楊壹婷、莊婷婷

◇ 五家銀行的介紹

- 邱念慈、蘇仕鳴、薛郁珊、楊壹婷、方欣榆

◇ 一個月及三年之定期存款（固定利率及機動利率）&整存整付與存本取息之比較

- 邱念慈、方欣榆

◇ 信用卡借款比較

- 薛郁珊、方欣榆、楊壹婷

◇ 20 年房屋貸款比較

- 蔡姍容、蘇仕鳴、莊婷婷

◇ 結論彙整

- 蔡姍容、方欣榆

◇ 統整

- 薛郁珊



目 錄

壹、 前言	3
貳、 分析對象選擇依據	4
參、 五間銀行的介紹	5
肆、 一般定存利率比較	
4-1. 一個月定存	7
4-1-1. 一個月定存固定利率	
4-1-2. 一個月定存機動利率	
4-2. 三年之定存	8
4-2-1. 三年定存固定利率	
4-2-2. 三年定存機動利率	
4-3 整存付與存本取息之比較	9
伍、 信用卡借款比較	
5-1. 各家信用卡借款利率	11
5-1-1. 台灣銀行 應付利息金額	
5-1-2. 土地銀行 應付利息金額	
5-1-3. 匯豐銀行 應付利息金額	
5-1-4. 合作金庫 應付利息金額	
5-1-5. 彰化銀行 應付利息金額	
5-2. 圖表匯整	14
5-2-1. 五間公司之應付利息金額	
陸、 20 年房屋貸款比較	
6-1. 各家銀行房貸利率	15
6-1-1. 台灣銀行 房屋貸款之利率	
6-1-2. 土地銀行 房屋貸款之利率	
6-1-3. 匯豐銀行 房屋貸款之利率	
6-1-4. 合作金庫 房屋貸款之利率	
6-1-5. 彰化銀行 房屋貸款之利率	
6-2. 圖表彙整	22
6-2-1. 五間公司之應繳利息金額	
柒、 結論	23
捌、 心得分享	24
玖、 資料來源	27

壹、前言

近年來台灣經濟成長停滯不前，股票市場每況愈下，加上現在年輕人都及時行樂，先享受後付款，沒有金錢上的觀念，又沒有考慮信用卡利率的存在，使得出現一堆卡奴。導致衍生許多經濟上的問題，讓即將步入社會的新鮮人，對於未來的前景越來越擔憂。外在的誘因太多、慾望無窮以及未來的變數不定，所以許多人藉由儲蓄或投資來達成目的。

貳、分析對象選擇依據

我們這組找了許多銀行，發現有些銀行會針對群族、年紀、信用程度…等不同因素會有利率的差別。

經過統整後發現，銀行有國營和民營的分別，我們選五間作為代表，其中國營是以政府持股 100%的銀行，如：台灣銀行、台灣土地銀行；而民營的銀行，如：彰化銀行、合作金庫銀行、匯豐銀行。

以這些銀行作為代表來比較國營和民營的定存利率、信用卡利率、青年首購族房貸利率來互相比較。

資料日期：104/10/22

單位：年息百分比率

銀行	利率存期	固定利率	機動利率
中華開發工業銀行	3年	1.32	1.36
匯豐(台灣)商業銀行	3年	1.32	1.27
華泰商業銀行	3年	1.32	1.29
遠東銀行	3年	1.345	1.265
中國信託銀行	3年	1.3	1.3
元大商業銀行	3年	1.3	1.3
凱基銀行	3年	1.34	1.34
台中商業銀行	3年	1.3	1.29
台北富邦銀行	3年	1.335	1.325
台灣中小企銀	3年	1.34	1.32
台灣工業銀行	3年	1.31	1.31
合作金庫銀行	3年	1.345	1.325
國泰世華商業銀行	3年	1.33	1.325
大眾銀行	3年	1.32	1.3
安泰銀行	3年	1.28	1.28
彰化商業銀行	3年	1.31	1.3
新光銀行	3年	1.3	1.3
永豐商業銀行	3年	1.34	1.33
第一商業銀行	3年	1.3	1.3
聯邦銀行	3年	1.33	1.31
臺灣土地銀行	3年	1.355	1.325
臺灣銀行	3年	1.35	1.325
華南商業銀行	3年	1.3	1.3
陽信商銀	3年	1.32	1.325
高雄銀行	3年	1.335	1.325
三信商業銀行	3年	1.3	1.28
玉山銀行	3年	1.33	1.3
上海商業儲蓄銀行	3年	1.27	1.27
京城商業銀行	3年	1.42	1.39
兆豐國際商業銀行	3年	1.31	1.31
板信商業銀行	3年	1.3	1.27
日盛國際商業銀行	3年	1.31	1.28
星展(臺灣)商業銀行	3年	1.29	1.18
花旗台灣商業銀行	3年	1.2	1.17
香港商東亞銀行	3年	0.56	0.56
法商興業銀行	3年	0.6	0.6
台新銀行	3年	1.31	0.25

參、五間銀行的介紹

◆ 台灣銀行

臺灣光復後政府設立的第一家銀行，由財政部依國營金融機構相關規定管理，係屬公營行庫，自成



立以來，即經理公庫業務，並奉准發行臺灣地區之通貨及代理國家銀行之多種業務，歷史悠久，信用卓著，經營穩健，同時並仍受託經理新台幣發行附隨業務、協辦軍公教退休（伍）優惠儲蓄存款等多項政策性業務，在臺灣地區的金融體系中，本行的地位甚為重要。

◆ 土地銀行

於民國 35 年 9 月 1 日成立「臺灣土地銀行」。為政府指定唯一辦理不動產信用之專業銀行，除貫徹政



府賦與推動住宅、土地政策，發展國民經濟建設等專業銀行之使命外，更以『創新、效率』企業化經營方式，運用不動產專業利基，深化業務基磐，積極轉型為全方位服務銀行，朝優質金融機構的願景邁進。

◆ 匯豐銀行

於 1865 年在香港和上海成立，其為滙豐集團的創始成員，並於 1984 年在台北成立分行。滙豐是全球最



大的銀行及金融服務機構之一。透過四大環球業務：個人金融暨財富管理、工商金融、環球銀行及資本市場以及環球私人銀行，為近 4,800 萬名客戶提供服務。業務網絡遍及歐洲、亞太區、中東及北非、北美與拉美，覆蓋全球 72 個國家和地區並有約 6,100 個辦事處，旨在把握市場成長機會，為客戶連結開拓商機，協助企業茁壯成長及經濟繁榮發展，最終幫助客戶實現理想。

