

## 金融機構授信之檢討\*

彭淮南

### 摘要

受全球景氣明顯減緩影響，自上（89）年第四季以來，我國經濟成長率亦隨之下降。央行為協助提振景氣，持續採行寬鬆貨幣政策，六度調降貼放利率，目前重貼現率僅 3.75 %，為歷史最低。此外，央行並提供金融機構充裕之資金，引導市場利率及銀行業存放款利率下降；惟金融機構授信（含銀行、基層金融機構、郵匯局、信託投資公司及壽險公司之放款與投資）成長率仍呈下降。

本（90）年以來，由於國內景氣趨緩，企業投資計畫明顯減少，致資金需求降低；另一方面，金融機構授信態度保守，資金供給亦呈減少。在供需兩方面均呈減少情況下，金融機構授信自然萎縮。就資金供需與利率升降關係分析，由於目前我國金融機構放款利率係呈下降趨勢，顯見目前授信減緩問題主要係資金需求減少所致。

有關授信資金需求趨緩之原因，主要包括：

（一）景氣趨緩導致國內大型投資案減少；

（二）股票融資需求下降；

（三）建築融資及購屋需求減弱。

至於授信資金供給減緩之因素則有：

（一）銀行因逾放過高而授信審慎；

（二）房價及股價下跌，致擔保品市價縮水，可借金額下降；

（三）基層金融機構逾放比率偏高，放款不易增加。

另外，金融機構積極將逾期放款轉列催收款及打銷呆帳，亦使帳面放款金額減少。

為因應當前授信供給及需求不振情況，建議分別由增加授信需求，以及增加授信供給著手。主要措施包括：

（一）擴大授信需求方面

1. 營造有利於投資之整體環境
2. 政府推動專案政策貸款

（二）擴大授信供給方面

1. 強化信保功能，協助銀行降低授信風險
2. 央行協調信保基金解決銀行送保授信遭遇之問題，信保基金已積極回應，加

\* 本文係彭總裁於本年五月卅一日於立法院預算及決算委員會所作之報告。

速信保理賠作業及簡化信保作業流程

3. 促請銀行妥善解決企業授信擔保品重估問題

4. 促請銀行對於營運正常企業勿緊縮銀根

5. 減輕授信人員心理障礙，獎勵其積

極辦理授信

6. 督促金融機構積極辦理授信，其放款餘額應較上（89）年底成長，並予按月控管

7. 降低金融業營運成本，改善其資產品質，提昇金融機構授信能力

### 一、金融機構授信資金之供給與需求

1. 供需關係：

金融機構授信金額（ $q$ ）之增加或減少決定於授信資金之供給（ $S$ ）與需求（ $D$ ）（圖 1）。

2. 需求減少：

當企業投資計畫減少時，企業投資所需之資金自然會減少（ $D_0 \rightarrow D_1$ ），在其他

情況不變下，金融機構授信會減少，利率也會下降（ $i_0 \rightarrow i_1$ ）（圖 2）。

3. 供給減少：

若資金需求不變，但資金供給減少（ $S_0 \rightarrow S_1$ ），金融機構授信因此減少（ $q_0 \rightarrow q_1$ ），但利率卻呈上升（ $i_0 \rightarrow i_1$ ）（圖 3）。

圖 1 供需關係

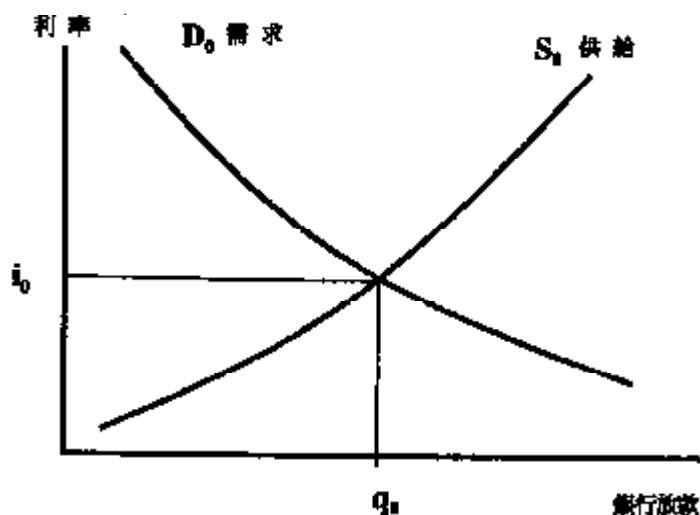


圖 2 需求減少

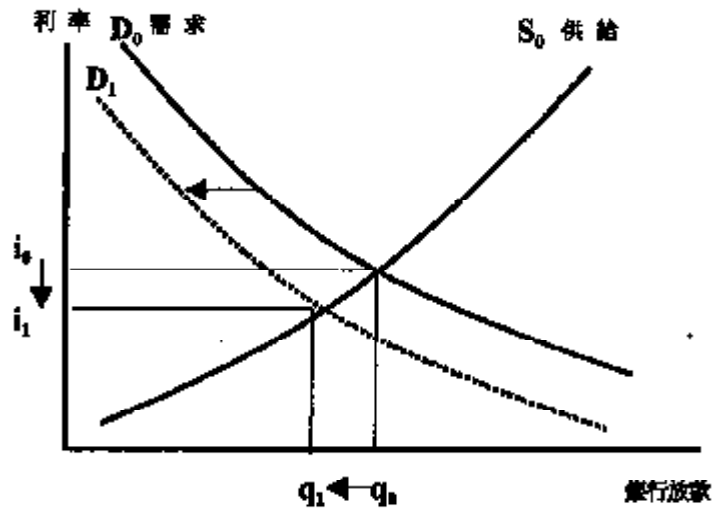
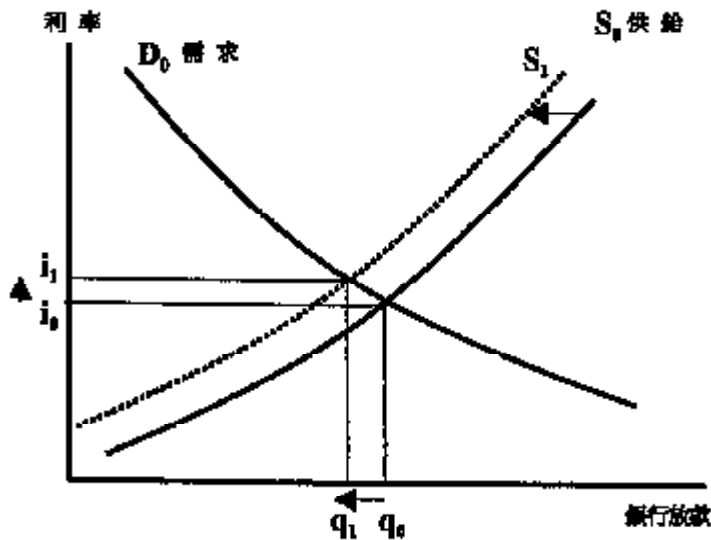


