

# 國立臺東專科學校

## 114 年度第 1 次校務基金投資管理小組會議紀錄

時 間：114 年 11 月 24 日(星期一)11：00

地 點：行政圖資大樓 5 樓 501 會議室

主 席：邱垂昱校長

紀錄：梁雪美

出席委員：詳簽到簿

出席率：66.7%(出席委員應到 9 人/實際出席 6 人)

壹、主席致詞：

貳、上次會議決議事項確認：本校 113 年度校務基金投資管理小組會議紀錄，於 113 年 11 月 21 日簽核，有關提案討論事項執行情形如下：

決 議 事 項	提案單位	執 行 情 形 確 認	裁 示
本校 114 年度校務基金投資方案	出納組	1. 114 年校務基金投資總額 4 億。 2. 投資策略：存放公民營金融機構對象，採定期存款(1 年期)。	准予備查

參、業務報告：

一、113 年投資利息收入：757 萬 3,807 元

(一)定期存款：

金融機構	方式	筆數	期間(年)	金額(元/筆)	總額(元)	存單利率	定存利息(元)	到期及轉存方式	
中華郵政	定期儲金	60	1	4,750,000	285,000,000	固定利率	1.60%-1.725%	4,736,475	本金無限次數
中華郵政	定期儲金	4	1	3,750,000	15,000,000	機動利率	1.56%-1.685%	247,084	自動轉期續存
有限責任花蓮第二信用合作社[臺東分社]	存本取息	1	1	100,000,000	100,000,000	機動利率	1.53%-1.655%	1,625,097	利息轉存帳戶
小計					400,000,000			6,608,656	

(二)活期存款：

金融機構	帳戶名稱	帳號	用途	利息(元)
臺銀	國立臺東專科學校校務基金 401 專戶	023036071332	本校校務基金	931,864
臺銀	國立臺東專科學校註冊專戶	023001106426	專科註冊專用(平時未有存款)	29,738
郵局	國立臺東專科學校	06704113	劃撥帳號(網路非約定存簿轉劃撥)	1
郵局	國立臺東專科學校	06641880	劃撥帳號	0
郵局	國立臺東專科學校	06698415	住宿重補修學分費...等(平時未有存款)	104
郵局	國立臺東專科學校	02610091433048	定期存單(存簿)	3,174
花蓮二信	國立臺東專科學校	17000400041666	定期存單(存簿)	270
小計				965,151

二、截至 114 年 10 月投資收益：608 萬 3,031 元

(一)定期存款：

金融機構	方式	筆數(筆)	期間(年)	金額(元/筆)	總額(元)	原存單利率	定存利息(元)	利息收入比率
中華郵政	定期儲金	60	1	4,750,000	285,000,000	固定利率	1.725%	4,096,800
中華郵政	定期儲金	4	1	3,750,000	15,000,000	機動利率	1.685%	210,640
花蓮二信	存本取息存款	1	1	100,000,000	100,000,000	機動利率	1.655%	1,379,170
小計					400,000,000		5,686,610	1.422%

(二)活期存款：

金融機構	帳戶名稱	帳號	用途	利息(元)
臺銀	國立臺東專科學校校務基金 401 專戶	023036071332	本校校務基金	388,577
臺銀	國立臺東專科學校註冊專戶	023001106426	專科註冊專用(平時未存有款項)	6,188
郵局	國立臺東專科學校	02610091433048	定期存款用(定存單-存簿)	1,478
郵局	國立臺東專科學校	06698415	住宿.重補修學分費..等(平時未存有款項)	61

花蓮二信	國立臺東專科學校	17000400041666	活期儲蓄存款用	117
小計				396,421

三、預估 114 年投資效益如下：778 萬 9,886 元

(一)定期存款：

金融機構	方式	筆數	期間(年)	金額(元)	總額(元)	原存單利率		定存利息(元)	利息收入比率(%)	到期及轉存方式
中華郵政	定期儲金	60	1	4,750,000	285,000,000	固定利率	1.725%	4,916,160	1.725%	本金無限次數自動轉期續存
中華郵政	定期儲金	4	1	3,750,000	15,000,000	機動利率	1.685%	252,768	1.685%	
花蓮二信	存本取息	1	1	100,000,000	100,000,000	機動利率	1.655%	1,655,004	1.655%	利息轉存帳戶
小計					400,000,000			6,823,932	1.706%	

(二)活期存款：

金融機構	帳戶名稱	帳號	用途	1/1-6/20 利息(元)	估 6/21-12/31 利息(元)	合計
臺銀	國立臺東專科學校校務基金 401 專戶	023036071332	本校校務基金	388,577	547,839	936,416
臺銀	國立臺東專科學校註冊專戶	023001106426	專科註冊專用(平時未存有款項)	6,188	19,623	25,811
郵局	國立臺東專科學校	06698415	住宿、重補修學分費..等(平時未存有款項)	61	51	112
郵局	國立臺東專科學校	02610091433048	定期存款用(定存單-存簿)	1,478	1,857	3,335
花蓮二信	國立臺東專科學校	17000400041666	活期儲蓄存款用	117	163	280
小計				396,421	569,533	估 965,954

肆、討論事項：

案由一： (提案單位：出納組)

