

# 「中央銀行中小企業專案貸款績優金融機構頒獎典禮」 總裁致詞稿\*

楊金龍\*\*

經濟部陳次長、金管會童副局長、農委會施副局長、中小企業信用保證基金陳董事長、各位金融業先進、各位貴賓及媒體朋友：

大家早安！感謝大家在百忙之中蒞臨本行「中小企業專案貸款績優金融機構頒獎典禮」。

109年初，新冠肺炎疫情蔓延，導致全球經濟金融情勢急遽惡化，國內經濟金融也受波及。國內為控制疫情擴散，加強防疫警戒，大部分產業營運受到衝擊，尤以內需型產業因消費萎縮而受創最重；中小企業則面臨融資可能受限而加重其經營困境，並影響其勞工僱用。本行為減緩疫情對經濟及金融之衝擊，除調降政策利率、備有擴大附買回操作機制外，並考量中小企業在台灣經濟活動及創造就業與安定社會扮演舉足輕重的角色，及時推出以中小企業為對象的「中小企業專案貸款融通方案」。多承相關部會，以及各位金融業先進的鼎力支持，並搭配信保基金合作協助，在很短的時間內，當年4月

就順利開辦本專案，共同協助中小企業度過疫情難關。

其後，本行密切注意疫情發展及中小企業資金需求情況，機動調整本專案融通方案內容多達15次，以貼近銀行實務和企業的需要。110年12月，經考量國內疫情轉趨穩定，受疫情影響的產業逐步復甦，主要經濟體啟動升息或緊縮貨幣政策，本行貨幣政策也因國內通膨壓力上升趨向緊縮立場；因此，本行理事會於當月宣布本專案將於111年6月30日退場。因應退場，本行事前多次提醒企業宜預先做好財務規劃，避免影響資金調度，並請銀行及信保基金持續提供協處措施。

中小企業專案貸款從109年4月開辦到111年6月底結束，計2年2個月，從本專案的撥款金額及核准戶數來看，辦理績效相當優異。藉此機會，感謝相關部會的大力支持，以及金融機構及信保基金的全力配合。

接下來，簡要介紹本專案的特色及辦理成效：

\* 於111年8月30日本行舉行「中央銀行中小企業專案貸款績優金融機構頒獎典禮」之致詞稿。

\*\* 中央銀行總裁。

## 一、本專案的特色

### (一) 搭配低利融通資金、信用保證機制、免責條款等三大誘因，讓金融機構提高意願並安心提供本專案貸款

1. 本行提供銀行0.1%低利融通資金，強化銀行辦理意願，並減輕中小企業利息負擔。本專案的融通利率係按本行擔保放款融通利率專案減碼；111年3月及6月本行提高政策利率時，同步擴大減碼幅度，仍維持該項融通利率於0.1%，使企業適用的本專案優惠貸款利率，得以維持最高僅1%或1.5%。
2. 本專案搭配信保基金，對缺乏擔保品的中小企業提供高成數信用保證，分攤銀行授信風險，提高銀行承作意願，支持中小企業度過疫情難關。
3. 訂定免責條款，對於承辦人員因非故意、重大過失或舞弊情事所造成的呆帳，得免除相關責任，減輕金融機構承辦人員心理壓力，以提高貸放意願。

### (二) 提供多元且具彈性的貸款方案、首創「銀行簡易評分表」、建置貸款資訊查詢平台等三大策略，讓中小企業容易、快速、簡便取得所需貸款

1. 設計多元化貸款方案，包括A(規模較小的中小企業)、B(中型中小企業)、C(小規模營業人)三種方案，提供不同的貸款額度、貸款利率及保證成數，以利不同規模的中小企業取得營運所需資金。此外，本專案貸款授權由銀行自行評估，只要企業受疫情影響即可提出申貸；評估指標相當多元且符合企業實際經營狀況，深具彈性。
2. 為兼顧防疫需求及加快企業資料審核，以儘速提供企業營運資金，各銀行均優化其線上審核流程。此外，考量小規模營業人因缺乏擔保品與完備的財務報表，致申貸時常遭遇瓶頸，本行於增訂C方案時，由相關機關共同制定「銀行簡易評分表」取代傳統財務報表，大幅簡化核貸流程。另透過財政部協助，聯徵中心建置符合條件申貸戶的銷售額資料查詢平台，免去申貸戶提供紙本文件的不便，加速核貸作業，充分落實政府「從寬、從速、從簡」原則。