◆ 合作金庫

成立於民國 100 年 12 月 1 日，目前旗下包括合庫銀行、合庫票券、合庫證券、合庫資產管理公司、合庫投資信託等五家全資子公司，以及一家與法國巴黎銀行集團旗下子公司策略聯盟合資成立之子公司合庫人壽，係一服務版圖橫跨銀行、保險、證券、票券、投資信託及資產管理等領域之金融集團。截至民國 103 年底，本公司合併總資產為新臺幣 3.08 兆元，以資產規模計，為國內第六大金融控股公司。



◆ 彰化銀行

創設於民國前 7 年 6 月 5 日，由彰化吳汝祥先生糾合中部地方士紳，集資貳拾貳萬日圓，充為股本。於當年發起組織設立「株式會社彰化銀行」，設總行於彰化，民國 86 年 12 月，臺灣省政府將其持有之本行普通股股票進行公開招募，以執行公營事業民營化之政策，民國 87 年 1 月 1 日正式改制民營。本著「堅實經營、服務大眾」的傳統精神，歷經艱困的日治時代、臺灣光復及國民政府遷臺後之經濟轉型，對於活絡



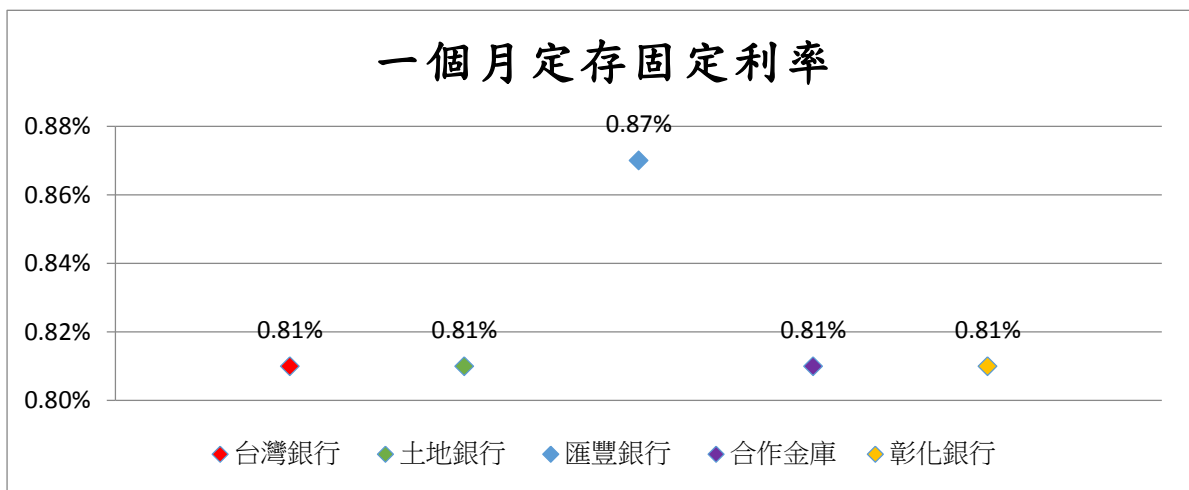
經濟，促進產業升級、提高國民生活水準及國際地位等均發揮了舉足輕重的影響力。

肆、一般定存利率比較

4-1. 一個月定存

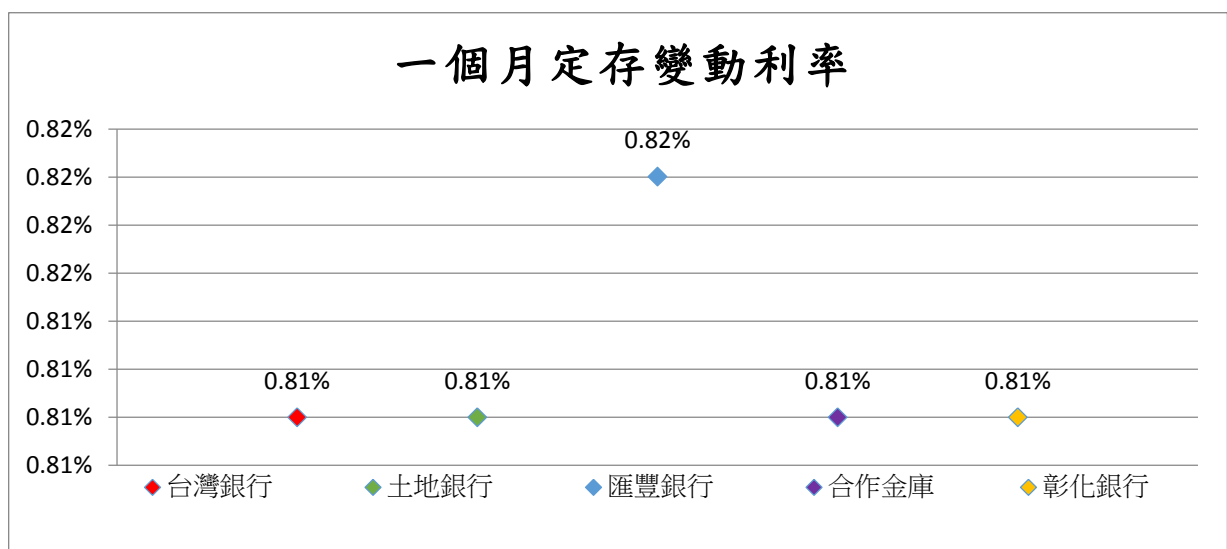
◆ 4-1-1. 一個月定存固定利率

台灣銀行	土地銀行	匯豐銀行	合作金庫	彰化銀行
0.81%	0.81%	0.87%	0.81%	0.81%



◆ 4-1-2. 一個月定存機動利率

台灣銀行	土地銀行	匯豐銀行	合作金庫	彰化銀行
0.81%	0.81%	0.82%	0.81%	0.81%

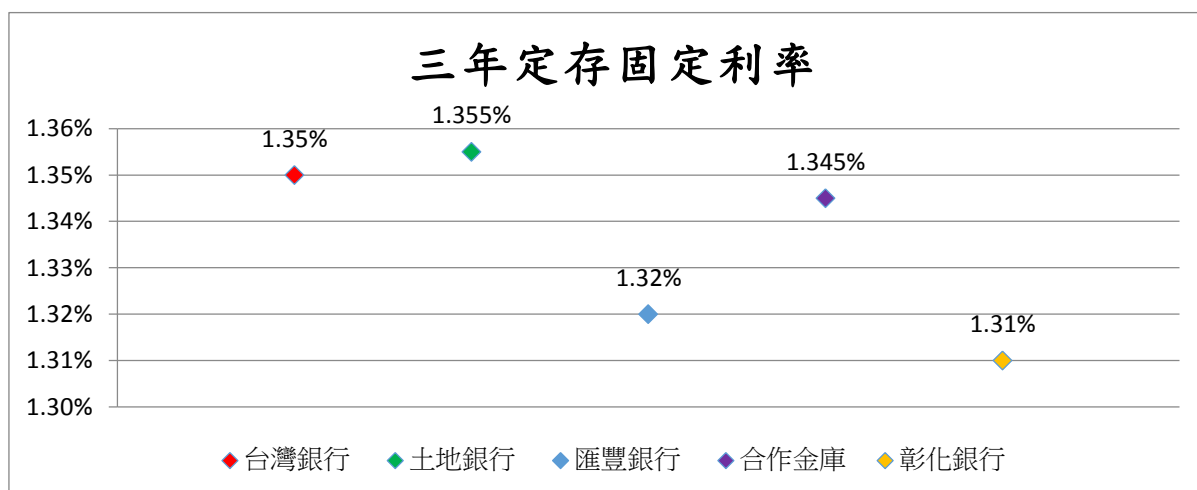


由上述兩張圖表，分析一個月定存的利率，前提下，不考慮其他因素，以固定利率來說，我們可以看到匯豐銀行的 0.87% 超越了其他四間銀行，若投資人主要目標為固定利率的話，則應該選擇匯豐銀行的定存；以機動利率方面來看，我們可從上表知道匯豐銀行是 0.82% 的機動利率贏過其他家銀行，若以機動利率為主要目標的投資者，應該選擇匯豐銀行做投資。但以實際面來說，當固定利率 > 機動利率，未來有可能利率會看漲，反之則利率下跌，以匯豐銀行為例，固定利率 0.87% 機動利率 0.82%，投資人應選擇較低的機動利率為主要目標，機動利率雖然比固定利率低，但往往利息比固定利率還要多，所以我們選擇利率較低的機動利率為投資目標。

4-2. 三年之定存

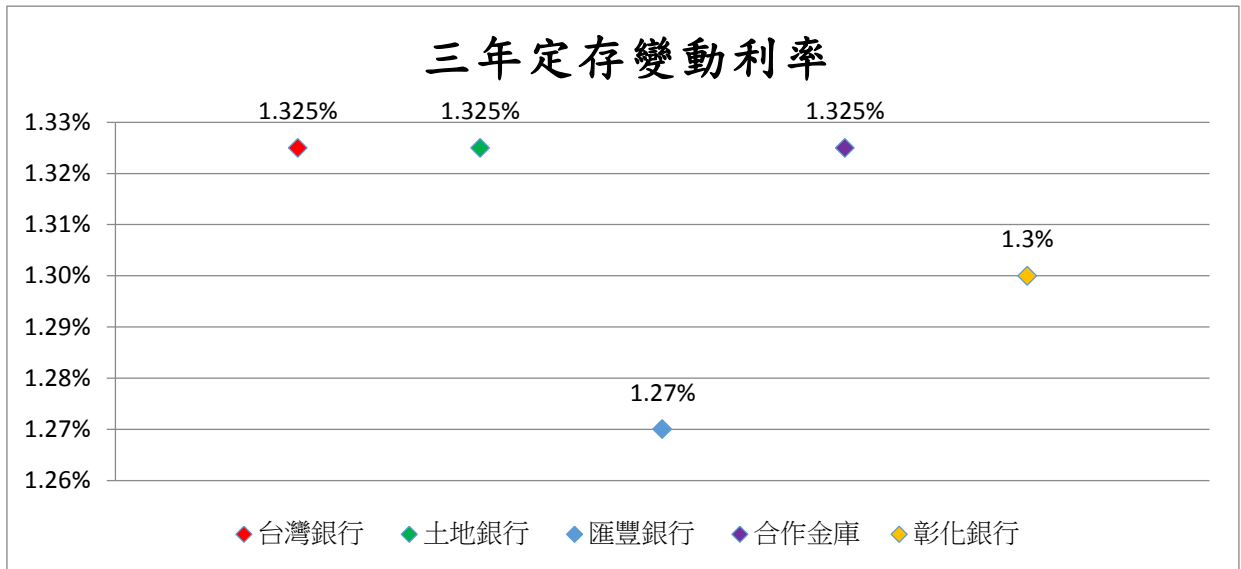
◆ 4-2-1. 三年定存固定利率

台灣銀行	土地銀行	匯豐銀行	合作金庫	彰化銀行
1.35%	1.355%	1.32%	1.345%	1.31%