圖 3 供給減少



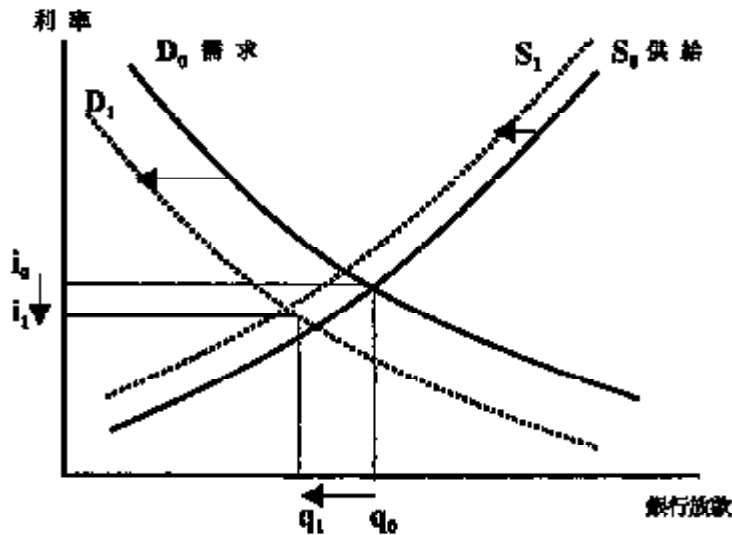
4. 供需皆減少（我國現況）：

當資金供需皆呈減少（ $S_0$ 、 $S_1$ 、 $D_0$ 、 $D_1$ ），授信必然減少，至於利率升降則視供需雙方變動幅度而定。

本（90）年以來，由於國內景氣趨緩，企業投資計畫明顯減少，致資金需求降低；另一方面，金融機構授信態度保守，

資金供給亦呈減少。在供需雙方均呈減少情況下，金融機構授信自然萎縮（ $q_0$ 、 $q_1$ ）。由於目前金融機構放款利率係呈下降（ $i_0$ 、 $i_1$ ），就資金供需與利率升降關係分析，顯見目前授信減緩問題主要係資金需求減少所致（圖 4）。

圖 4 供需皆減少，但需求減少較多  
我國現況



## 二、金融機構整體授信成長情況

受國際景氣明顯降溫影響，去（89）年第四季起，國內景氣隨之轉緩。過去一年來（89年5月至90年4月底）全體金融機構授信（註1）合計增加7,667億元，較89年全年增加之11,196億元，以及88年全年增加之10,103億元，增加金額有減少的趨勢，主要因國內景氣趨緩，股市表現欠佳，一年來股票融資餘額明顯減少3,119億元所致（表1）。年增率方面，過去一年來全體金融機構授信之平均年增率為5.87%，較89年全年之平均年增率6.66%為低（表2）。

本年1至4月全體金融機構授信總額

較上年底僅增加839億元，主要為壽險公司授信增加約880億元（註2）；其中銀行授信部分（指一般銀行、基層金融機構及郵匯局之放款與投資）明顯減少1,551億元，若加計其轉列催收及打銷呆帳部分，則仍減少47億元，其中48家本國銀行中，有25家銀行本年4月底授信餘額較上年底減少，另有7家銀行之授信餘額雖呈增加，惟增幅均在1%以下（表3）。由於各年底金融機構為使財務報表表現亮麗，通常會積極促銷貸款，即所謂的“窗飾”。因此，以4月底與上年底比較，成長金額通常會較少。

表 1 全體金融機構授信情況

單位：億元

期 間	銀行授信 * 總 額	+ 催收款及 打銷呆帳	+ 壽險及 信託授信	= 全體金融機構 授信總額	股市融資 變動數
87 年全年增量：	11,139	+ 1,529	+ 1,319	= 13,987	( + 568 )
88 年全年增量：	5,197	+ 3,356	+ 1,550	= 10,103	( + 381 )
89 年全年增量：	5,124	+ 3,061	+ 3,011	= 11,196	( - 2,607 )
89/5-90/4 增量：	1,783	+ 3,493	+ 2,391	= 7,667	( - 3,119 )
90/1-4 月增量：	- 1,551	+ 1,504	+ 886	= 839	( + 676 )

註：\* 銀行授信係指一般銀行、基層金融機構及郵匯局之放款與投資。

表 2 政府及民間部門籌資情況

單位：百分比

項 目	89/5 90/4 月平均	89 全年平均
	6.22	7.24
直接金融加間接金融年增率	8.31	10.76
直接金融年增率*	5.87	6.66
間接金融年增率**		
A = 銀行授信	3.00	3.66
B = A + 銀行轉列催收及打銷呆帳		
C = B + 人壽保險及信託投資公司授信	4.59	5.27
	5.87	6.66