本校 115 年度校務基金投資方案，請審議。

說明：

一、依據法規及教育部函示

- (一)教育部 114 年 7 月 17 日臺教技(二)字第 1140069447 號函。
- (二)教育部暨審計部「國立大專校院校務基金 113 年度決算及營運計畫執行情形審核通知事項」。
- (三)《國立大專校院校務基金設置條例》及其施行細則有關投資運用規定，國立大專校院於提出年度投資規劃並經管理委員會審議通過後，得投資下列項目：
  1. 存放公民營金融機構。
  2. 購買公債、國庫券或其他短期票券。
  3. 投資於與校務發展或研究相關之公司及企業；除以研究成果或技術作價無償取得股權者外，得以自籌收入作為投資資金來源。
  4. 其他具有收益性及安全性，並有助於增進效益之投資。

二、依據教育部前揭函，說明二略以「查貴校 113 年度利息收入占平均銀行存款(含其他準備金)比率低於國立大專校院 1.61%之平均數，請妥善規劃現金收支，將安全存量以外之現金存放於利率較高之定存或金融機構，或投資其他具有收益性及安全性，並有助於增進效益之項目，以提高投資收入，靈活運用閒置資金」。

三、另依說明三略以「依據審計部審核國立大專校院校務基金 113 年度決算及營運計畫執行情形通知事項，請充分運用學校資源及特色，積極研擬增加自籌收入之因應對策，以增裕學校收入，降低校務基金營運及資金流動性風險」。

四、依據「本校投資取得收益收支管理要點」(以下稱本要點)第 5 點第 3 項規定，由本小組擬訂年度投資規劃，定期將投資效益報告校務基金管理委員會；本要點第 3 點第 1 項第 4 款規定，得進行「其他具有收益性

及安全性並有助於增進效益之投資」。本要點第 4 點規定，本校就前開項目所為之投資，其合計投資額度不得超過學校可用資金及長期投資合計數之 50%。

五、主計室提供資料如下：

- (一)截至 114.9.30 帳上現金餘額 1 億 2,305 萬 5,072 元，註冊帳戶現金尚未轉回。
- (二)考量教育部補助教學研究補助收入(經常門)、基金(資本門)為每季請撥一次，及學雜費收入為每半年收取一次等，故學校現金安全存量需能支應 3 個月之經常支出為宜。
- (三)參考最近 113 年度決算平均每月現金經常支出約為 3,971 萬元。
- (四)估算安全存量以外之現金約為 1 億 2,305 萬元-(3971 萬元\*3 個月)=392 萬元。

六、目前資金存放情形：

存放金融機構	筆數	每筆金額 (元)	總金額 (元)	利率類型	年利率(%)
中華郵政股份有限公司 (固定利率)	60	4,750,000	285,000,000	固定利率	1.725
中華郵政股份有限公司 (機動利率)	4	3,750,000	15,000,000	機動利率	1.685
花蓮第二信用合作社 (機動利率)	1	100,000,000	100,000,000	機動利率	1.655
合計	65		400,000,000		約 1.7%

七、依據「本校投資取得收益收支管理要點」(以下稱本要點)第 5 點第 3 項規定，由本小組擬訂年度投資規劃，定期將投資效益報告校務基金管理委員會；本要點第 3 點第 1 項第 4 款規定，得進行「其他具有收益性及安全性並有助於增進效益之投資」。本要點第 4 點規定，本校就前開項目所為之投資，其合計投資額度不得超過學校可用資金及長期投資合計數之 50%。

八、檢附資料：

- (一)附件 1-1：109-113 年利息收入占銀行存款及其他準備金比率。
- (二)附件 1-2：花蓮二信及郵局存款條件比較表。
- (三)附件 1-3：花蓮二信存放款利率表、郵政儲金利率表。
- (四)[附件 1-4](#)：金融監督管理委員會「本國銀行資產品質評估分析統計表」(114 年 8 月)。
- (五)[附件 1-5](#)：金融監督管理委員會「信用合作社資產品質評估分析統計表」(114 年 8 月)。
- (六)[附件 1-6](#)：本國銀行體系資本適足率(114 年 6 月底)
- (七)[附件 1-7](#)：花蓮第二信用合作社資本適足率(114 年 6 月 30 日)

決議：

- 一、本校校務基金投資模式得採取定期定額穩健策略購買債券、基金、ETF 等金融商品。本校得將不超過流動金融資產(定期存款 4 億元)之 10%，從定期存單轉存至投資帳戶，做為可動用的投資資金。
- 二、擬訂 115 至 117 年度之年度投資規劃為每月定額投資 100 萬元之投資額度，投資標的後續再議，並定期將投資效益報告校務基金管理委員會，以期在風險可控的範圍內提高投資收益率。
- 三、續送校務基金管理委員會會議報告核定後執行並納入 115 年財務規劃報告書及 114 年績效報告書。

伍、臨時動議：(無)

陸、散會(12:35)