### (三) 本專案透過金融中介機構提供中小企業貸款，有利貨幣政策之傳遞效果；適時納入基層金融機構，擴大金融國家隊力挺台灣產業之成效

1. 不同於美國企業多仰賴發行債券、股票的直接金融方式取得資金，我國企

業多以間接金融方式，透過銀行等金融中介機構取得所需資金。我國中小企業負債結構以向金融機構借款比重最高(中型企業為52%，小型企業則為63%，均高於大型企業的39%)。因此，本專案以金融機構作為政策措施的傳遞管道，可快速發揮政策效果，降低疫情對國內經濟及金融的衝擊。

2. 109年4月21日，行政院召開紓困振興方案「金融國家隊力挺台灣產業」記者會，期許金融團隊力挺企業，穩定國家經濟動能。考量基層金融機構遍及城鄉地區，為協助更多小規模營業人取得營運資金，本行旋即於109年5月4日將基層金融機構納入C方案。由於基層金融機構非屬本行融通對象，本行積極協調農委會、信保基金、合作金庫銀行及全國農業金庫等協助辦理，使合計超過300家農、漁會信用部及信用合作社透過合作金庫銀行及全國農業金庫加入本專案，完備金融國家隊陣容，擴大力挺台灣產業的功能。

(四) 本專案實施期間，本行視疫情發展及國內景氣復甦情形滾動調整內容，以貼近銀行實務與中小企業之需

1. 本專案實施期間計調整方案內容15次，包括多次調整本專案融通方案

的融通規模(由2,000億元提高至4,000億元)及本專案貸款每戶最高貸款金額。

2. 依「中央銀行對銀行辦理融通作業辦法」規定，本專案融通方案融通期限最長為360天，但為持續協助中小企業適用優惠貸款利率，避免增加利息負擔，本行多次展延融通期限。此外，本行視疫情發展並配合政府紓困條例的展延，二度延長企業申貸期限，對中小企業資金取得極具助益。

## 二、執行成效

自109年4月開辦至111年6月底止，本專案融通方案計協助30.7萬戶中小企業取得5,035.8億元資金。

本行推動本專案，其具體成果主要有四項：

(一) 本國銀行對中小企業放款明顯成長，有助中小企業度過疫情難關，進而穩定就業市場，支撐經濟動能

1. 自109年4月至110年底(本專案貸款受理申貸期間)，本國銀行對中小企業放款平均成長12.3%，遠高於總放款平均年增率5.9%；顯示透過本專案貸款、政府各項紓困貸款及銀行自辦紓困貸款，促使銀行持續發揮金融中介功能，中小企業因而能夠取得維持營運所需資金，不僅有助穩定就業，安

定金融，也支持經濟持續成長。

2. 在政府紓困措施及本專案貸款協助之下，疫情期間我國中小企業家數仍持續增加，經濟表現也相當亮眼。109年台灣經濟成長3.36%，係全球少數經濟正成長的國家；110年經濟成長率達6.57%，創近11年新高；111年上半年續穩健成長3.38%。勞動市場則逐漸復甦，以受疫情重創之服務業為例，其就業人數由疫情期間低點的673萬人，回升到111年6月的681萬人；減班休息人數也由疫情期間高點約5.6萬人，明顯降到111年6月底約2.1萬人。

