

財務管理報告



企管三甲

第八組

4a270037 陳姿郡 4a270111 郭姿彤

4a270901 顏汝恩 4a270904 楊惠真

4a270909 簡翊霏 4a270913 蔡襄琴

4a270917 邱寶玲

指導老師：楊雪蘭老師

目錄

1. 前言
2. 五間銀行的介紹
3. 一般定存利率比較
 - 3-1 一個月定存
 - 3-1.1 一個月定存固定利率
 - 3-1.2 一個月定存機動利率
 - 3-2 三年之定存
 - 3-2.1 三年定存固定利率
 - 3-2.2 三年定存機動利率
 - 3-3 整存整付與存本取息之比較
4. 信用卡借款比較
 - 4-1 各家銀行借款利率
 - 4-2 各家銀行預借金額試算
 - 4-2.1 舉例
 - 4-2.2 總結比較
5. 各家銀行房貸利率
6. 總結
7. 工作分配

壹•前言

近年來由於國內經濟快速發展及金融環境瞬息萬變，因此「金融」這議題與我們生活相互關聯，只是每一間銀行都是推出能夠吸引顧客的優惠，讓人無從選擇。

現在的銀行業務所承包內容都跟顧客息息相關，從個人金融到信用卡到企業金融再到信託業務甚至近期的電子金融，每一項服務都是為了更取得顧客的信賴與託付，如同塑膠貨幣「信用卡」就取代傳統貨幣在現今進行貨物買賣，還有「定存」也是為了讓人有良好的儲蓄習慣，此外「房貸」則是為了減輕現代人購屋的負擔，所以推出多項業務來切入顧客需求，只是銀行都會打著好聽的廣告在來使顧客聽信，但有時候我們卻忽略利率的轉換或是廣告單的用字以至於受到損失，因此在這樣的社會上，能保持一個理性擁有良好的判斷能力，做縝密思考與決定，如此才能減少損失，因此我們以「定存」、「信用卡」、「房貸」來做下列比較，希望大家能夠理解更多也都能夠有一個理性良好的判斷。

貳.五間銀行的介紹

台灣銀行	 臺灣銀行 BANK OF TAIWAN
設立日期:西元1946年5月20日	
現任董事長:李紀珠	
<p>臺灣光復後政府在臺設立的第一家銀行，原隸屬臺灣省政府，為省營金融機構，惟自 87 年 12 月 21 日起，政府縮減組織層級，依據臺灣省政府功能業務與組織調整暫行條例規定，將本行改隸財政部</p> <p>自成立以來經理公庫業務，並奉准發行臺灣地區之通貨及代理國家銀行之多種業務，屬公營行庫。歷史悠久、信用卓著、經營穩健，同時並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，台灣銀行的地位甚為重要。</p>	

玉山銀行	 玉山銀行 E.SUN BANK
成立時間:西元1992年2月21日	
董事長:黃永仁	
<p>玉山自創立之初就以「建立制度、培育人才、發展資訊」作為百年事業永續經營的三大支柱，實踐「專業 (Expertise)、服務 (Service)、責任 (Business)」的經營理念，透過長期穩健的努力，朝玉山的共同願景邁進。</p> <p>富邦金控的子公司有銀行、證券、保經及創投。</p>	

富邦銀行	 富邦銀行 Fubon Bank
成立時間:西元1969年4月21日	
董事長:蔡明忠	
<p>富邦金控旗下各子公司共同分享的核心價值，亦即「誠信、親切、專業、創新」，並惕勵每位富邦同仁時刻將四大核心價值實現在日常工作中。</p> <p>台北富邦銀行為保護消費者權益，特針對產品、通路、授信、風險及服務等方面訂定相關內部規範與執行政策，藉以保障消費者權益</p>	

兆豐國際商業銀行	 兆豐國際商業銀行 Mega International Commercial Bank
成立時間:西元2006年8月21日	
董事長:蔡友才	
<p>民國初期奉命與中國銀行共同掌管國庫收支及辦理鈔券發行</p> <p>民國八十八年轉為民營型態，辦理中長期開發授信、創導性投資與創業投資業</p>	

務，歷年來致力配合政府經濟政策及經建計畫，協助策略性及重要工業發展，

土地銀行

The logo of the Land Bank (LAND) is displayed on a green rectangular background. It features a stylized white circular emblem on the left, followed by the Chinese characters "土地銀行" in a white, sans-serif font, and the English word "LAND" in a smaller, white, sans-serif font to the right.