註：\* 直接金融係指政府及企業以發行票債券或股票方式，自金融市場籌措之資金。

\*\* 間接金融包含銀行、信託投資公司及壽險之授信總額，與其轉列之催收款及打銷之呆帳。

表 3 本國銀行授信情況

90/4 與 89/4 比較		90/4 與 89/12 比較	
(-)金額減少者	(-)成長率低於 4%者	(-)金額減少者	(-)成長率低於 1%者
中興商業銀行	臺中商業銀行	臺灣省合作金庫	聯邦商業銀行
台北銀行	匯通商業銀行	中國國際商業銀行	中興商業銀行
華僑商業銀行	中國輸出銀行	華南商業銀行	臺灣銀行
慶豐商業銀行	新竹國際商業銀行	台北國際商業銀行	三信商業銀行
上海商業儲蓄銀行	第一商業銀行	第一商業銀行	世華聯合商業銀行
亞太商業銀行	彰化商業銀行	彰化商業銀行	中華商業銀行
萬泰商業銀行	華南商業銀行	交通銀行	匯通商業銀行
中國農民銀行	中國國際商業銀行	台北銀行	
中央信託局	中華商業銀行	亞太商業銀行	
聯邦商業銀行	第七商業銀行	萬泰商業銀行	
大眾商業銀行	富邦商業銀行	大眾商業銀行	
萬通商業銀行	臺灣銀行	遠東國際商業銀行	
泛亞商業銀行	華信商業銀行	大安商業銀行	
台北國際商業銀行	大安商業銀行	慶豐商業銀行	
安泰商業銀行	臺灣省合作金庫	上海商業儲蓄銀行	
交通銀行		華泰商業銀行	
高新商業銀行		中央信託局	
		聯信商業銀行	
		華僑商業銀行	
		第七商業銀行	
		安泰商業銀行	
		泛亞商業銀行	
		板信商業銀行	
		新竹國際商業銀行	
		中國輸出銀行	

註：1. 授信係指對政府部門、公民營企業及個人等之放款與買入上述部門發行之有價證券；但不含對國外及金融機構之放款與買入其發行之有價證券。

2. 資料含催收款並加計各銀行已轉銷之呆帳。

雖然本年以來銀行授信成長減緩，惟 GDP 比值為 1.66，與 88 年、89 年底比較尚相對於 GDP 成長，銀行授信總額並未明顯偏低。90 年第一季銀行授信餘額相對屬穩定（表 4）。

表 4 銀行授信\*占 GDP 比值

單位：億元

	授信餘額(1)	GDP (2)	比值(1)/(2)
88 年	157,984	92,899	1.70
89 年	163,108	96,859	1.68
90 年第 1 季	162,903	24,516	1.66

註：\* 銀行授信係指一般銀行、基層金融機構及郵匯局之放款與投資。

### 三、本國銀行對各產業放款情形

近年來，本國銀行對民營企業放款成長金額有減少趨勢。其中，對營造業放款，受房地產景氣低迷影響，自 88 年起轉呈負成長。89 年，由於股市表現欠佳，股票融資餘額減少，銀行對證券業融資大幅減少，對服務業放款亦轉呈減少。對製造業放款，受全球景氣低迷影響，放款需求減緩。89 年全年，本國一般銀行對民營企業放款增加 2,176 億元（加計銀行對股票融資之減少，以及轉列之催收款及打銷

之呆帳後，則增加 4,195 億元）。其中，對服務業放款減少 673 億元，對營造業放款減少 507 億元；對製造業放款則增加 2,444 億元（表 5）。

若就銀行對中小企業放款餘額佔放款總額比重觀察，近年來由於中小企業銷售額佔全體企業銷售額之比重逐年下降，致銀行對中小企業放款比重亦呈下降趨勢，至本年 3 月底為 25.87%（表 6）。

表 5 本國一般銀行對民營企業放款行業別分析

單位：億元

	合 計	製造業	營造業	批發零售及 餐飲業	運輸、倉儲及 通信業	服務業	其 他
87 年全年增量	6,393	1,950	851	586	30	2,718	258
88 年全年增量	5,339	2,894	- 297	535	376	1,795	36
89 年全年增量	2,176 (4,195)	2,444	- 507	43	639	- 673	230

\*括弧內數字含銀行對股票融資之減少數字、轉列催收及打銷呆帳之估計數。

表 6 本國銀行對中小企業放款

單位：億元

年 月	對中小企業 放 款 餘 額	中小企業放款佔本國 銀行放款總額比重	中小企業銷售額佔 全部銷售額比重	對中小企業放款/ 中小企業銷售額
87 年	34,534	29.46	30.36	49.99
88 年	34,443	28.43	28.95	49.88
89 年	34,783	26.16		
90 年 3 月	33,796	25.87		

#### 四、金融機構授信年增率持續下降之原因

分析近一年來金融機構授信成長趨緩之原因，可分別就需求面、供給面與統計定義等三方面因素加以觀察。

##### (一) 需求面因素

##### 1. 景氣趨緩，好的投資計畫較少，投資資金需求減弱

受全球景氣明顯降溫，電子、通訊等產品需求減少，以及產業外移影響，本年以來國內大型投資案金額明顯減少，第一季民間投資金額僅 2,928 億元，較上年第四季之 4,409 億元及上年第一季之 3,186 億元均低。影響所及，企業資金需求減弱，向銀行借款之需求因而減少。

##### 2. 股市下跌，股票融資需求下降

上年下半年以來，由於國內股市跌幅擴大，股市日平均成交值由上年 4 月之 1,841 億元降至近日的 500 億元左右。由於股市交易值減少，股票交易所需之資金亦大幅縮減，連帶影響銀行授信成長。截至本年 5 月 25 日止，股票融資餘額（含上市及上櫃部分）為 2,173 億元，較上年 5 月底之 5,516 億元減少約 3,300 億元，使本年銀行授信年增率下降約 2 個百分點。

##### 3. 建築業景氣持續低迷，影響建築融資及購屋資金需求

近年來，房地產市場景氣低迷，營建業新案推出明顯減少，加上國內民眾自有

住宅率已高，致新增的建築融資及購屋資金需求均呈減少，且由於存款利率持續下降，民眾紛紛提前償還房屋貸款，導致銀行購屋貸款不增反減。就本國銀行之不動產放款金額觀察，本年 4 月底銀行承做之建築放款較去年底減少 285 億元，對個人之購置住宅貸款亦略減 2 億元，與過去每年增加數千億元之情況比較，顯示民眾購屋意願低落，購屋資金需求自然減少。