利息收入占銀行存款及其他準備金比率

會計科目	銀行存款及其他準備金					投資比率 (C/E)	利息收入 (F)	利息收入比率 (F/E)
	銀行存款 (A)	零用及週轉金 (B)	流動金融資產 (郵局及二信) (C)	其他準備金 (D)	小計 (E=A+B+C+D)			
109年 校務基金	111,335,558	0	385,000,000	5,690,102	502,025,660	76.69%	3,500,177	0.70%
108-109年 平均數	139,982,027	0	385,000,000	5,521,813	530,503,840	72.57%	3,808,400	0.72%
110年 校務基金	118,351,294	26,000	400,000,000	6,055,693	524,432,987	76.27%	3,162,558	0.60%
109-110年 平均數	114,843,426	13,000	392,500,000	5,872,898	513,229,324	76.48%	3,331,368	0.65%
111年 校務基金	148,852,500	26,000	400,000,000	5,671,987	554,550,487	72.13%	4,155,462	0.75%
110-111年 平均數	133,601,897	26,000	400,000,000	5,863,840	539,491,737	74.14%	3,659,010	0.68%
112年校務基金	134,741,289	26,000	400,000,000	6,444,343	541,211,632	73.91%	6,396,821	1.18%
111-112 平均數	141,796,895	26,000	400,000,000	6,058,165	547,881,060	73.01%	5,276,142	0.96%
113年校務基金	145,993,108	0	400,000,000	6,719,697	552,712,805	72.37%	7,573,807	1.37%
112-113 平均數	140,367,199	13,000	400,000,000	6,582,020	546,962,219	73.13%	6,985,314	1.28%
114年校務基金 (1-10月)	106,739,898	26,000	400,000,000	6,385,539	513,151,437	77.95%	6,083,031	1.19%
113年-114年10月 平均數	126,366,503	13,000	400,000,000	6,552,618	532,932,121	75.06%	6,828,419	1.28%

資料來源：決算書-平衡表

109年利息收入占平均銀行存款(含其他準備金)比率 = 3,500,177/530,503,840=0.66%

110年利息收入占平均銀行存款(含其他準備金)比率 = 3,162,558/513,229,324=0.62%

111年利息收入占平均銀行存款(含其他準備金)比率 = 4,155,462/539,491,737=0.77%

112年利息收入占平均銀行存款(含其他準備金)比率 = 6,396,821/547,881,060=1.17%

113年利息收入占平均銀行存款(含其他準備金)比率 = 7,573,807/546,962,219=1.38%

114年利息收入占平均銀行存款(含其他準備金)比率 = 6,083,031/532,932,121=1.14% (至114年10月)

花蓮二信及郵局存款條件比較表

項目	花蓮二信	郵局
每一年 定存息利率	1.655%(機動)	未達 500 萬元利率 1.685%(機動) 500 萬元(含)以上利率 0.835%(機動)
每筆 存款上限	無限制	未達 500 萬元 500 萬元(含)以上利率 0.835%(機動)
短期 定存利率	4 個月 1.5%(固定)	未達 500 萬元 3 個月 1.285%(機動) 500 萬元(含)以上利率 0.71%(機動)
	7 個月 1.425%(固定)	未達 500 萬元 6 個月 1.45%(固定) 500 萬元(含)以上利率 0.725%(機動)
	9 個月 1.345%(機動)	未達 500 萬元 9 個月 1.48%(固定) 500 萬元(含)以上利率 0.735%(機動)
是否需 間隔存款	不須間隔	拆單需間隔

## 花蓮二信存放款利率表

更新時間：民國114/02/20

花蓮二信存放款利率表

類(期別)	固定%	機動%
<b>一般存款</b>		
活期存款		0.510
證券戶活期存款		0.010
活期儲蓄存款		0.570
證券戶活期儲蓄存款		0.030
薪資轉帳		0.750
愛心優利存款		1.045
<b>定期存款</b>		
定期存款一個月	1.045	1.045
定期存款三個月	1.125	1.125
定期存款四個月(100萬(含)以上)	1.500	1.125
定期存款五個月(300萬(含)以上)	1.125	1.680
定期存款六個月	1.195	1.225
定期存款七個月(100萬(含)以上)	1.425	1.225
定期存款九個月	1.315	1.345
定期存款一年	1.455	1.535
定期存款二年	1.455	1.535
定期存款三年	1.455	1.535
<b>定期儲蓄存款</b>		
存本取息儲蓄存款一年	1.555	1.675
存本取息儲蓄存款十三個月	1.555	1.715
存本取息儲蓄存款二年	1.555	1.675
存本取息儲蓄存款三年	1.555	1.675
存本取息儲蓄存款300萬元(含)以上未達1000萬元二年	1.555	1.730
存本取息儲蓄存款300萬元(含)以上未達1000萬元三年	1.555	1.735
存本取息儲蓄存款1000萬元(含)以上一、二、三年	1.555	1.655
整存整付儲蓄存款一年	1.325	1.375
整存整付儲蓄存款二年	1.325	1.375
整存整付儲蓄存款三年	1.325	1.375
零存整付儲蓄存款一年	1.405	1.475
零存整付儲蓄存款二年	1.405	1.475
零存整付儲蓄存款三年	1.405	1.475
<b>指數利率</b>		
定儲利率指數(郵匯局一年期)		1.685
定儲利率指數(郵匯局二年期)		1.720
基準利率		2.517
定儲利率指數(八大行庫按季)		1.717
定儲利率指數(八大行庫按月)		1.717
基準利率(按月)		2.517