◆ 4-2-2. 三年定存機動利率

台灣銀行	土地銀行	匯豐銀行	合作金庫	彰化銀行
1.325%	1.325%	1.270%	1.325%	1.3%



由上表可得知土地銀行在三年定存的固定利率為 1.355% 比其他銀行高；而機動利率則是土地銀行、台灣銀行還有合作金庫銀行都是 1.325%。當固定利率>機動利率的時候，投資人會選擇最低的利率來做為投資的目標，所以我們選擇機動利率來做為投資目標。

4-3 整存整付與存本取息之比較

◆ 整存整付：是一班常見的儲蓄方法，就是一次存一筆固定金額，按月複利計算，到期時領回本金與利息。

公式：本利和 = 本金 * (1 + 月利率) ^ 期數

◆ 存本取息：就是把本金一次存入，每個月可獲得一個月的利息，到期時可獲得本金加上利息。

公式：存本取息 = 本金 + 按月取息

五家銀行三年定存機動利率

台灣銀行	土地銀行	匯豐銀行	合作金庫	彰化銀行
1.325	1.325	1.270	1.325	1.300

例：10,000 以定存三年的方式存入銀行，到期時取回，並以機動利率計算。

◆ 整存整付

台灣銀行： $\$ 10,000 * (1 + 1.325\%)^3 = \$ 10,402.8$

土地銀行： $\$ 10,000 * (1 + 1.325\%)^3 = \$ 10,402.8$

匯豐銀行： $\$ 10,000 * (1 + 1.270\%)^3 = \$ 10,385.9$

合作金庫： $\$ 10,000 * (1 + 1.325\%)^3 = \$ 10,402.8$

彰化銀行： $\$ 10,000 * (1 + 1.300\%)^3 = \$ 10,395$

◆ 存本取息

台灣銀行： $\$ 10,000 + (10,000 * 1.325\% * 3) = \$ 10,397.5$

土地銀行： $\$ 10,000 + (10,000 * 1.325\% * 3) = \$ 10,397.5$

匯豐銀行： $\$ 10,000 + (10,000 * 1.270\% * 3) = \$ 10,381$

合作金庫： $\$ 10,000 + (10,000 * 1.325\% * 3) = \$ 10,397.5$

彰化銀行： $\$ 10,000 + (10,000 * 1.300\% * 3) = \$ 10,390$

經過文字的定義搭配圖表公式的計算方式呈現，讓我們明白複利終值>單利終值，由此可清楚了解整存整付>存本利息，所以我們可以選擇整存整付的方式來儲蓄較有利；但經過實際計算過後，我們會以較高的利率來做定存，故土地銀行和台灣銀行還有合作金庫銀行都是1.325%，此三家銀行皆可納入考量。