##### (二) 供給面因素

授信供給之多寡，主要決定於央行貨幣政策之鬆緊，以及銀行授信之寬嚴等二因素。

##### 1. 央行採行寬鬆貨幣政策，定存單發行餘額減少，央行提供之授信資金不虞匱乏

鑒於世界經濟景氣減緩，為擴大內需，本行於上年底美國未調降利率之前，即先行調降利率，並持續採行寬鬆貨幣政策，至本年 5 月 18 日本行共六次調降重貼現率及擔保放款融通利率，以引導利率下降，減輕企業廠商資金成本。

我國央行與美國央行（FED）貨幣政策操作方法不同（表 6），美國 FED 調整利率採行猛漲猛跌方式，我國則採微調（fine tuning）方式操作，惟近期以來二者調整利率淨效果相同，均為下降 0.75 個百



分點。表 7 顯示美國於 1999 年 6 月至 2000 年 5 月升息六次，聯邦資金利率升幅共 1.75 個百分點；自 2001 年 1 月至 5 月間則降息五次，聯邦資金利率降幅共 2.5 個百分點，累計淨效果為降息 0.75 個百分點。我國於 2000 年 3 月至 6 月間升息二次，重貼現率升幅共 0.25 個百分點，惟自 2000 年 12 月至 2001 年 5 月則降息六次，重貼現率降幅 1 個百分點，累計淨效果亦為降息 0.75 個百分點。

我國重貼現率目前僅 3.75%，為歷史新低。在央行六度調降貼放利率下，金融市場各項利率隨之下降，有助於減輕企業籌資成本。如本國五大行庫（台銀、合庫、一銀、彰銀、華銀）新承做放款利率自上年 11 月之 6.636%，降為本年 4 月之 6.288%（圖 5）；金融業隔夜拆款利率由上年 11 月之 4.739% 下降至 5 月 25 日之 3.926%（圖 6），此項利率與各主要國家比較，僅高於日本、香港（圖 7）；另 20

年期公債殖利率由上年 6 月之 5.8617% 降為本年 5 月 25 日之 4.6779%（圖 8）。

為減輕企業籌資成本，央行雖積極採行寬鬆貨幣政策，引導利率走低，惟為避免存款利率降幅過大，影響存款人收益，並避免銀行拒收存款，影響金融穩定，央行乃以發行定期存單方式，回收市場餘裕資金。過去一年來（89 年 5 月至 90 年 4 月）存款貨幣機構及郵匯局各月之平均超額準備為 106 億元，顯示銀行體系資金仍十分充裕；而截至本年 6 月 1 日止，本行發行之定期存單餘額為 6,057 億元，較上年 5 月底之發行高峰 9,000 億元仍減少 2,943 億元，顯示近一年來央行亦未以增加定存單之發行過度吸收市場資金。

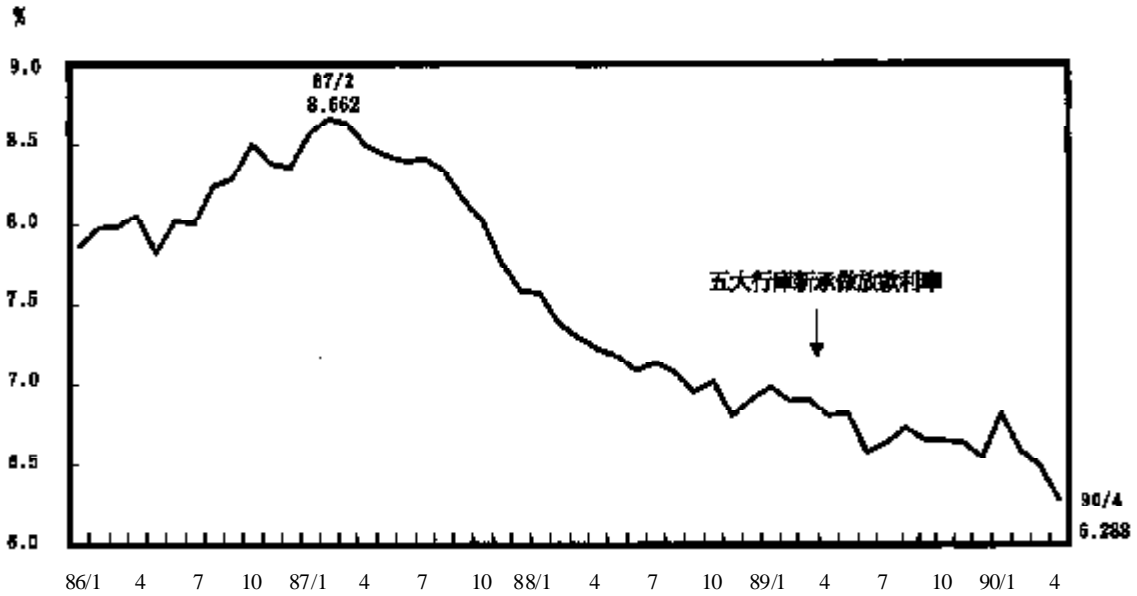
## 2. 銀行放款審慎，授信成長趨緩

雖然本行積極採行寬鬆貨幣政策，惟受景氣趨緩及逾放比率攀升等因素影響，金融機構授信較為保守謹慎，導致授信成長趨緩，主要因素包括：

表 7 我國央行與美國 FED 近年調息措施之比較

我國央行調整情形	重貼現率（百分點）
2000 年 3 月-6 月升息 2 次	+0.25
2000 年 12 月-2001 年 5 月 18 日降息 6 次	-1.00
淨效果	-0.75
美國 FED 調整情形	聯邦資金利率（百分點）
1999 年 6 月-2000 年 5 月升息 6 次	+1.75
2001 年 1 月-2001 年 5 月 15 日降息 5 次	-2.50
淨效果	-0.75