成立時間:西元1946年9月1日

董事長:吳當傑

臺灣光復，政府為配合在臺推行平均地權、耕者有其田等土地政策，於民國35年9月1日成立「臺灣土地銀行」

本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。。

參.一般定存利率比較

3-1一個月定存

3-1.1一個月定存固定利率



銀行	台灣銀行	玉山銀行	台北富邦銀行	兆豐國際商業銀行	台灣土地銀行
一個月定存固定利率	0.81	0.81	0.81	0.80	0.81

3-1.2 一個月定存機動利率

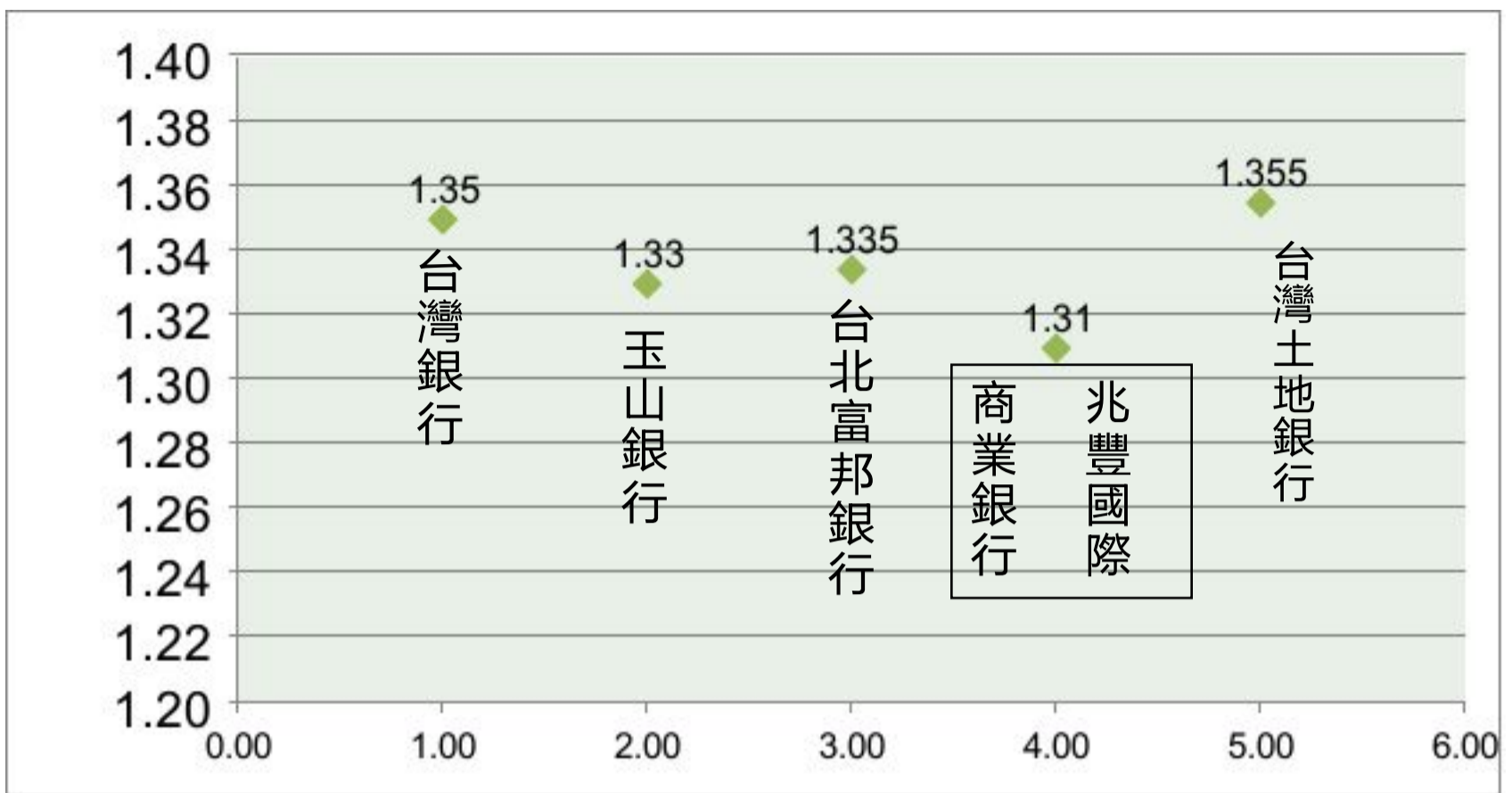


銀行	台灣銀行	玉山銀行	台北富邦銀行	兆豐國際商業銀行	台灣土地銀行
一個月定存機動利率	0.81	0.81	0.81	0.80	0.81

由上述兩張圖表，分析一個月的定存利率，不考慮其他因素單純來看，以固定利率來說，兆豐國際商業銀行比其他四間銀行的利率為低，如果投資人主要目標為固定利率的話，應選擇其他四家銀行較佳；以機動利率來看，如果投資人主要目標為機動利率的話，應選擇其他四家銀行較佳。以實際情況來看，當固定利率=機動利率時，代表目前經濟不景氣，銀行受台幣貶值影響，因此銀行提供小額存款者較高的存款利率。

3-2 三年之定存

3-2.1 三年定存固定利率



銀行	台灣銀行	玉山銀行	台北富邦銀行	兆豐國際 商業銀行	台灣土地銀行
三年定存 固定利率	1.35	1.33	1.335	1.31	1.355

3-2.2三年定存機動利率



銀行	台灣銀行	玉山銀行	台北富邦銀行	兆豐國際 商業銀行	台灣土地銀行
三年定存 機動利率	1.325	1.30	1.325	1.31	1.325

由上述兩個圖表可知，土地銀行在三年定存固定利率為**1.355%**，比其他銀行高；而機動利率則是台灣銀行、台北富邦銀行及台灣土地銀行都是**1.325%**。當固定利率大於機動利率時，投資人應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。

3-3 整存整付與存本取息之比較