伍、信用卡借款比較

5-1. 各家信用卡借款利率

我們這組採本金平均攤還法計算，用相同的借款與期數加以計算，去比較各家銀行，比較分析如下：

◆ 5-1-1. 台灣銀行 應付利息金額

$$\text{公式: } PVA = PMT \{ [1 - (1+r)^{-t}] / r \}$$

例子: 借款十萬；採本金平均攤還法，分 12 期攤還，利率 5.78% 計算

台灣銀行	利率	假設借款	期數	每期攤還額(PMT)
	5.78%	100,000	12	-\$8,596.00

台灣銀行信用卡攤還明細表					
期數	期初餘額	總付款額	應付利息	應付本金	期末餘額
1	100,000	8,596	481	8,115	91,885
2	91,885	8,596	442	8,154	83,731
3	83,731	8,596	403	8,193	75,538
4	75,538	8,596	364	8,232	67,306
5	67,306	8,596	324	8,272	59,034
6	59,034	8,596	284	8,312	50,722
7	50,722	8,596	244	8,352	42,370

8	42,370	8,596	204	8,392	33,978
9	33,978	8,596	164	8,432	25,546
10	25,546	8,596	123	8,473	17,073
11	17,073	8,596	82	8,514	8,559
12	8,559	8,600	41	8,559	-
合計	103,156	3,156	100,000		

◆ 5-1-2. 土地銀行 應付利息金額

$$\text{公式: } PVA = PMT \left\{ \frac{1 - (1+r)^t}{r} \right\}$$

例子: 借款十萬; 採本金平均攤還法, 分 12 期攤還, 利率 5.25% 計算

土地銀行	利率	假設借款	期數	每期攤還額(PMT)
	5.25%	100,000	12	-\$8,572.00

土地銀行信用卡攤還明細表					
期數	期初餘額	總付款額	應付利息	應付本金	期末餘額
1	100,000	8,572	438	8,134	91,866
2	91,866	8,572	402	8,170	83,696
3	83,696	8,572	366	8,206	75,490
4	75,490	8,572	330	8,242	67,248
5	67,248	8,572	294	8,278	58,970
6	58,970	8,572	258	8,314	50,656
7	50,656	8,572	222	8,350	42,306
8	42,306	8,572	185	8,387	33,919
9	33,919	8,572	148	8,424	25,495
10	25,495	8,572	112	8,460	17,035
11	17,035	8,572	75	8,497	8,538
12	8,538	8,575	37	8,538	-
合計		102,867	2,867	100,000	

◆ 5-1-3. 匯豐銀行 應付利息金額

$$\text{公式: } PVA = PMT \left\{ \frac{1 - (1+r)^t}{r} \right\}$$

例子: 借款十萬; 採本金平均攤還法, 分 12 期攤還, 利率 3.88% 計算

匯豐銀行	利率	假設借款	期數	每期攤還額(PMT)
	3.88%	100,000	12	-\$8,510.00

匯豐銀行信用卡攤還明細表

期數	期初餘額	總付款額	應付利息	應付本金	期末餘額
1	100,000	8,510	323	8,187	91,813
2	91,813	8,510	297	8,213	83,600
3	83,600	8,510	270	8,240	75,360
4	75,360	8,510	244	8,266	67,094
5	67,094	8,510	217	8,293	58,801
6	58,801	8,510	190	8,320	50,481
7	50,481	8,510	163	8,347	42,134
8	42,134	8,510	136	8,374	33,760
9	33,760	8,510	109	8,401	25,359
10	25,359	8,510	82	8,428	16,931
11	16,931	8,510	55	8,455	8,476
12	8,476	8,503	27	8,476	-
合計		102,113	2,113	100,000	

◆ 5-1-4. 合作金庫 應付利息金額

$$\text{公式: } PVA = PMT \{ [1 - (1+r)^{-t}] / r \}$$

例子: 借款十萬; 採本金平均攤還法, 分 12 期攤還, 利率 4.40% 計算

合作金庫	利率	假設借款	期數	每期攤還額(PMT)
	4.40%	100,000	12	-\$8,533.00

合作金庫信用卡攤還明細表

期數	期初餘額	總付款額	應付利息	應付本金	期末餘額
1	100,000	8,533	367	8,166	91,834
2	91,834	8,533	337	8,196	83,638
3	83,638	8,533	307	8,226	75,412
4	75,412	8,533	277	8,256	67,156
5	67,156	8,533	246	8,287	58,869
6	58,869	8,533	216	8,317	50,552
7	50,552	8,533	185	8,348	42,204

8	42,204	8,533	155	8,378	33,826
9	33,826	8,533	124	8,409	25,417
10	25,417	8,533	93	8,440	16,977
11	16,977	8,533	62	8,471	8,506
12	8,506	8,537	31	8,506	-
合計	102,400	2,400	100,000		