備註：

- 實際放款利率依個人信用條件、擔保品狀況、授信風險等情形訂定加碼幅度。
- 本社指數型房貸之指標利率計價方式，奉中央銀行業務局 94 年 10 月 28 日台央業字第 0940024676 號函核備，自 94 年 11 月 10 日起，改以台銀等八大行庫一年期定儲平均利率為指標利率及每三個月調整一次，指數房貸之指標利率同時公告於本社各營業單位營業廳。
- 適用原指數房貸指標利率(中華郵政公司二年期定期儲蓄機動利率)之授信案件，94/11/10 起仍按原指數房貸指標利率加碼計息，並於中華郵政公司二年期定期儲蓄機動利率調整之次營業日隨同調整，客戶權益不受影響。
- 指定到期日定期(儲蓄)存款，其利率按實際存滿月數之相當期別同性質存款牌告利率計息，如無該期別之牌告利率，則依較低期別牌告利率計息。
- 薪轉單位公教儲蓄存款適用利率係按本社牌告二年期零存整付存款機動利率計息。
- 下載 [本社新臺幣存放款計息說明](#)

上表僅供參考，實際匯率以各分社營業廳公告為準

## 郵政儲金利率表(年息)

本表資料僅供參考，實際利率以當日各郵局營業廳牌告利率為準。

(利率生效日期: 113/03/27)

查詢時間: 114/11/04 - 11:26:00

※查詢儲金利率歷史資料，請點選相關現行利率欄位!

存簿儲金	(免扣一切稅捐)	0.830 %
媒體轉帳薪資存款	(免扣一切稅捐)	0.885 %
數位存款	(免扣一切稅捐)	0.830 %
公教存款		1.720 %
劃撥儲金(未領用支票)		0.705 %
劃撥儲金(已領用支票)		不計息

一、存簿儲金每一實體及數位存款帳戶，最高計息餘額為新臺幣100萬元。同一證號且相同戶名帳戶歸戶合併計算利息，歸戶計息最高限額為新臺幣100萬元。

二、數位存款帳戶採存簿儲金利率計息，如為薪資轉存戶則採媒體轉帳薪資存款利率計息。

三、劃撥儲金每日存款餘額達最低起息金額(1萬元)者，以存款餘額按日計息;未達最低起息金額者不給息。

四、以上係半年結息一次。

定期儲金	存款額度	固定	機動
1月~未滿3月期	未達500萬元	1.215 %	1.215 %
	500萬元(含)以上	0.705 %	0.705 %
3月~未滿6月期	未達500萬元	1.285 %	1.285 %
	500萬元(含)以上	0.710 %	0.710 %
6月~未滿9月期	未達500萬元	1.450 %	1.435 %
	500萬元(含)以上	0.725 %	0.725 %
9月~未滿1年期	未達500萬元	1.480 %	1.450 %
	500萬元(含)以上	0.735 %	0.735 %
1年~未滿2年期	未達500萬元	1.725 %	1.685 %
	500萬元(含)以上	0.835 %	0.835 %
2年~未滿3年期	未達500萬元	1.740 %	1.720 %
	500萬元(含)以上	0.840 %	0.840 %
3年期	未達500萬元	1.740 %	1.740 %
	500萬元(含)以上	0.845 %	0.845 %