整存整付是一般常見的儲蓄方法，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。而存本取息的意思是本金一次存入，按月領息。就是把一筆錢一次存入銀行，每個月可獲得一個月的利息，到期時可獲的本金加上利息，以下是我們整理的公式和計算方式，方便進行比較並了解當中的不同之處。

◆ 五家銀行三年定存之機動利率

銀行	台灣銀行	玉山銀行	台北富邦銀行	兆豐國際商業銀行	台灣土地銀行
三年定存機動利率	1.325	1.30	1.325	1.31	1.325

公式：

(1) 整存整付：本金 * $(1+r)^n$

(2) 存本取息：本金 + 按月領息

例：20000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	存本取息
台灣銀行：20,000 * $(1 + 1.325\%)^3 = 20805.58$	台灣銀行：20,000 + (20,000 * 1.325% * 3) = 20795
玉山銀行：20,000 * $(1 + 1.30\%)^3 = 20790.184$	玉山銀行：20,000 + (20,000 * 1.30% * 3) = 20780
台北富邦銀行：20,000 * $(1 + 1.325\%)^3 = 20805.58$	台北富邦銀行：20,000 + (20,000 * 1.325% * 3) = 20795
兆豐國際商業銀行：20,000 * $(1 + 1.31\%)^3 = 20796.342$	兆豐國際商業銀行：20,000 + (20,000 * 1.31% * 3) = 20786
台灣土地銀行：20,000 * $(1 + 1.325\%)^3 = 20805.58$	台灣土地銀行：20,000 + (20,000 * 1.325% * 3) = 20795

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；但經實際計算後，我們會以較高的利率來做定存，故台灣銀行、台北富邦銀行、台灣土地銀行的利率都是1.325%，此三家銀行皆可納入考量。

肆.信用卡借款比較

有了信用卡以後，為生活帶了更多的便利，不僅不需要將大把的現金帶在身邊，銀行業者還會附贈許多福利，舉凡食衣住行皆有，享受了更多的娛樂，包括紅利點數極點，為消費者帶來更多樂趣。