圖 5 新承做放款利率



90年4月份五行庫新承做放款加權平均利率下跌，主要係因3月底及4月份央行兩度調降重貼現率及擔保放款融通利率，行庫紛紛調低實際放款利率所致。

圖 6 央行貼放利率與隔夜拆款利率

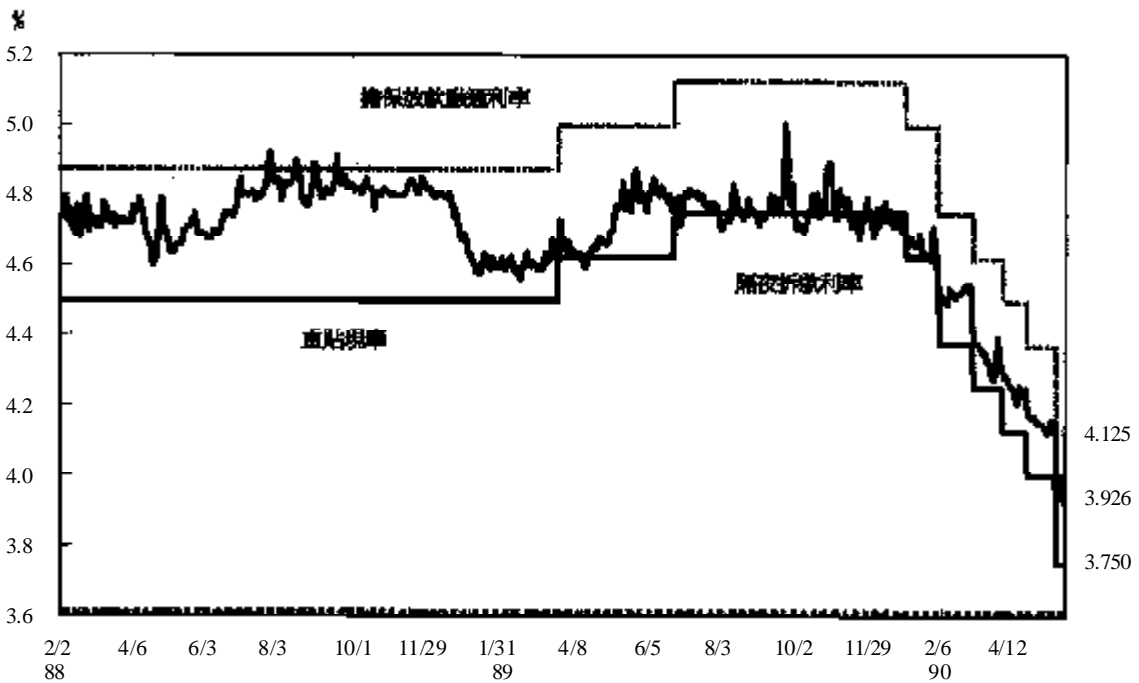
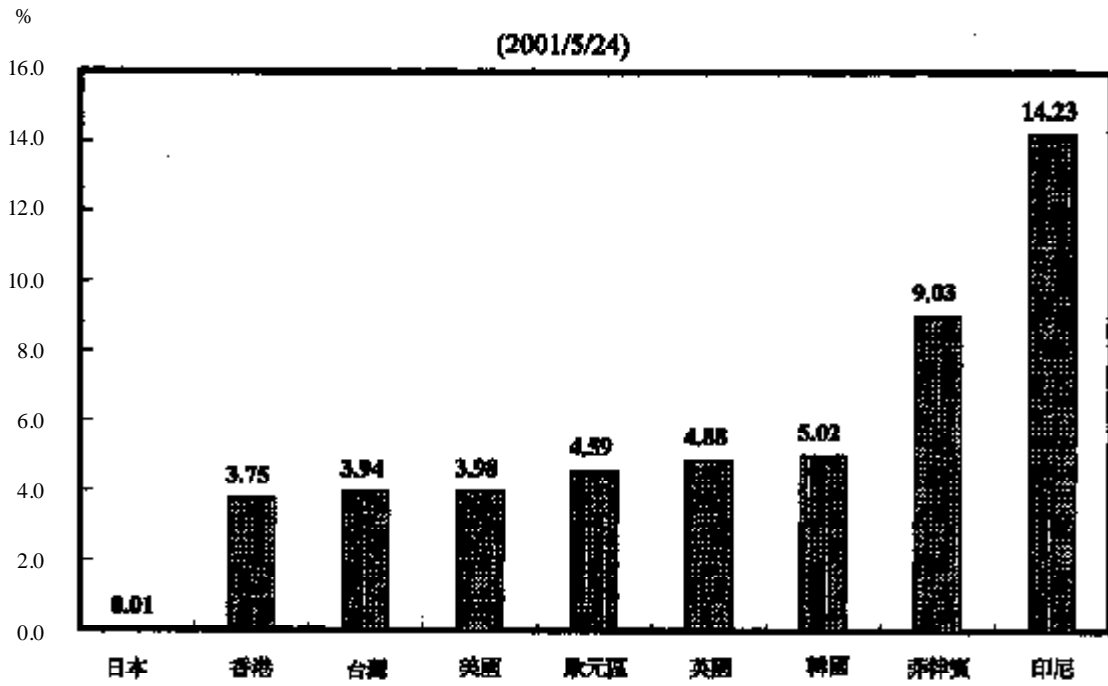
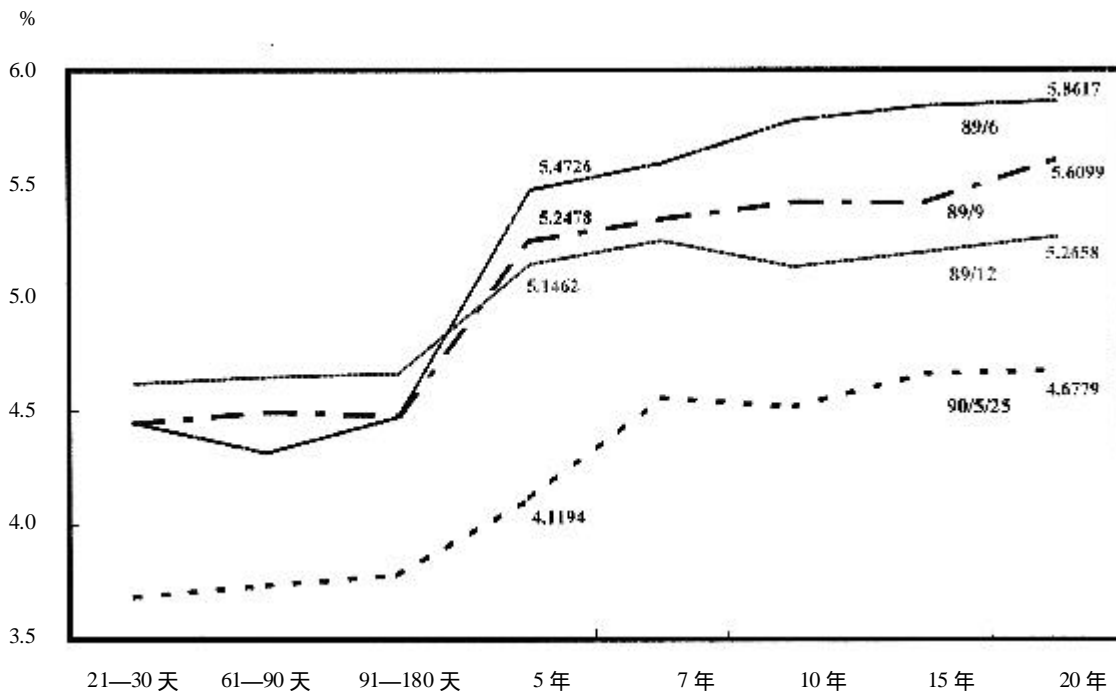