◆ 5-1-5. 彰化銀行 應付利息金額

$$\text{公式: } PVA = PMT \{ [1 - (1+r)^{-t}] / r \}$$

例子: 借款十萬; 採本金平均攤還法, 分 12 期攤還, 利率 8.63% 計算

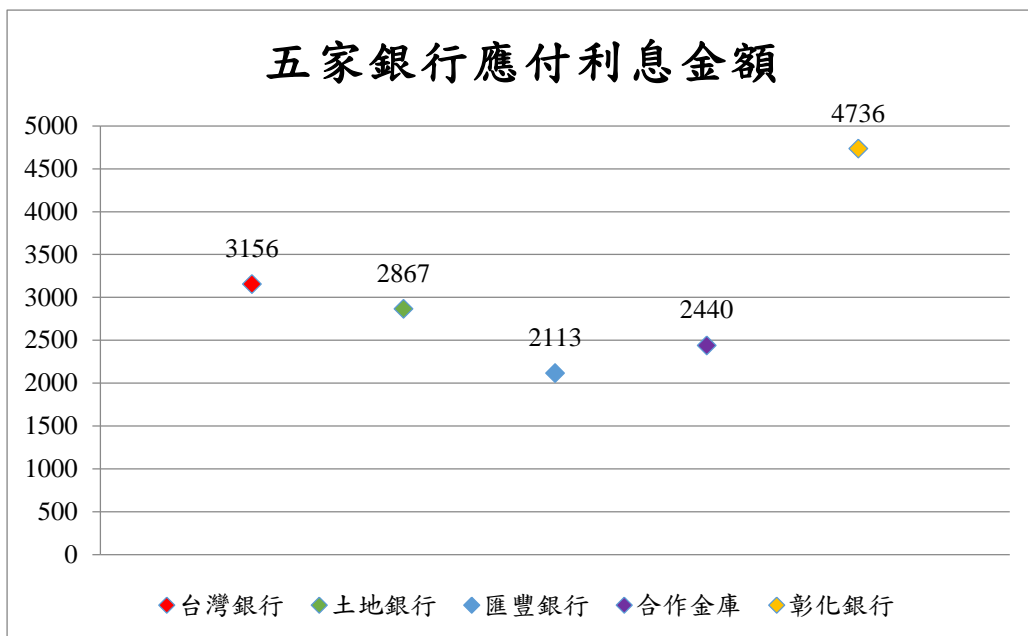
彰化銀行	利率	假設借款	期數	每期攤還額(PMT)
	8.63%	100,000	12	-\$8,728.00

彰化銀行信用卡攤還明細表

期數	期初餘額	總付款額	應付利息	應付本金	期末餘額
1	100,000	8,728	719	8,009	91,991
2	91,991	8,728	662	8,066	83,925
3	83,925	8,728	604	8,124	75,801
4	75,801	8,728	545	8,183	67,618
5	67,618	8,728	486	8,242	59,376
6	59,376	8,728	427	8,301	51,075
7	51,075	8,728	367	8,361	42,714
8	42,714	8,728	307	8,421	34,293
9	34,293	8,728	247	8,481	25,812
10	25,812	8,728	186	8,542	17,270
11	17,270	8,728	124	8,604	8,666
12	8,666	8,728	62	8,666	-
合計		104,736	4,736	100,000	

5-2. 圖表彙整

◆ 5-2-1. 五間銀行之應付利息金額



五家銀行皆以十萬元為例且採本金平均分攤法，分為 12 期，我們可以看出匯豐銀行總計應付利息金額最少，所以選擇匯豐銀行進行信用卡借款，是這五家銀行中最有利的。

陸、20 年房屋貸款比較

6-1. 各家銀行房貸利率

我們將五家銀行做比較，皆以貸款金額 200 萬元，貸款時間 20 年為例，採本金平均攤還法，比較出哪一間銀行的應付利息最低。

◆ 6-1-1. 台灣銀行 房屋貸款之利率

1-12 個月年利率為 1.83 %

12-24 個月年利率為 1.93 %

24 個月起年利率為 1.95 %

總費用年百分率： 例子：貸款金額 200 萬元，貸款時間 20 年，採本金平均攤還法，每月繳款一次。

期數	利率	期初餘額	總付款額	應付利息	應付本金	期末餘額
1	1.830%	2,000,000	10,022	3,050	6,972	1,993,028
2	1.830%	1,993,028	10,022	3,039	6,983	1,986,045
3	1.830%	1,986,045	10,022	3,029	6,993	1,979,052
.....						
9	1.830%	1,943,925	10,022	2,964	7,058	1,936,867
10	1.830%	1,936,867	10,022	2,954	7,068	1,929,799
11	1.830%	1,929,799	10,022	2,943	7,079	1,922,720
12	1.830%	1,922,720	10,022	2,932	7,090	1,915,630
13	1.930%	1,915,630	10,022	3,081	6,941	1,908,689
14	1.930%	1,908,689	10,022	3,070	6,952	1,901,737
15	1.930%	1,901,737	10,022	3,059	6,963	1,894,774
16	1.930%	1,894,774	10,022	3,047	6,975	1,887,799
.....						
22	1.930%	1,852,757	10,022	2,980	7,042	1,845,715
23	1.930%	1,845,715	10,022	2,969	7,053	1,838,662
24	1.930%	1,838,662	10,022	2,957	7,065	1,831,597
25	1.950%	1,831,597	10,022	2,976	7,046	1,824,551
26	1.950%	1,824,551	10,022	2,965	7,057	1,817,494
27	1.950%	1,817,494	10,022	2,953	7,069	1,810,425
28	1.950%	1,810,425	10,022	2,942	7,080	1,803,345
29	1.950%	1,803,345	10,022	2,930	7,092	1,796,253
30	1.950%	1,796,253	10,022	2,919	7,103	1,789,150
.....						
238	1.950%	40,132	10,022	65	9,957	30,175
239	1.950%	30,175	10,022	49	9,973	20,202
240	1.950%	20,202	20,235	33	20,202	-
合計			2,415,493	415,493	2,000,000	

機動利率

第 1-24 月 I +0.345%起機動計息(目前為 1.65%)

第 3 年起 I+0.645%起機動計息(目前為 1.95%)

總費用年百分率： 例子：貸款金額 200 萬元，貸款時間 20 年，採本金平均攤還法，每月繳款一次。

期數	利率	期初餘額	總付款額	應付利息	應付本金	期末餘額
1	1.650%	2,000,000	10,000	2,750	7,250	1,992,750
2	1.650%	1,992,750	10,000	2,740	7,260	1,985,490

3	1.650%	1,985,490	10,000	2,730	7,270	1,978,220
4	1.650%	1,978,220	10,000	2,720	7,280	1,970,940
5	1.650%	1,970,940	10,000	2,710	7,290	1,963,650
.....						
21	1.650%	1,853,090	10,000	2,548	7,452	1,845,638
22	1.650%	1,845,638	10,000	2,538	7,462	1,838,176
23	1.650%	1,838,176	10,000	2,527	7,473	1,830,703
24	1.650%	1,830,703	10,000	2,517	7,483	1,823,220
25	1.950%	1,823,220	10,000	2,963	7,037	1,816,183
26	1.950%	1,816,183	10,000	2,951	7,049	1,809,134
27	1.950%	1,809,134	10,000	2,940	7,060	1,802,074
28	1.950%	1,802,074	10,000	2,928	7,072	1,795,002
29	1.950%	1,795,002	10,000	2,917	7,083	1,787,919
30	1.950%	1,787,919	10,000	2,905	7,095	1,780,824
.....						
238	1.950%	33,879	10,000	55	9,945	23,934
239	1.950%	23,934	10,000	39	9,961	13,973
240	1.950%	13,973	13,996	23	13,973	-
合計			2,403,996	403,996	2,000,000	