信用卡固然有許多得便利，可是如果沒有謹慎使用，就會造成無可挽回的地步，有如台灣2005年至2006年的卡債風暴，形成許多的“卡奴”。

4-1各家銀行借款利率

各家銀行皆有自己的信用評分系統，依據信用的好壞給於利率的標準，並搭配手續費。

玉山銀行本行信用卡差別循環利率共分**10**級，每三個月核給一次。

台灣企銀本行信用卡循環信用利率共分**5**級，於每年**3、6、9、12**月依信用評分評核調整。

兆豐銀行本行信用卡循環信用利率共分**6**級，該利率於每月**5**日於本行網站公告調整。

富邦銀行本行信用卡循環信用利率共分**6**級，並一每季（**2、5、8、11**）本行公告知

土地銀行本行信用卡循環信用利率共分**7**級，每三個月核給一次。

銀行名稱	循環利率(最高~最低)	預借現金手續費
玉山銀行	5.88% ~ 15%	每筆預借現金總額×3.5%+ NT\$ 100
台灣企銀	3% ~ 15%	每筆預借現金總額×2.5%+ NT\$ 150
兆豐銀行	4.36% ~ 15%	每筆預借現金總額×3%+ NT\$ 150
富邦銀行	4.6% ~ 13.6%	每筆預借現金總額×3.5%+ NT\$ 100
土地銀行	3.88% ~ 16.88%	每筆預借現金總額×3%+ NT\$ 150

4-2各家銀行預借金額試算

本金平均攤還法

平均每月應攤付本金金額 = 貸款本金 ÷ 還款總月數

(公式中：還款總月數 = 貸款年期 × 12)

每月應付本息金額 = 每月應還本金 + 每月應付利息

每月應付利息金額 = 本金餘額 × 月利率

(公式中：月利率 = 年利率 ÷ 12)

借款總額 / 期數 = 每期應繳本金 (也就是每期應繳本金相同)

每期貸款餘額 × (年利率 / 12) = 當月利息
每期應繳本金 + 當月利息 = 當月月付金

4-2.1舉例：台幣100,000及最高手續費試算，分12期。

1. 玉山銀行 (最高循環利率15%)

本行信用卡差別循環利率共分10級，每三個月核給一次。

期數	本金	應付本金	應付利息	總付款額
1	100,000	8,333	1,250	9,583
2	91,667	8,333	1,146	9,479
3	83,334	8,333	1,042	9,375
4	75,001	8,333	938	9,271
5	66,668	8,333	833	9,166
6	58,335	8,333	729	9,062
7	50,002	8,333	625	8,958
8	41,669	8,333	521	8,854
9	33,336	8,333	417	8,750
10	25,003	8,333	313	8,646
11	16,670	8,333	208	8,541
12	8,337	8,337	104	8,441
Total		100,000	8,126	108,126

2. 臺灣銀行 (最高循環利率11.516%)

本行信用卡循環信用利率共分5級，於每年3、6、9、12月依信用評分評核調整。

台灣銀行信用卡攤還明細表				
期數	本金	應付本金	應付利息	總付款額
1	100,000	8,333	1,250	9,293
2	91,667	8,333	1,146	9,213
3	83,334	8,333	1,042	9,133
4	75,001	8,333	938	9,053
5	66,668	8,333	833	8,973
6	58,335	8,333	729	8,893
7	50,002	8,333	625	8,813
8	41,669	8,333	521	8,733
9	33,336	8,333	417	8,653
10	25,003	8,333	313	8,573
11	16,670	8,333	208	8,493
12	8,337	8,337	104	8,417
Total		100,000	6,240	106,240

3. 兆豐銀行 (最高循環利率15%)

本行信用卡循環信用利率共分7級，每三個月核給一次。

兆豐銀行銀行信用卡攤還明細表				
期數	本金	應付本金	應付利息	總付款額
1	100,000	8,333	1,250	9,583
2	91,667	8,333	1,146	9,479
3	83,334	8,333	1,042	9,375
4	75,001	8,333	938	9,271
5	66,668	8,333	833	9,166
6	58,335	8,333	729	9,062
7	50,002	8,333	625	8,958
8	41,669	8,333	521	8,854
9	33,336	8,333	417	8,750
10	25,003	8,333	313	8,646
11	16,670	8,333	208	8,541
12	8,337	8,337	104	8,441
Total		100,000	8,126	108,126

4. 富邦銀行 (最高循環利率13.6%)