圖 7 隔夜拆款利率之國際比較



資料來源：訊流公司 (Primark Co.) Datastream.

圖 8 公債殖利率曲線



(1) 銀行逾期放款居高不下，授信態度較為審慎

本年以來，由於景氣趨緩，部分企業財務結構有惡化趨勢，第一季底本國銀行逾期放款比率由上年第四季之 5.34% 上升至 5.89%；若加計銀行已達列報逾放而准免列報者（含展延及紓困計 2,331 億元）等應予觀察之放款，則逾放比率更高達 9.14%。為降低放款風險，銀行放款政策轉趨嚴格；益以近來檢調單位加強查緝不法授信案件，銀行授信人員放款態度更趨保守，授信對象轉而集中在少數大型優良廠商或政府放款，對中小企業及傳統產業放款意願明顯降低，放款因而不易成長。

(2) 房價及股價下跌，銀行放款之擔保品價值縮水，可借金額減少

近來國內部分傳統產業股票市值跌破面值，加上房地產景氣低迷，房價持續探底，導致以股票及不動產為抵押品之估值下降，可向銀行借貸之金額因此減少。

(3) 基層金融機構逾放比率偏高，放款不易增加

基層金融機構因經營不善，近年來逾

期放款明顯增加。89 年底全體基層金融機構逾期放款比率為 15.66%，淨值已呈負數之家數亦多達 35 家。為健全其經營，避免影響金融安定及保障存款人，財政部近年來陸續對逾放比率偏高之問題基層金融機構按個案方式分別採取限制其放款的措施，致其授信能力明顯降低。影響所及，近兩年來基層金融機構之授信金額均呈減少（表 8）。

(三) 統計定義因素：銀行積極將逾期放款轉列催收款及打銷呆帳，使帳面放款金額減少

央行統計銀行授信，係以銀行帳列之放款金額為準，因此若銀行將逾期之放款轉入催收款項下或打銷為呆帳，則不計入授信統計中（註 3）。自 88 年初起，銀行為改善銀行資產品質開始積極將其逾期放款轉列催收款及打銷呆帳。近兩年銀行打銷呆帳及轉列催收款之金額每年均在 3,000 億元以上。本年 1 至 4 月銀行轉列催收款及打銷呆帳之金額已達 1,504 億元。在銀行積極處理逾期放款下，銀行帳面之放款餘額因而減少（詳第 9 頁表 1）。

表 8 各類金融機構授信（不含轉列之催收款及打銷之呆帳）變動情形

單位：億元

	外商銀行	信合社	農漁會
88 年全年增量	-20	-1,090	-206
89 年全年增量	-87	-699	-266
90/1-4 月增量	-161	-77	-220

註：88、89 兩年因部分信合社改制為銀行，致其授信金額減幅較大。

## 五、因應對策

為提增授信，須分別由增加授信需求面，以及增加授信供給面著手。主要措施包括：

### (一) 擴大授信需求方面

#### 1. 營造有利於投資之整體環境

民間投資之增加，可提升生產力，並可增加就業機會，進而促進經濟成長。本年第一季經濟成長率相對降低，主要係消費成長率大幅下降及民間投資減少所致。鑒於良好整體投資環境，係促使廠商積極投資設廠之重要誘因，當企業廠商國內投資意願增加，則整體授信需求自然擴增。為激勵民間投資，政府應協助解決企業投資設廠面臨之土地、水電、以及環保問題等。例如：

(1) 華邦及旺宏 3,000 億元投資案，均在爭取新竹科學園區篤行營區遷移空出之土地。

(2) 廣達電腦旗下生產 TFT-LCD 液晶顯示器之廣輝公司一廠、二廠，於林口華亞科技園區廠房所面臨的水電資源供應問題、廢棄土處理以及環境影響評估審查問題等；其中一廠土地問題，經 張院長出面協調後，可望於 6 月上旬解決，但二廠之缺水問題尚待桃園農田水利會之同意。目前該廠房總投資額 550 餘億元（未來將擴大達 1000 餘億元），總計約可提供 2000