一、儲戶以定期儲金存單向立帳局申請質押借款，計息方式如下：

(一)存單採固定利率者，按質押存單之存款利率加年息1%計算。

(二)存單採機動利率者，按借款當時質押存單相同期別存款機動利率另加年息1%計算，遇利率調整時，借款利率隨之變動。

二、自105年3月17日起實施定期儲金大額存款利率牌告作業，適用存款金額為500萬元(含)以上。

確認列印

本國銀行資產品質評估分析統計表

資料月份：114年8月

單位:新臺幣百萬元・%

銀行別	存款	稅前盈餘 (累計)	放款總額	逾期放款總額	貼現及放款提列 之備抵呆帳	淨值	逾放 比率 (%)	備抵呆帳/ 逾期放款 (%)
臺灣銀行	5,287,982	21,390	3,401,955	3,029	51,206	513,738	0.09	1,690.34
臺灣土地銀行	3,111,783	13,737	2,498,566	2,334	37,463	240,637	0.09	1,605.24
合作金庫商業銀行	4,367,616	17,821	3,149,160	5,296	35,532	290,026	0.17	670.91
第一商業銀行	3,957,995	22,756	2,713,235	4,617	38,398	292,688	0.17	831.61
華南商業銀行	3,344,987	19,655	2,359,110	3,609	29,880	242,570	0.15	827.85
彰化商業銀行	2,801,739	15,100	2,037,271	3,238	26,849	210,139	0.16	829.10
上海商業儲蓄銀行	1,279,185	12,775	888,199	2,777	11,715	196,592	0.31	421.92
台北富邦商業銀行	3,613,662	30,023	2,474,085	3,047	31,343	303,428	0.12	1,028.64
國泰世華商業銀行	4,190,361	37,386	2,720,262	4,741	44,414	303,384	0.17	936.90
中國輸出入銀行	0	1,330	215,631	145	3,862	46,282	0.07	2,663.73
高雄銀行	299,124	1,023	230,465	849	2,638	26,169	0.37	310.67
兆豐國際商業銀行	3,083,462	25,213	2,349,905	6,420	38,728	358,585	0.27	603.29
花旗(台灣)商業銀行	349,175	7,939	67,495	1	769	67,097	0.00	99,454.32
王道商業銀行	303,738	1,777	237,687	1,203	2,985	43,315	0.51	248.10
臺灣中小企業銀行	2,115,717	10,644	1,674,065	2,752	21,927	141,215	0.16	796.85
渣打國際商業銀行	615,113	4,214	323,322	360	5,541	53,421	0.11	1,538.25
台中商業銀行	857,813	6,925	634,831	1,326	7,634	86,320	0.21	575.70
京城商業銀行	287,409	3,530	224,818	43	3,142	58,710	0.02	7,285.42
匯豐(台灣)商業銀行	573,503	8,658	330,638	264	4,304	65,999	0.08	1,629.96
瑞興商業銀行	81,633	227	61,906	113	729	6,054	0.18	641.99
華泰商業銀行	229,855	987	186,345	1	2,892	16,240	0.00	444,613.53
臺灣新光商業銀行	1,176,702	3,928	891,027	1,075	11,422	78,509	0.12	1,061.98
陽信商業銀行	702,485	4,454	521,030	607	6,224	53,949	0.12	1,025.96
板信商業銀行	303,009	1,236	227,202	879	2,834	24,119	0.39	322.52
三信商業銀行	192,290	878	153,124	926	1,859	16,334	0.60	200.71
聯邦商業銀行	831,637	4,650	633,113	1,462	7,505	81,856	0.23	513.44
遠東國際商業銀行	730,541	2,977	509,354	250	6,415	62,184	0.05	2,569.81
元大商業銀行	2,019,453	9,130	1,384,400	819	16,281	150,792	0.06	1,986.79
永豐商業銀行	2,311,949	17,096	1,668,300	2,655	21,821	193,117	0.16	821.80
玉山商業銀行	3,454,213	26,159	2,456,255	3,678	29,411	277,043	0.15	799.60
凱基商業銀行	659,093	5,403	517,654	917	6,554	75,271	0.18	715.04
星展(台灣)商業銀行	791,047	6,862	545,361	1,038	7,976	99,730	0.19	768.41
台新國際商業銀行	2,529,904	16,316	1,874,317	2,856	23,524	204,877	0.15	823.72
安泰商業銀行	335,699	1,148	249,879	474	3,739	35,315	0.19	789.07
中國信託商業銀行	4,710,945	43,803	3,402,264	4,972	41,832	402,725	0.15	841.29
將來商業銀行	51,060	-705	29,845	6	350	8,067	0.02	6,270.27
連線商業銀行	80,018	-477	69,718	149	758	15,974	0.21	507.93
樂天國際商業銀行	43,105	-410	21,147	3	229	7,293	0.01	8,112.41
總計	61,674,999	405,558	43,932,941	68,931	590,687	5,349,763	0.16	856.93

【註1】本國銀行總計38家。

【註2】資料來源為各銀行向本會檢查局單一申報系統申報之資料。

【註3】樂天國際商業銀行、連線商業銀行及將來銀行分別於110年1月19日、110年4月22日及111年3月29日正式對外營運。

【註4】台北富邦商業銀行112年4月1日合併日盛國際商業銀行。

## 信合社資產品質評估分析統計表

單位：新臺幣千元

資料月份：114年8月

銀行別	存款	稅前盈餘	放款總額	逾期放款 總額	貼現及放款 提列之備抵 呆帳	淨值	逾放 比率 (%)	備抵呆帳/ 逾期放款 (%)
台北市第五信用合作社	26,292,983	82,508	19,343,895	17,729	303,489	2,506,004	0.09	1,711.83
基隆第一信用合作社	35,502,946	173,711	32,143,955	24,070	2,061,060	4,778,180	0.07	8,562.88
基隆市第二信用合作社	39,137,418	187,981	30,018,804	16,329	607,352	3,127,893	0.05	3,719.42
淡水第一信用合作社	109,195,489	339,683	77,839,039	70,114	1,945,334	6,753,713	0.09	2,774.54
新北市淡水信用合作社	25,656,287	133,556	20,803,062	170,001	241,190	2,118,111	0.82	141.88
宜蘭信用合作社	15,481,821	64,052	10,949,168	74,228	103,073	1,022,128	0.68	138.86
桃園信用合作社	21,429,840	82,508	14,263,719	17,972	223,655	2,508,068	0.13	1,244.47
新竹第一信用合作社	83,994,779	435,755	57,304,159	53,847	2,005,540	6,347,754	0.09	3,724.58
新竹第三信用合作社	38,415,592	188,871	29,826,483	97,423	739,586	2,736,863	0.33	759.15
台中市第二信用合作社	112,963,830	550,609	84,723,436	67,708	1,680,799	7,258,732	0.08	2,482.43
彰化第一信用合作社	19,555,476	56,344	14,424,021	-	220,989	1,753,479	-	-
彰化第五信用合作社	17,091,596	69,663	12,124,797	45,247	195,741	1,114,964	0.37	432.61
彰化第六信用合作社	38,828,665	304,139	30,871,527	-	1,051,906	3,498,475	-	-
彰化第十信用合作社	17,833,434	81,201	10,738,807	2,934	181,481	1,593,426	0.03	6,185.50
彰化縣鹿港信用合作社	29,765,581	146,812	21,317,550	8,427	411,740	2,679,957	0.04	4,885.91
嘉義市第三信用合作社	14,650,517	71,349	10,400,065	-	131,478	896,038	-	-
臺南第三信用合作社	26,970,817	90,762	20,556,785	39,018	295,539	1,552,651	0.19	757.45
高雄市第三信用合作社	90,630,090	547,274	65,820,393	-	1,339,987	6,263,417	-	-
花蓮第一信用合作社	37,063,725	82,383	27,572,104	63,357	353,168	1,942,014	0.23	557.42
花蓮第二信用合作社	88,341,196	250,153	66,391,931	340	1,813,463	6,608,058	0.00	533,107.91
澎湖縣第一信用合作社	5,795,115	29,777	3,912,029	-	51,051	410,307	-	-
澎湖第二信用合作社	10,261,954	50,997	8,077,694	6,049	77,639	746,480	0.07	1,283.37
金門縣信用合作社	5,795,608	19,693	4,566,456	35,600	54,664	519,875	0.78	153.56
總計	910,654,758	4,039,781	673,989,879	810,390	16,089,924	68,736,586	0.12	1,985.45