本行信用卡循環信用利率共分6級，該利率於每月5日於本行網站公告調整。

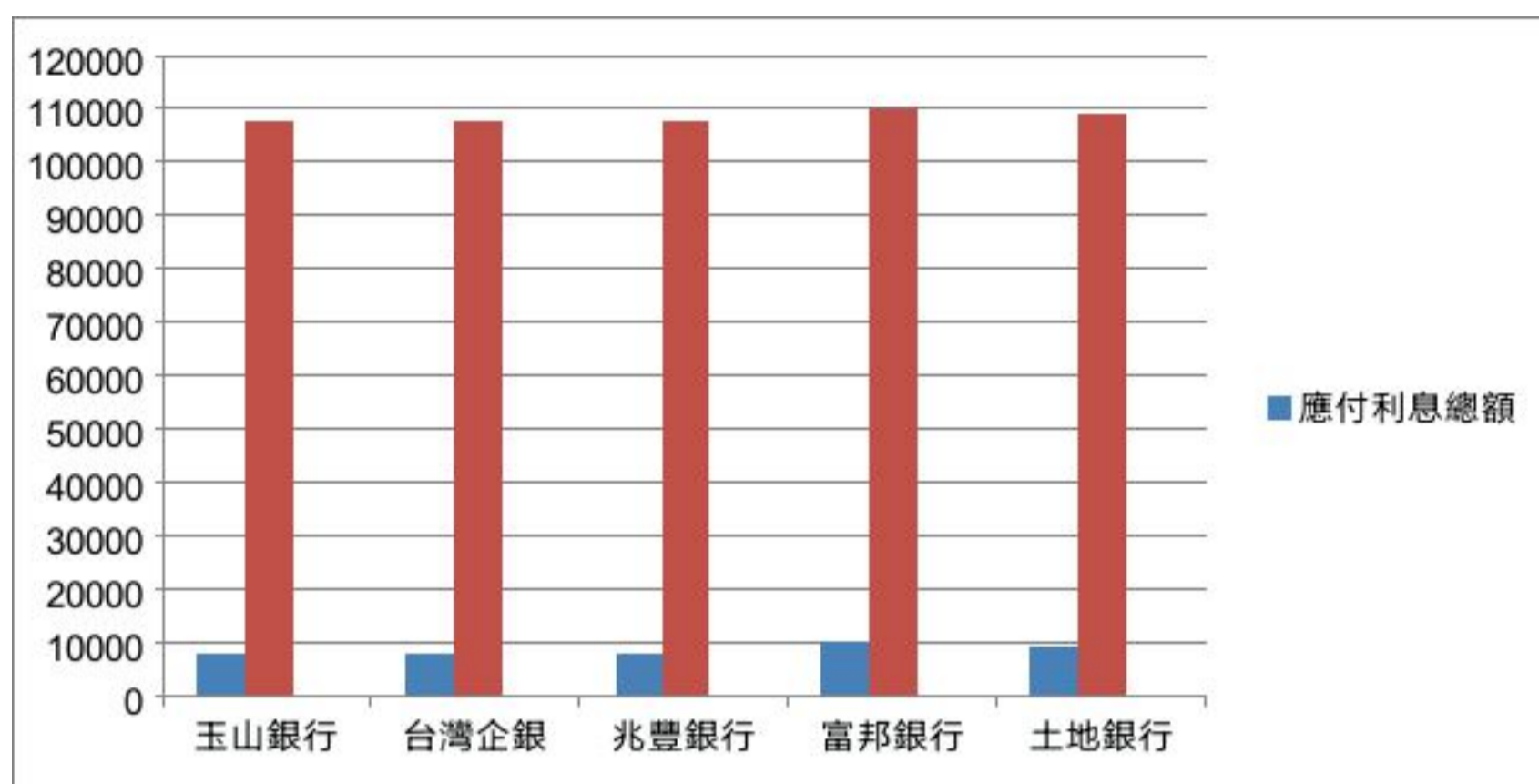
富邦銀行信用卡攤還明細表				
期數	本金	應付本金	應付利息	總付款額
1	100,000	8,333	1,133	9,466
2	91,667	8,333	1,039	9,372
3	83,334	8,333	944	9,277
4	75,001	8,333	850	9,183
5	66,668	8,333	756	9,089
6	58,335	8,333	661	8,994
7	50,002	8,333	567	8,900
8	41,669	8,333	472	8,805
9	33,336	8,333	378	8,711
10	25,003	8,333	283	8,616
11	16,670	8,333	189	8,522
12	8,337	8,337	94	8,431
Total		100,000	10,076	110,076

5. 土地銀行 (最高循環利率16.88%)