餘個員工就業機會。

(3) 統寶光電（我國首座，世界第四座低溫多晶矽晶圓廠）投資 480 億元，於竹科四期竹南基地設廠，遭遇缺電問題。

(4) 台積電、聯電、茂矽、矽統等公司，由於南科高鐵振動問題，暫緩投資設立之 12 座 12 吋晶圓廠，投資總額高達 1 兆餘元。

(5) 竹科園區除面臨缺水問題外，其中竹科二期土地因地目早年列為水源保護區（但該區並非水源地），致環保要求標準嚴格，不利廠商投資設廠，宜儘速更改地目。

(6) 基於廠商群聚效應之考量，政府應儘量協助提供廠商希望投資設廠之土地（註 4）。

有關缺水、缺電、土地問題，雖可由中央政府協調解決；惟因環保評估審核係屬地方政府權限，且各地標準不一，造成企業投資困擾。此一問題或可經由環保署與地方環保單位協調訂定客觀標準，或將環保評估問題授權由設廠所在園區主管機關管理。

#### 2. 政府推動專案政策貸款

上年 8 月及 10 月間，政府分別推出 3,200 億元民眾購屋專案優惠房貸，以及 4,500 億元傳統產業專案貸款（表 9），皆有助於提振民間授信需求。

表 9 3,200 億元專案房貸及 4,500 億元傳統產業專案貸款辦理情形 (截至 5 月 25 日止)

	受理件數	受理金額 (億元)	核准件數	核准金額 (億元)
3,200 億元專案房貸	114,586	3,415	100,816	3,024 優惠利率：2163 億元， 一般利率 861 億元
4,500 億元專案貸款	20,898	1,986	19,739	1,764

(二) 擴大授信供給方面

央行及財政部密集邀請銀行及相關單位研商 (詳附錄一)，積極就擴大授信供給之各層面加以努力，期使授信供給增加。具體措施如下：

1. 強化信保功能，協助銀行降低授信風險

銀行授信資金來自存款大眾，須審慎控管風險。為降低銀行授信風險，鼓勵銀行積極協助企業發展，行政院財經小組於本年 5 月 4 日通過提報央行「強化中小企業融資輔導機制」(詳附錄二)，決定充裕信保基金保證能量。

為降低金融業授信風險，政府在財政拮据的情況下，行政院仍然撥出 55 億，加上各銀行捐贈的 15 億，使中小企業信保基金淨值由 135 億元增加為 205 億元；此外，將信保基金淨值保證倍數由目前 10.5 倍提高到 15 倍，以及每筆貸款保證成數由 65% 提高到 80%，總計使保證能量增加 2,000 億元。

2. 央行協調信保基金解決銀行送保授信遭遇之問題，獲信保基金積極回應，將加速信保理賠作業及簡化信保作業流程

央行邀集信保基金及銀行公會協調解決銀行辦理送保貸款業務遭遇的問題後，

信保基金已積極回應銀行公會加強信保效能之各項建議，例如放寬借新還舊理賠規定，加速理賠作業、簡化送保程序等，以減輕銀行作業負擔，並有助於提高銀行授信送保意願。

3. 促請銀行妥善解決企業授信擔保品重估問題

為協助營運正常企業客戶融資，銀行因應擔保品重估所生之擔保品不足問題，建議採行提高授信成數、將部分擔保品授信轉為無擔保品之信用授信，或將貸款案件移送信保等方式，以維持客戶原授信額度。

4. 促請銀行對於營運正常企業勿緊縮銀根

央行及財政部多次邀集銀行業者，呼籲應善盡社會責任，對於營運正常企業提供融資所需資金。行政院 張院長更於本年 5 月 29 日率同副院長、央行總裁及財政部長，邀集 15 家金融機構負責人，道德勸說金融機構應共體時艱，勿緊縮放款，以協助企業渡過難關。銀行公會並於 5 月 31 日通過自律性債權債務協商機制，對於營運正常、繳息正常、且未將國內金融機構借款不當挪移海外之企業，採行一致性作法；其續借展延及協議償還案件，經占債權總額三分之二以上之金融機構出席，及出席金融機構債權金額四分之三以

上同意者，全體金融機構應一體遵行，協助該等企業渡過經營困境。

#### 5. 減輕授信人員心理障礙，獎勵其積極辦理授信

許多銀行從業人員反應，由於檢調單位的查帳，使授信經辦人員態度更為審慎。經致函法務部陳部長，並協調民意代表，請儘速就「刑法及貪污治罪條例修正案」完成修法程序，放寬相關規定，以免檢調人員執法影響銀行正常授信；此外，法務部陳部長建議就公營銀行人員是否為公務員送請大法官會議解釋。對於各銀行積極辦理授信人員則請予以獎勵。

#### d. 督促金融機構積極辦理授信，其放款餘額應較上(89)年底成長，並予按月控管

央行與財政部將追蹤各金融機構授信與去年底比較之成長情形，促其積極辦理，並要求公股銀行起示範作用。倘銀行放款餘額低於去年底者，應於一週內具體說明原因及改善措施，並追蹤改善成效。

#### 7. 降低金融業營運成本，改善其資產品質，提昇金融機構授信能力

為改善金融機構資產品質，央行及財政部分別採行提高準備金利息與降低營業稅措施，促使金融機構打銷呆帳。目前央行對於銀行存款準備金以4%利率計息（高於目前銀行間隔夜拆款利率），銀行利息收入一年約250億元；至於金融業營業稅稅率已由5%降至2%，銀行一年繳稅少334億元。

在金融環境方面，上年11月間「金融機構合併法」已立法通過，多家銀行正積極籌劃合併事宜，以改善營運體質；另有數家資產管理公司即將營運，有助於解決銀行不良資產問題。此外，本年政府積極推動「金融控股公司法」，提供金融機構整合為控股公司之法源，政府並擬議以未來四年金融業營業稅（稅率為2%）稅收作為金融重建基金來源（第五年起金融業營業稅稅率降為0%），以解決問題金融機構問題。前述措施皆有助於提昇金融機構授信能力。