註：無數值，以「-」表示；數值不及半單位，以「0」表示。

本國銀行體系資本適足率  
Total Capital Adequacy Ratio of Domestic Banks

單位 unit: %

End of Month	98年	99年	100年	101年	102年	103年	104年	105年	106年	107年	108年	109年	110年	111年	112年	113年				114年		
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024				2025		
	12月底 Dec.	12月底 Dec.	12月底 Dec.	12月底 Dec.	12月底 Dec.	12月底 Dec.	12月底 Dec.	12月底 Dec.	12月底 Dec.	12月底 Dec.	12月底 Dec.	12月底 Dec.	12月底 Dec.	12月底 Dec.	12月底 Dec.	3月底 Mar.	6月底 June	9月底 Sept.	12月底 Dec.	3月底 Mar.	6月底 June	
<b>本國銀行體系平均BIS(見說明)</b> Total Capital Adequacy Ratio of Domestic Banks	<b>11.86</b>	<b>11.97</b>	<b>12.07</b>	<b>12.56</b>	<b>11.87</b>	<b>12.38</b>	<b>12.89</b>	<b>13.28</b>	<b>14.18</b>	<b>14.00</b>	<b>14.07</b>	<b>14.89</b>	<b>14.83</b>	<b>14.70</b>	<b>15.37</b>	<b>15.33</b>	<b>14.79</b>	<b>15.15</b>	<b>15.06</b>	<b>15.71</b>	<b>15.65</b>	
<b>扣除輸銀後之本國銀行平均BIS(註1)</b> Total Capital Adequacy Ratio Excluding the Export-Import Bank of the Republic of China	-	-	<b>11.85</b>	<b>12.40</b>	<b>11.75</b>	<b>12.27</b>	<b>12.85</b>	<b>13.22</b>	<b>14.11</b>	<b>13.93</b>	<b>14.01</b>	<b>14.83</b>	<b>14.78</b>	<b>14.65</b>	<b>15.32</b>	<b>15.29</b>	<b>14.73</b>	<b>15.10</b>	<b>15.01</b>	<b>15.67</b>	<b>15.60</b>	
<b>扣除性質較特殊之輸銀與純網銀(註2)</b> Total Capital Adequacy Ratio Excluding the Export-Import Bank of the Republic of China and internet-only bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>14.80</b>	<b>14.74</b>	<b>14.60</b>	<b>15.28</b>	<b>15.26</b>	<b>14.70</b>	<b>15.08</b>	<b>15.00</b>	<b>15.66</b>	<b>15.58</b>	
004 臺灣銀行 Bank of Taiwan	11.89	11.87	11.38	10.92	10.73	11.30	11.18	12.06	13.13	12.55	14.16	14.95	15.25	14.99	16.18	16.43	16.37	16.58	16.23	16.94	17.71	
005 臺灣土地銀行 Land Bank of Taiwan	10.54	10.79	11.21	11.35	11.30	11.06	11.42	11.61	12.33	12.10	12.75	12.89	13.13	13.24	14.31	14.64	14.46	14.63	14.21	14.75	15.19	
006 合作金庫商業銀行 Taiwan Cooperative Bank	10.58	11.06	10.23	12.63	12.26	12.74	12.63	12.91	13.44	13.59	13.58	15.42	14.96	14.59	14.92	14.71	14.54	14.99	14.94	15.62	15.74	
007 第一商業銀行 First Commercial Bank	11.01	10.36	10.94	11.51	10.90	11.50	13.67	13.27	13.42	13.57	13.00	13.63	14.21	13.76	14.56	14.54	13.87	14.68	14.45	15.31	15.38	
008 華南商業銀行 Hua Nan Commercial Bank, Ltd.	12.01	11.51	11.34	12.94	12.63	12.84	13.27	12.83	14.25	13.75	13.88	13.67	14.16	14.64	14.46	14.35	13.77	14.35	14.47	15.62	15.24	
009 彰化商業銀行 Chang Hwa Commercial Bank	10.83	10.76	11.54	11.52	11.11	11.41	11.73	12.01	13.56	14.11	13.96	14.38	14.97	14.30	14.21	14.09	13.59	13.78	14.08	14.64	14.49	
011 上海商業儲蓄銀行 The Shanghai Commercial & Savings Bank, Ltd.	12.82	12.11	12.83	14.33	12.05	13.10	13.86	13.16	14.15	14.41	14.56	13.36	14.87	15.66	15.27	15.60	14.34	15.24	15.01	16.03	15.17	
012 台北富邦商業銀行 Taipei Fubon Commercial Bank Co., Ltd.	11.96	12.99	13.48	13.90	13.45	13.11	13.42	14.37	13.93	13.98	14.12	16.47	14.39	15.49	16.41	16.19	15.18	15.58	15.43	16.62	15.59	
013 國泰世華商業銀行 Cathay United Bank	12.10	11.17	11.78	12.38	13.46	16.19	16.39	14.19	15.89	14.99	15.09	16.91	16.25	15.38	15.83	15.64	14.96	15.56	15.16	16.19	15.84	
015 中國輸出入銀行 The Export-Import Bank of The Republic of China	32.66	31.60	28.96	28.84	26.96	26.31	25.55	31.96	36.25	33.83	31.72	29.55	29.58	26.69	27.63	26.97	28.90	28.71	28.07	26.14	27.09	
016 高雄銀行 Bank of Kaohsiung	10.65	9.40	9.83	9.45	9.29	9.81	10.11	9.73	10.61	11.05	12.11	12.42	13.23	12.36	12.28	14.42	13.65	13.73	13.28	13.63	14.10	
017 兆豐國際商業銀行 Mega International Commercial Bank Co., Ltd.	11.73	11.26	11.56	11.77	11.07	11.76	13.23	14.33	14.30	13.86	13.92	14.04	14.14	14.31	15.32	15.62	14.50	14.78	14.81	16.54	16.97	
021 花旗(台灣)商業銀行 Citibank Taiwan Ltd.	14.11	16.70	16.81	19.85	18.09	16.93	15.23	14.44	16.49	15.74	15.59	16.70	20.57	20.27	52.32	47.48	42.96	43.09	42.68	42.63	44.59	
048 王道商業銀行 O-Bank Co., Ltd.	15.11	17.05	14.59	14.45	13.33	14.93	14.12	14.80	13.71	13.69	14.00	12.67	14.71	14.49	13.97	14.39	13.68	14.86	13.69	14.60	13.71	