本行信用卡循環信用利率共分6級，並一每季(2、5、8、11)本行公告知

土地銀行信用卡攤還明細表				
期數	本金	應付本金	應付利息	總付款額
1	100,000	8,333	1,407	9,740
2	91,667	8,333	1,289	9,622
3	83,334	8,333	1,172	9,505
4	75,001	8,333	1,055	9,388
5	66,668	8,333	938	9,271
6	58,335	8,333	821	9,154
7	50,002	8,333	703	9,036
8	41,669	8,333	586	8,919
9	33,336	8,333	469	8,802
10	25,003	8,333	352	8,685
11	16,670	8,333	234	8,567
12	8,337	8,337	117	8,454
Total		100,000	9,143	109,143

4-2.2總結比較：



銀行名稱	應付利息總額	應付本息總額
玉山銀行	8126	108126
台灣企銀	8126	108126
兆豐銀行	8126	108126
富邦銀行	10076	110076
土地銀行	9143	109143

從上方的圖表得知，玉山銀行、台灣企銀、兆豐銀行應付利息總額皆為**108126**，因此為五家銀行內較為划算，但由於是用最告利率試算，而台灣銀行的最低利率為五家最低，因此選台灣企銀更為划算。

伍.各家銀行房貸利率

5-1.各家銀行房貸利率

銀行名稱	房貸利率
玉山銀行	貸款利率：前2年 2.26%~2.46%，第3年起 2.76%~2.96%
台灣銀行	前6個月 1.994%起，第7~12個月 2.169%起，第2年至貸款結束 2.369%
兆豐銀行	消費金融放款指標利率 + 固定加碼率*3.18%(起) = IR(1.37%) + 1.81%(起)
富邦銀行	指數利率一段式 I+0.70%(目前 2.00%)起機動計息。(I為本行指數型房貸基準利率)
土地銀行	第1-6個月 I+0.62%起機動計息(目前為 1.92%) 第7-12個月 I+0.68%起機動計息(目前為 1.98%) 第2年起 I+0.95%起機動計息(目前為 2.25%)

5-2.各家銀行房貸利率試算

舉例：貸款金額200萬，期間20年，進行試算：

1. 台灣銀行 [房屋輕鬆貸 Yes! Easy Go]

貸款額度：最高 80%

相關費用：開辦手續費(每件) 5,000元，信用查詢費(每人) 300元

總費用年百分率：2.28%~3.52%

期數	貸款年利率	應付本金	應付利息	應付利息和	剩餘本金
1	1.994%	\$8,333	\$3,323	\$11,656	\$1,991,667
2	1.994%	\$8,333	\$3,309	\$11,642	\$1,983,334
3	1.994%	\$8,333	\$3,296	\$11,629	\$1,975,001
...
6	1.994%	\$8,333	\$3,254	\$11,587	\$1,950,002
7	2.169%	\$8,333	\$3,525	\$11,858	\$1,941,669
8	2.169%	\$8,333	\$3,510	\$11,843	\$1,933,336
9	2.169%	\$8,333	\$3,495	\$11,828	\$1,925,003
...
13	2.369%	\$8,333	\$3,751	\$12,084	\$1,891,671
14	2.369%	\$8,333	\$3,734	\$12,067	\$1,883,338
15	2.369%	\$8,333	\$3,718	\$12,051	\$1,875,005
...
240	2.369%	\$8,333	\$16	\$8,349	0
合計		\$2,000,000	\$470,153	\$2,470,153	

2.玉山銀行 [指數型房貸]

各項相關費用總金額：5,000~14,000元

總費用年百分率：2.68%~2.93%

期數	貸款年利率	應付本金	應付利息	應付利息和	剩餘本金
1	2.26%	\$8,333	\$3,767	\$12,100	\$1,991,667
2	2.26%	\$8,333	\$3,751	\$12,084	\$1,983,334
3	2.26%	\$8,333	\$3,735	\$12,068	\$1,975,001
...
24	2.26%	\$8,333	\$3,406	\$11,739	\$1,800,008
25	2.76%	\$8,333	\$4,140	\$12,473	\$1,791,675
26	2.76%	\$8,333	\$4,121	\$12,454	\$1,783,342
27	2.76%	\$8,333	\$4,102	\$12,435	\$1,775,009
...
240	2.76%	\$8,333	\$19	\$8,352	0
合計		\$2,000,000	\$535,281	\$2,535,281	