#### (二) 本專案貸款有助地區性中小企業取得所需資金，平衡區域發展，並落實普惠金融

1. 本國銀行辦理中小企業放款，對中部及南部地區的貸款金額比重分別為18.1%及16.8%；而本國銀行承作本專案貸款，對中部及南部地區的貸款金額比重則分別達25.8%及24.4%，顯示本專案貸款亦有助平衡區域間的信用配置。
2. 另基層金融機構遍及偏鄉地區，更貼近在地企業及方便提供融資服務。花東與離島承作本專案的金額比重達19.8%，遠高於本國銀行在當地承作本專案的2%，顯見本專案貸款納入

基層金融機構，確實有助地區性小規模企業取得貸款資金。

#### (三) 本專案貸款切實提供受創產業所需資金，使其得以維持營運，且受惠家數眾多

1. 109年初以來，受疫情影響最大的行業以住宿餐飲業、零售業、運輸倉儲業等為主，由於該等行業多屬微型企業或小規模營業人，且因C方案徵授信流程簡化，致其核准戶數高達17.3萬家，可見受惠家數眾多。
2. 以住宿餐飲業中小企業為例，本專案對其貸款金額比重為6.8%，高於本國銀行對其放款比重的2.3%，顯示本專案貸款切實提供受創產業所需資金。

#### (四) 透過辦理本專案貸款，銀行可增加客戶數，有利其他金融業務之拓展

1. 由於申辦C方案之小規模營業人多為銀行平時較少授信往來之客戶，透過辦理本專案貸款，有助銀行拓展客戶群，進而推動其他如財富管理、個人信貸及信用卡等有關業務。
2. 本專案貸款並未限制產業類別，因此受惠於本專案貸款之中小企業，其行業範圍廣泛，有助銀行向各行業提供更多元的金融服務。

### 三、結語

本行中小企業專案貸款融通方案，透過

搭配低利融通資金、信用保證機制、免責條款等三大誘因，讓金融機構提高意願並安心放款；同時，藉由提供多元且具彈性貸款方案、以「銀行簡易評分表」取代傳統財務報表、建置貸款資訊查詢平台等三大策略，讓中小企業容易、快速、簡便取得所需貸款。再者，本專案亦符合台灣主要係以金融中介機構提供中小企業貸款的金融體制，除銀行外，也適時納入基層金融機構，擴大金融國家隊陣容；並機動調整本專案內容，以貼近受創中小企業的需求。由於本專案具有上述眾多特色，從而執行成效卓著。

相對而言，美國也在疫情期間推出中小企業貸款方案(Main Street Lending Program, MSLP)，但因融通利率高、缺乏信用保證機制，讓許多銀行缺乏參與意願，且其申貸條件嚴格，並要求企業每季提供財務報表，則降低企業申貸意願，致美國MSLP實際使用規模僅占其規模上限6,000億美元的3%。

本行中小企業專案貸款融通方案受惠的

中小企業家數多達30.7萬家，不僅維繫我國中小企業正常營運，並有助穩定金融，支撐經濟穩健成長，也協助普惠金融目標的達成。國際信評機構惠譽信評公司(Fitch)於110年台灣主權評等報告給予本專案正面肯定。

本專案能運作順暢且達預期效果，有賴各金融機構本著同舟共濟的精神，充分發揮金融中介功能，在疫情衝擊的風雨時刻，為中小企業撐起強而有力的大傘，本行深深感謝。

在此也感謝經濟部及信保基金全力支持本專案所需的信用保證預算編列，並提供完備的保證制度，以及金管會、財政部與農委會相關部會、聯徵中心付出心力，使本專案更臻完善並切實符合中小企業的需求。

最後，本人再度感謝在座各位及同仁，在本專案辦理期間的積極協助，特別對於站在第一線、承辦貸款業務的金融從業人員不計辛勞的付出，表達最誠摯的謝意。

敬祝大家平安健康，萬事如意！謝謝！