050 臺灣中小企業銀行 Taiwan Business Bank	10.14	11.17	10.26	10.45	11.26	10.54	11.24	11.91	12.27	12.70	12.66	13.42	13.39	12.45	13.53	13.38	13.17	13.36	13.31	13.37	13.37	
052 渣打國際商業銀行 Standard Chartered Bank (Taiwan) Limited	13.76	14.19	16.54	16.01	13.61	14.15	14.18	15.07	16.19	15.80	15.84	14.03	14.42	16.34	15.46	15.30	14.96	15.06	16.76	17.24	16.08	
053 台中商業銀行 Taichung Commercial Bank	10.32	11.10	11.63	10.54	11.37	10.84	11.15	10.25	12.01	12.35	13.23	13.60	15.82	15.95	15.47	15.71	15.26	14.84	13.86	13.87	14.01	
054 京城商業銀行 Kings Town Bank	12.21	12.93	14.12	15.13	14.54	13.69	14.40	15.73	15.57	14.04	15.06	16.15	16.31	14.33	17.00	17.76	16.88	17.89	17.67	20.02	21.59	
081 滙豐(台灣)商業銀行 HSBC Bank (Taiwan) Ltd.	-	14.01	13.05	12.17	11.14	11.78	13.12	14.48	14.90	14.75	14.22	15.09	16.91	18.13	18.69	20.10	17.81	18.83	19.23	18.98	18.77	
101 瑞興商業銀行 Bank of Taipei	13.14	12.04	13.00	12.56	11.61	10.95	10.24	11.22	12.53	13.17	12.39	12.68	15.16	14.07	13.67	13.55	13.35	14.33	14.25	14.29	13.81	
102 華泰商業銀行 Hwatai Bank	10.34	11.43	10.60	11.41	12.07	10.64	11.28	12.25	12.95	12.28	12.11	12.34	12.74	12.32	12.58	12.36	12.11	11.86	12.70	12.65	12.42	
103 臺灣新光商業銀行 Taiwan Shin Kong Commercial Bank	11.43	10.95	11.43	11.10	10.57	10.89	11.74	12.68	13.06	14.38	14.41	16.87	14.82	14.38	15.45	14.56	14.62	15.29	15.12	14.48	14.74	
108 陽信商業銀行 Sunny Bank Ltd.	8.77	8.86	8.93	8.56	8.80	11.13	11.15	11.41	12.70	12.11	11.55	13.08	12.63	12.97	13.41	13.42	13.07	13.61	13.30	13.63	13.77	
118 板信商業銀行 Bank of Panhsin	7.68	8.57	8.37	8.93	8.95	9.39	9.76	9.97	11.59	11.48	11.43	11.21	12.14	12.04	12.18	12.31	12.14	12.31	12.09	12.29	12.46	
147 三信商業銀行 Cota Bank	11.37	12.37	11.27	10.54	10.41	9.45	10.18	10.32	12.07	12.91	13.19	13.07	13.59	13.04	14.85	14.62	14.11	14.10	14.75	15.08	14.67	
803 聯邦商業銀行 Union Bank of Taiwan	8.89	10.01	11.65	12.51	13.92	13.20	13.24	13.47	15.70	14.32	14.70	14.80	16.08	14.95	14.73	14.49	14.37	14.69	15.26	14.95	14.55	
805 遠東國際商業銀行 Far Eastern International Bank	11.71	13.18	12.63	12.47	12.46	12.91	12.69	13.14	14.35	13.33	13.60	14.10	13.95	14.90	15.03	15.14	14.80	14.62	14.44	14.87	14.34	
806 元大商業銀行 Yuanfa Commercial Bank Co., Ltd.	12.05	10.73	11.66	14.45	12.79	12.71	12.80	13.06	14.45	15.39	15.57	16.98	15.41	14.65	14.82	14.22	14.18	14.14	13.87	14.08	14.94	
807 永豐商業銀行 Bank SinoPac Company Limited	12.16	11.90	13.28	12.79	10.64	11.65	11.97	12.58	14.51	13.87	14.00	15.89	15.80	14.34	16.14	15.73	15.16	15.27	15.09	15.53	15.86	
808 玉山商業銀行 E.Sun Commercial Bank, Ltd.	11.03	11.55	12.29	13.21	12.27	12.72	12.93	13.68	15.01	15.13	14.62	15.64	13.97	14.33	15.62	15.64	14.98	15.32	15.26	16.35	16.05	
809 凱基商業銀行 KGI Bank	16.98	15.72	13.36	14.78	13.57	12.86	14.96	13.23	14.18	13.39	15.38	14.81	14.96	14.19	14.61	14.23	13.24	13.71	13.29	13.78	13.91	
810 星展(台灣)商業銀行 DBS Bank (Taiwan) Ltd.	-	-	-	11.96	11.02	10.15	13.39	13.12	11.67	12.76	14.87	14.87	14.46	14.94	16.19	15.29	14.58	15.02	15.23	13.88	14.54	
812 台新國際商業銀行 Taishin International Bank	12.95	13.58	12.76	13.19	10.94	11.01	12.49	14.22	14.23	14.72	14.40	16.28	15.06	14.91	15.07	14.62	14.53	14.84	15.52	15.27	14.62	
816 安泰商業銀行 Entic Commercial Bank	10.95	14.40	14.27	12.83	12.10	12.49	13.19	13.32	13.49	14.13	14.33	16.32	17.69	16.30	16.96	16.91	16.54	16.87	16.42	16.51	16.15	
822 中國信託商業銀行 CTBC Bank Co., Ltd.	13.97	13.53	12.66	13.07	10.71	13.70	13.70	15.17	16.18	15.16	14.17	14.93	14.98	14.96	14.34	14.84	14.27	14.69	14.74	15.34	14.75	
823 將來商業銀行 NEXT Commercial Bank Co., Ltd.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74.73	57.16	43.66	36.55	34.47	26.92	27.17	22.03	
824 連線商業銀行 LINE Bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92.39	44.64	20.26	17.83	17.30	16.22	15.26	22.43	
826 樂天國際商業銀行 Rakuten International Commercial Bank Co., LTD.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	482.36	451.00	140.36	71.73	45.65	33.70	25.36	20.76	21.29	20.11