◆ 6-1-2. 土地銀行 房屋貸款之利率

1~12 個月年利率為 1.90 %

12~24 個月年利率為 2 %

24 個月起年利率為 2.02 %

總費用年百分率： 例子：貸款金額 200 萬元，貸款時間 20 年，採本金平均攤還法，每月繳款一次。

期數	利率	期初餘額	總付款額	應付利息	應付本金	期末餘額
1	1.900%	2,000,000	10,088	3,167	6,921	1,993,079
2	1.900%	1,993,079	10,088	3,156	6,932	1,986,147
3	1.900%	1,986,147	10,088	3,145	6,943	1,979,204
.....						
10	1.900%	1,937,315	10,088	3,067	7,021	1,930,294
11	1.900%	1,930,294	10,088	3,056	7,032	1,923,262
12	1.900%	1,923,262	10,088	3,045	7,043	1,916,219
13	2.000%	1,916,219	10,088	3,194	6,894	1,909,325
14	2.000%	1,909,325	10,088	3,182	6,906	1,902,419

15	2.000%	1,902,419	10,088	3,171	6,917	1,895,502
16	2.000%	1,895,502	10,088	3,159	6,929	1,888,573
.....						
22	2.000%	1,853,755	10,088	3,090	6,998	1,846,757
23	2.000%	1,846,757	10,088	3,078	7,010	1,839,747
24	2.000%	1,839,747	10,088	3,066	7,022	1,832,725
25	2.020%	1,832,725	10,088	3,085	7,003	1,825,722
26	2.020%	1,825,722	10,088	3,073	7,015	1,818,707
27	2.020%	1,818,707	10,088	3,061	7,027	1,811,680
28	2.020%	1,811,680	10,088	3,050	7,038	1,804,642
29	2.020%	1,804,642	10,088	3,038	7,050	1,797,592
30	2.020%	1,797,592	10,088	3,026	7,062	1,790,530
.....						
238	2.020%	40,436	10,088	68	10,020	30,416
239	2.020%	30,416	10,088	51	10,037	20,379
240	2.020%	20,379	20,413	34	20,379	-
合計			2,431,445	431,445	2,000,000	

機動利率

第 1-24 月 I +0.345%起機動計息(目前為 1.72%)

第 3 年起 I+0.645%起機動計息(目前為 2.02%)

總費用年百分率： 例子：貸款金額 200 萬元，貸款時間 20 年，採本金平均攤還法，每月繳款一次。

期數	利率	期初餘額	總付款額	應付利息	應付本金	期末餘額
1	1.720%	2,000,000	10,066	2,867	7,199	1,992,801
2	1.720%	1,992,801	10,066	2,856	7,210	1,985,591
3	1.720%	1,985,591	10,066	2,846	7,220	1,978,371
4	1.720%	1,978,371	10,066	2,836	7,230	1,971,141
5	1.720%	1,971,141	10,066	2,825	7,241	1,963,900
.....						
22	1.720%	1,846,627	10,066	2,647	7,419	1,839,208
23	1.720%	1,839,208	10,066	2,636	7,430	1,831,778
24	1.720%	1,831,778	10,066	2,626	7,440	1,824,338
25	2.020%	1,824,338	10,066	3,071	6,995	1,817,343
26	2.020%	1,817,343	10,066	3,059	7,007	1,810,336
27	2.020%	1,810,336	10,066	3,047	7,019	1,803,317
28	2.020%	1,803,317	10,066	3,036	7,030	1,796,287

29	2.020%	1,796,287	10,066	3,024	7,042	1,789,245
30	2.020%	1,789,245	10,066	3,012	7,054	1,782,191
.....						
238	2.020%	34,077	10,066	57	10,009	24,068
239	2.020%	24,068	10,066	41	10,025	14,043
240	2.020%	14,043	14,067	24	14,043	-
合計			2,419,841	419,841	2,000,000	

◆ 6-1-3. 匯豐銀行 房屋貸款之利率

貸款利率：

第 1-24 月 0%(政府付錢)

第三年起 2.38%~2.78% (採最低計息計算)

總費用年百分率：1.904%~2.219%

例子：貸款金額 200 萬元，貸款時間 20 年，採本金平均攤還法，每月繳款一次。

期數	利率	期初餘額	總付款額	應付利息	應付本金	期末餘額
1	0.000%	2,000,000	10,440	-	-	2,000,000
2	0.000%	2,000,000	10,440	-	-	2,000,000
3	0.000%	2,000,000	10,440	-	-	2,000,000
4	0.000%	2,000,000	10,440	-	-	2,000,000
5	0.000%	2,000,000	10,440	-	-	2,000,000
.....						
22	0.000%	2,000,000	10,440	-	-	2,000,000
23	0.000%	2,000,000	10,440	-	-	2,000,000
24	0.000%	2,000,000	10,440	-	-	2,000,000
25	2.380%	2,000,000	10,440	3,967	6,473	1,993,527
26	2.380%	1,993,527	10,440	3,954	6,486	1,987,041
27	2.380%	1,987,041	10,440	3,941	6,499	1,980,542
28	2.380%	1,980,542	10,440	3,928	6,512	1,974,030
29	2.380%	1,974,030	10,440	3,915	6,525	1,967,505
30	2.380%	1,967,505	10,440	3,902	6,538	1,960,967
.....						
237	2.380%	296,138	10,440	587	9,853	286,285
238	2.380%	286,285	10,440	568	9,872	276,413
239	2.380%	276,413	10,440	548	9,892	266,521
240	2.380%	266,521	267,050	529	266,521	-

合計		2,762,210	511,650	2,000,000	
----	--	-----------	----------------	------------------	--

◆ 6-1-4. 合作金庫 房屋貸款之利率

貸款利率：1.95%起(採最低計息計算)