3.台北富邦銀行

貸款利率：2.00%~4.50%（客戶若選擇非限制提前清償，則前3年貸款利率依限制提前清償案件之適用利率再加碼1%）

貸款額度：最高依本行鑑價金額之80%

貸款期間：最長30年，本金寬限期：最長3年（寬限期內只還利息不攤還本金）

各項相關費用總金額：5,000元

總費用年百分率：2.03%~3.84%

期數	貸款年利率	應付本金	應付利息	應付利息和	剩餘本金
1	2.00%	\$8,333	\$3,333	\$11,666	\$1,991,667
2	2.00%	\$8,333	\$3,319	\$11,652	\$1,983,334
3	2.00%	\$8,333	\$3,306	\$11,639	\$1,975,001
...
...
240	2.00%	\$8,333	\$14	\$8,347	0
合計		\$2,000,000	\$401,682	\$2,401,682	

4.兆豐銀行 [一般房屋貸款]

* 固定加碼依借款人條件及擔保品狀況不同訂之。

貸款利率：3.18% - 6.13%

貸款額度：最高^{80%}

總費用年百分率 3.21% - 6.16%

相關費用：開辦手續費(每件)^{5,000}元，信用查詢費(每人)³⁰⁰元

期數	貸款年利率	應付本金	應付利息	應付利息和	剩餘本金
1	3.18%	\$8,333	\$5,300	\$13,633	\$1,991,667
2	3.18%	\$8,333	\$5,278	\$13,611	\$1,983,334
3	3.18%	\$8,333	\$5,256	\$13,589	\$1,975,001
...
...
240	3.18%	\$8,333	\$22	\$8,355	0
合計		\$2,000,000	\$638,675	\$2,638,675	

5.土地銀行 [優質房貸方案]