資料來源：依各銀行單一申報資料。

說明：本國銀行體系平均BIS=全體本國銀行之自有資本淨額/風險性資產總額。

備註：1.104年以前為扣除輸銀、開發工銀及臺灣工銀後之本國銀行平均BIS，105年為扣除輸銀及臺灣工銀後之本國銀行平均BIS，106年之後為扣除輸銀後之本國銀行平均BIS。

2.109年12月樂天商業銀行開業；110年3月連線商業銀行開業；111年3月將來商業銀行開業。

資本適足率

114 年 6 月 30 日

(單位：新臺幣千元)

項 目	114 年 6 月 30 日	113 年 6 月 30 日
自有資本：		
第一類資本	5,230,387	4,951,923
第二類資本	1,340,621	1,358,721
<b>(A)自有資本合計數</b>	<b>6,571,008</b>	<b>6,310,644</b>
風險性資產額：		
信用風險	47,510,203	48,291,777
作業風險	1,602,100	1,453,238
市場風險	589,725	429,325
<b>(B)風險性資產總額</b>	<b>49,702,028</b>	<b>50,174,340</b>
<b>資本適足率 (%) = (A)/(B)</b>	<b>13.22</b>	<b>12.58</b>

填表說明：請填列申報當期及前一年度同期資料。