總費用年百分率：1.98%起

例子：貸款金額 200 萬元，貸款時間 20 年，採本金平均攤還法，每月繳款一次。

期數	利率	期初餘額	總付款額	應付利息	應付本金	期末餘額
1	1.950%	2,000,000	10,028	3,250	6,778	1,993,222
2	1.950%	1,993,222	10,028	3,239	6,789	1,986,433
3	1.950%	1,986,433	10,028	3,228	6,800	1,979,633
4	1.950%	1,979,633	10,028	3,217	6,811	1,972,822
5	1.950%	1,972,822	10,028	3,206	6,822	1,966,000
.....						
29	1.950%	1,805,995	10,028	2,935	7,093	1,798,902
30	1.950%	1,798,902	10,028	2,923	7,105	1,791,797
.....						
238	1.950%	42,358	10,028	69	9,959	32,399
239	1.950%	32,399	10,028	53	9,975	22,424
240	1.950%	22,424	22,460	36	22,424	-
合計			2,419,152	419,152	2,000,000	

◆ 6-1-5. 彰化銀行 房屋貸款之利率

1~12 個月年利率為 1.83 %

12~24 個月年利率為 1.93 %

24 個月起年利率為 1.95 %

總費用年百分率： 例子：貸款金額 200 萬元，貸款時間 20 年，採本金平均攤還法，每月繳款一次。

期數	利率	期初餘額	總付款額	應付利息	應付本金	期末餘額
1	1.830%	2,000,000	10,022	3,050	6,972	1,993,028
2	1.830%	1,993,028	10,022	3,039	6,983	1,986,045
3	1.830%	1,986,045	10,022	3,029	6,993	1,979,052
... ..						

9	1.830%	1,943,925	10,022	2,964	7,058	1,936,867
10	1.830%	1,936,867	10,022	2,954	7,068	1,929,799
11	1.830%	1,929,799	10,022	2,943	7,079	1,922,720
12	1.830%	1,922,720	10,022	2,932	7,090	1,915,630
13	1.930%	1,915,630	10,022	3,081	6,941	1,908,689
14	1.930%	1,908,689	10,022	3,070	6,952	1,901,737
15	1.930%	1,901,737	10,022	3,059	6,963	1,894,774
16	1.930%	1,894,774	10,022	3,047	6,975	1,887,799
.....						
22	1.930%	1,852,757	10,022	2,980	7,042	1,845,715
23	1.930%	1,845,715	10,022	2,969	7,053	1,838,662
24	1.930%	1,838,662	10,022	2,957	7,065	1,831,597
25	1.950%	1,831,597	10,022	2,976	7,046	1,824,551
26	1.950%	1,824,551	10,022	2,965	7,057	1,817,494
27	1.950%	1,817,494	10,022	2,953	7,069	1,810,425
28	1.950%	1,810,425	10,022	2,942	7,080	1,803,345
29	1.950%	1,803,345	10,022	2,930	7,092	1,796,253
30	1.950%	1,796,253	10,022	2,919	7,103	1,789,150
.....						
238	1.950%	40,132	10,022	65	9,957	30,175
239	1.950%	30,175	10,022	49	9,973	20,202
240	1.950%	20,202	20,235	33	20,202	-
合計			2,415,493	415,493	2,000,000	

機動利率

第 1-24 月 I +0.345%起機動計息(目前為 1.65%)

第 3 年起 I+0.645%起機動計息(目前為 1.95%)

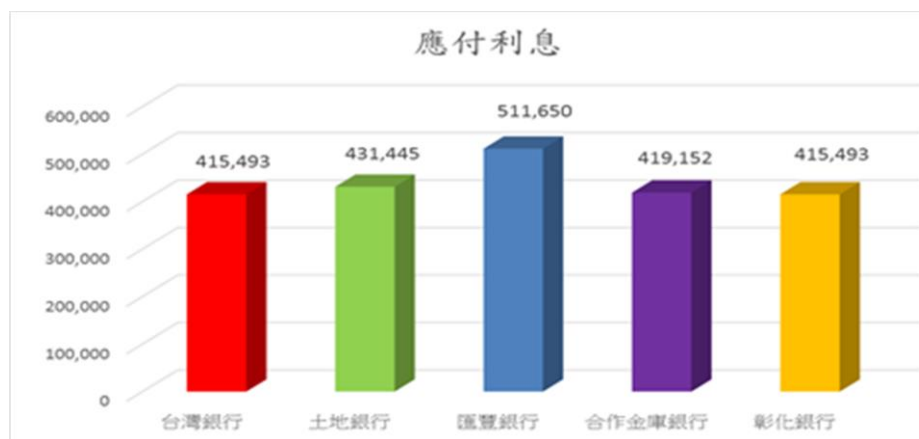
總費用年百分率： 例子：貸款金額 200 萬元，貸款時間 20 年，採本金平均攤還法，每月繳款一次。

期數	利率	期初餘額	總付款額	應付利息	應付本金	期末餘額
1	1.650%	2,000,000	10,000	2,750	7,250	1,992,750
2	1.650%	1,992,750	10,000	2,740	7,260	1,985,490
3	1.650%	1,985,490	10,000	2,730	7,270	1,978,220
4	1.650%	1,978,220	10,000	2,720	7,280	1,970,940
5	1.650%	1,970,940	10,000	2,710	7,290	1,963,650
.....						
21	1.650%	1,853,090	10,000	2,548	7,452	1,845,638

22	1.650%	1,845,638	10,000	2,538	7,462	1,838,176
23	1.650%	1,838,176	10,000	2,527	7,473	1,830,703
24	1.650%	1,830,703	10,000	2,517	7,483	1,823,220
25	1.950%	1,823,220	10,000	2,963	7,037	1,816,183
26	1.950%	1,816,183	10,000	2,951	7,049	1,809,134
27	1.950%	1,809,134	10,000	2,940	7,060	1,802,074
28	1.950%	1,802,074	10,000	2,928	7,072	1,795,002
29	1.950%	1,795,002	10,000	2,917	7,083	1,787,919
30	1.950%	1,787,919	10,000	2,905	7,095	1,780,824
.....						
238	1.950%	33,879	10,000	55	9,945	23,934
239	1.950%	23,934	10,000	39	9,961	13,973
240	1.950%	13,973	13,996	23	13,973	-
合計			2,403,996	403,996	2,000,000	

6-2 圖表彙整

◆ 6-2-1. 五間公司之應繳利息金額



五家銀行皆以 200 萬元為例且採本金平均分攤法，分為 20 年攤還，我們可以看出中總計台灣銀行和彰化銀行應付利息金額最少，所以選擇台灣銀行和彰化銀行進行青年房屋貸款借款，是這五家銀行中最有利的。