總費用年百分率：2.18%~2.25%

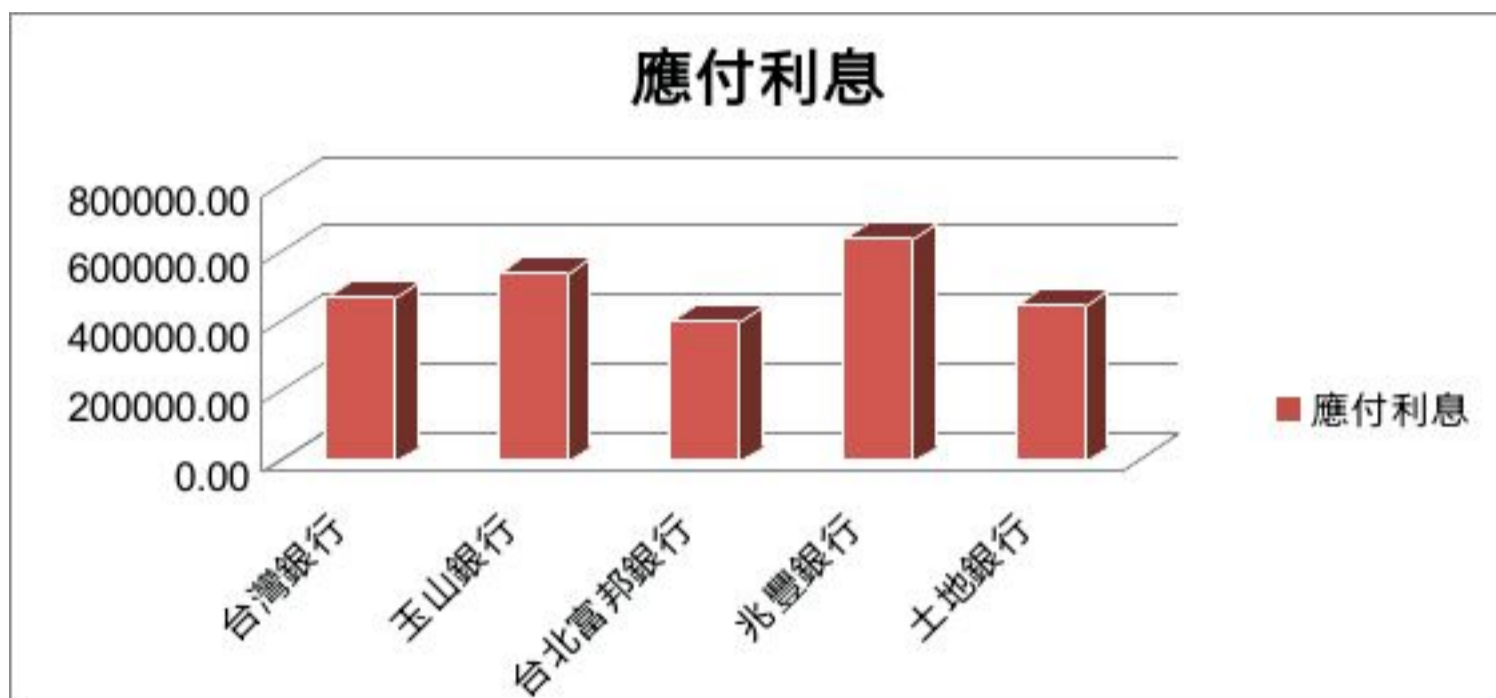
貸款期間：最長³⁰年，按月平均攤還本息，無本金寬限期

各項相關費用總金額：5,300~5,600元

期數	貸款年利率	應付本金	應付利息	應付利息和	剩餘本金
1	1.92%	\$8,333	\$3,200	\$11,533	\$1,991,667
2	1.92%	\$8,333	\$3,187	\$11,520	\$1,983,334
3	1.92%	\$8,333	\$3,173	\$11,506	\$1,975,001
...
6	1.92%	\$8,333	\$3,133	\$11,466	\$1,950,002
7	1.98%	\$8,333	\$3,218	\$11,551	\$1,941,669
8	1.98%	\$8,333	\$3,204	\$11,537	\$1,933,336
9	1.98%	\$8,333	\$3,190	\$11,523	\$1,925,003
...
13	2.25%	\$8,333	\$3,563	\$11,850	\$1,891,671
14	2.25%	\$8,333	\$3,547	\$11,864	\$1,883,338

15	2.25%	\$8,333	\$3,531	\$11,849	\$1,875,005
...
240	2.25%	\$8,333	\$16	\$8,349	0
合計		\$2,000,000	\$446,024	\$2,446,024	

總結



我們用房屋貸款 200 萬 20 年分期償還來探討台灣銀行、玉山銀行、台北富邦銀行、兆豐銀行、土地銀行這五家銀行 20 年下來的應付利息：

銀行名稱	應付利息
台灣銀行	應付利息共 \$470,153
玉山銀行	應付利息共 \$535,281
台北富邦銀行	應付利息共 \$401,682
兆豐銀行	應付利息共 \$638,675
土地銀行	應付利息共 \$446,042

由此可見兆豐銀行的應付利息是最高的，而台北富邦銀行的應付利息是最低的，所以房屋貸款選擇台北富邦銀行是最有利的。

陸.總結

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%	1.325%	5.88%~15%	前6個月1.994%起 第7~12個月2.169%起 第2年至貸款結束2.369%起
玉山銀行	0.81%	1.30%	3%~15%	前2年2.26%~2.46% 第3年起2.76%~2.96%
台北富邦銀行	0.81%	1.325%	4.36%~15%	H+0.70%起機動計息 最高到4.5%
兆豐國際商業銀行	0.80%	1.31%	4.6~13.6%	消費金融放款指標利率+固定加碼率* 3.18%(起)=IR(137%)+18P%(起)
土地銀行	0.81%	1.325%	3.88~16.88%	第1-6個月H+0.62%起機動計息 第7-12個月H+0.68%起機動計息 第2年起H+0.95%起機動計息

紅色標記為最佳

總結：

經過各家銀行的分析，我們將資料加以統整，以**一個月定存**來講，我們發現分別是**0.81%**的台灣銀行、玉山銀行、台北富邦銀行、土地銀行等四間銀行較佳；而就**三年定存**而言，就分別可以選擇台灣銀行、台北富邦銀行及土地銀行；**信用卡利率**則是土地銀行超越其他四間銀行；**20年房貸利率**部分選擇台北富邦銀行是最有利的。

柒.工作分配

一般定存利率比較

- 郭姿彤、顏汝恩

信用卡借款比較

- 邱寶玲

20年房屋貸款比較

- 蔡襄琴、簡翊霏

整合

陳姿郡、楊惠真

參考文獻：

土地銀行

<http://www.landbank.com.tw/webpad/webpad.aspx?EpfJdId9UuCQDIL6u7MIX%2FkZiPH87m5P>

富邦銀行

https://www.fubon.com/bank/creditcard/fatal_info/fatal_info_0.htm?show=m2

兆豐銀行

<https://www.megabank.com.tw/creditcard/bliboard.asp>

台灣銀行

<http://www.bot.com.tw/Pages/default.aspx>

玉山銀行

http://www.esunbank.com.tw/credit/charge_instruction.info