柒、結論

銀行	一個月定存利率	三年定存利率	信用卡借款利率	20年房貸利率
台灣銀行	0.81%	1.35%	5.78%	1-12個月年利率為 1.83% 12-24個月年利率為 1.93% 24個月起年利率為 1.95%
土地銀行	0.81%	1.355%	5.25%	1~12個月年利率為1.90% 12~24個月年利率為2% 24個月起年利率為2.02%
匯豐銀行	0.87%	1.32%	3.88%	第1-24月0%(政府付錢) 第三年起2.38%~2.78% (採最低計息計算)
合作金庫 銀行	0.81%	1.345%	4.4%	貸款利率：1.95%起 (採最低計息計算)
彰化銀行	0.81%	1.31%	8.63%	1~12個月年利率為 1.83% 12~24個月年利率為 1.93% % 24個月起年利率為 1.95%

(紅色為最佳選擇)

經過各家銀行的分析，我們將資料加以統整。藉此可觀察出一個月定存利率方面分別是**匯豐銀行**為較佳；三年定存利率方面則應選擇**土地銀行**；信用卡借款利率則是**匯豐銀行**勝出；20年房貸利率部分則是**台灣**

銀行和彰化銀行較有利。因此投資者可藉由上述分析依據個人需求選擇適合的銀行。

捌、心得分享

☆ 4A270004 薛郁珊

財務管理與我們的生活息息相關。透過財務管理這門課程可以讓我們更加了解財務的相關概念，對未來的投資也可以更加謹慎小心。做這份報告時也讓我們了解到各家銀行的利率會因不同方案而有所不同，如果有一個小錯誤可能會導致後面的影響。透過報告讓我學到財管的概念在未來投資時可以避免錯誤的發生，也學習到團隊合作的重要。

☆ 4A270010 莊婷婷

從毫無頭緒到挑選出五間銀行，讓我知道台灣現在有哪些公營、民營的銀行，然後在深入瞭解這五間銀行的簡介、比較出哪間銀行利率低、哪間銀行首購房貸最優惠等資訊。知道這些資訊後，希望未來可以有幫助也在投資方面更加有概念。

☆ 4A270039 蔡姍容

這次的報告讓我收穫很多，雖然做的過程一直碰牆，但還好有老師協助度過難關。原本的我是完全看不懂也沒在看銀行利率或是有關需要計算的人，但因為這次的報告需要去了解去分析，才讓我發現其實他們也沒有那麼難懂，只是需要頭腦清晰，我也很感謝這次因為做報告的關

係，讓我知道定存、信用卡、房貸利率的資訊，也了解到銀行存錢跟借錢利率的不同，還有還款的利率，俗話說：「貨比三家不吃虧」，而對於借款則是利率比較不吃虧。這次做財管報告雖然沒辦法有很多的時間大家聚在一起討論，但是我們還是利用了一些時間將大家聚集討論，大家分工合作、互相幫忙的感覺很好，也很慶幸選對了組員，而且大家也都很認真地完成了，這種感覺沒有親自體驗過是不會懂的。

☆ 4A270075 楊壹婷

財務管理，對於企業來說是件非常重要的事情，唯有看到財務報表，才能了解這間公司的營運狀況，是否有虧損盈餘，才能深入探討其中的因果關係。而對每個人都有著密不可分的關係，就拿儲蓄、投資或貸款來說，每個人都一定會碰到的問題，就應該去比較各間銀行所給的利率或者是多種方案的差別。透過這個報告，我才發現利率的複雜，所以得問清楚了解清楚在下決定，才不會影響往後有更多的錯誤。雖然剛開始做報告的時候，完全沒有方向，也不曉得這個報告的意義是什麼？直到慢慢的分析和討論後，才迅速的進入狀況，也因為大家的時間都不同，導致每次討論的時候都沒辦法同時進行，還好每個人都很配合，一起分工一起幫忙，才順利的完成。這感覺真的很好也很棒！

☆ 4A270088 蘇仕鳴

對於之前完全沒接觸過銀行以及利率有關的課程，使得這次這個報告對我來說非常的棘手以及非常的有挑戰性，從一開始的5間銀行的找

尋以及比較就已經一個頭兩個大了，挑戰更大的還在後頭，在終於接觸到利率的計算時才發現原來是這麼的複雜但卻也覺得有趣，畢竟這些東西都是與我們不久的未來有可能會密切接觸的，也因為慢慢的進行使得我們也漸漸的得心應手，而在我覺得還蠻簡單的時候出現了錯誤讓我們措手不及也想不出辦法解決完全不知道為什麼會有這樣的錯誤，於是我們請教了老師，還好這問題就這樣解決了而報告也就這麼順利的產出了，這是我第一次接觸到有關銀行的報告，第一次不覺得銀行有那麼可怕，也讓我更認識這課程一步。

☆ 4A270907 邱念慈

做報告前對財務相關的事情一無所知，而開始查資料後第一次上了各家銀行的網站，一開始對每家銀行的資料感到困難，包括利率、定存的計算方式，雖然計算公式複雜但從中學到計算正確的重要性，比方說如果計算失誤時整個財務資料就會錯誤而導致後續的評估不正確，最後，藉由這次的報告讓我有機會學習不同領域的知識，也讓我認知分工的重要性和小組間的合作默契。

☆ 4A270909 方欣榆

在做這次的分析報告之前，我對銀行的各項利率完全沒有概念，不知道這些數字的背後代表著什麼意思。但做完這份報告後，讓我覺得受益良多，雖然過程中遇到了許多瓶頸，但是經過大家努力查詢資料並解答後，不管是存款利率的分析和計算，還有我們以後可能都會用到的信

用卡利率分析，甚至是各種房貸專案的瞭解，讓我累積了許多金融相關的經驗和知識，相信對未來的使用上很有幫助。

☆ 4A270912 紀彥伶

我們現在還是學生，沒什麼儲蓄的概念，當然也沒有什麼房貸、車貸、信用卡的問題，所以都沒有在注意銀行的利率之類的。做了這次報告，才了解到貸款及儲蓄的複雜性，各年的利率都不同，該繳該存的錢都不同，如果沒有仔細計算、謹慎理財，可能一個不小心就會負債累累。

玖、資料來源

- 各家銀行利率比較網站(定存,信用卡)
<http://taiwanrate.com/>
- 台灣銀行
<http://www.bot.com.tw/Pages/default.aspx>
- 土地銀行
<https://www.landbank.com.tw/>
- 匯豐銀行
<http://www.hsbc.com.tw/1/2/>
- 合作金庫
<https://www.tcb-bank.com.tw/Pages/Home.aspx>
- 彰化銀行
<https://www.chb.com.tw/wcm/web/home/index.html>