## 註 釋

- 1 含一般銀行、基層金融機構、信託投資公司及壽險公司之放款與投資，以及其已轉列之催收款及打消之呆帳。即間接金融部分。
- 2 受銀行存款利率持續走低，壽險業資金轉存銀行之利息收入明顯縮減，以及壽險業資金充裕影響，近一年來壽險公司之資金運用除轉向增加買入政府債券外，並積極以低利承做購屋貸款，取代原先由銀行承做之放款業務，授信意願明顯較銀行為高。
- 3 金融機構將放款轉列催收或打消呆帳雖使帳面放款減少，但事實上並未實際收縮廠商資金。例如，本月金融機構實際放款100億元，而轉列催收及打消呆帳之金額亦為100億元，在統計放款時，兩者相互抵銷後，金融機構授信金額不變。因此，若金融機構轉列催收及打消呆帳之金額過大時，授信統計數字將無法反映金融機構實際授信情況。
- 4 廠商喜好在竹科附近投資，因有群聚效應。竹科三期擴建時，位於竹市之土地，按每公頃1,200萬元價格徵收，惟竹縣部分卻索價高達1,600萬元，致竹科放棄價購。該部分土地面積達330公頃，緊鄰竹科，政府可考慮與地主協商，按竹市收購價格加計利息買入。

## 附錄一 央行及財政部 89、90 年間邀集金融業者及 中小企業業者研商授信事宜一覽表

時 間	主 持	會議名稱	結 論
89/10/18	央行	研商 4500 億元傳統產業專案貸款相關事宜會議	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 請積極配合推動中小企業信保基金辦理本專案貸款保證事宜，至於估計需要增加基金額 75 億元，請財政部金融局協調行政院主計處支應。</li> <li>2. 對於非中小企業之信用保證部分，請儘速完成相關作業要點據以辦理；其有關估計需要增加基金額 28 億元，請中美基金先提撥八億元支應，其餘視需要再分期撥付；信保損失額超過估計數 28 億元部分，由國庫籌措財源支應。</li> </ol>
11/7	央行業務局、財政部金融局	落實 4500 億元傳統產業專案貸款事宜會議	請信保基金統一控管銀行辦理 4500 億元傳統產業貸款專案資料，再由財政部金融局與央行業務局監控並列入考核，以期落實本專案。
90/2/15	央行業務局	研商對紡織業融資相關事宜會議	擔保品估值及申請信保基金保證等問題，央行將與財政部金融局、銀行公會等溝通協調，積極協助傳統產業業者。
90/3/9	央行、財政部	研商 4500 億元傳統產業專案貸款相關事宜會議	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 為擴大承做 4500 億元傳統產業專案貸款績效，未來將納入放款業務較大之部分民營銀行承辦。</li> <li>2. 請信保基金提供放寬建設公司營運融資相關資料。</li> <li>3. 請財政部行政獎勵配合傳統產業 4500 億元專案貸款績優銀行。</li> <li>4. 請信保基金放寬承保條件與成數限制，以增加銀行承辦誘因。</li> </ol>
3/14	央行	授信人員遵守法令規定及銀行規範說明會	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 金融機構辦理授信時謹守法令規定以及銀行內部規範的重要性。</li> <li>2. 法務部近來對偵查不公開的原則，以及調查犯罪嫌疑之程序，已特別加以注意，以保護人權。另法務部亦努力加強辦理檢調人員與相關主管機關間之溝通。</li> <li>3. 央行呼籲金融機構應加強辦理授信，提供企業正常營運所需資金。本行及財政部亦將定期追蹤金融機構實際配合辦理之成效。</li> </ol>
3/23	央行	研商中小企業融資問題相關事宜會議	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 強化目前政府對中小企業融資之協助機制：請經濟部中小企業處加強宣導「小額週轉金簡便貸款」，並開辦類似「與企業有約」之現場輔導機制。</li> <li>2. 中小企業信用保證基金繼續加強辦理融資保證，以分擔銀行授信風險。</li> <li>3. 鑒於金融機構授信案件中，多屬週轉金貸款，資本設備貸款比重偏低，請相關主管機關研議訂定資本設備貸款較為優惠之貸放條件，俾利推動。</li> <li>4. 請中小企業發展基金協調中國輸出入銀行加強辦理出口融資保證，協助外銷廠商。</li> <li>5. 請銀行公會建議銀行參仿台灣中小企業銀行各地分行設置「中小企業融資服務窗口」作法，提供中小企業融資諮詢服務。</li> <li>6. 請中小企業信用保證基金考量放寬金融機構移送信保基金條件及承保成數。</li> </ol>



4/13	央行	研商推動 4500 億元傳統產業專案貸款會議	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 為提高本專案貸款成效，調整 3000 億元專案之部分原承辦銀行額度，並新增承辦銀行 11 家。</li> <li>2. 本專案企業免再辦理承貸資格登錄照會作業，改由申貸業者以切結書代替。移送中小企業信用保證基金保證之貸款，由中小企業信用保證基金自行控管。</li> <li>3. 有關 1500 億元專案中行政院開發基金辦理之「振興傳統產業貸款」部分，建請行政院開發基金擴及週轉金貸款或放寬貸款條件。</li> </ol>
4/27	央行	研商協助中小企業融資問題相關事宜會議	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 強化目前中小企業財務輔導體系，設置單一窗口及專人追蹤輔導個案機制。</li> <li>2. 檢討信保機制，增加信保承保總量、加速理賠速度、拒絕理賠之條件放寬。</li> <li>3. 積極透過各管道加強宣導政府各項優惠專案。</li> </ol>
5/16	央行	研商銀行對企業融資之相關問題會議	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 請信保基金放寬借新還舊貸款案件理賠規定。</li> <li>2. 請信保基金加速理賠作業，放寬並簡化送保程序，以減輕銀行作業負擔。</li> <li>3. 積極獎勵辦理信保案件行員。</li> <li>4. 密切統計掌握中小企業貸款送保需求。</li> <li>5. 請銀行對於企業授信到期擔保品重估問題妥為處理，維持客戶原授信額度。</li> </ol>
5/17	央行業務局、財政部金融局	企業融資座談會	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 核貸期間尚未到期之融資案，貸款企業如營運、繳息正常，銀行應依原核貸額度撥款。</li> <li>2. 申請到期續借之融資案，貸款企業如營運、繳息正常，銀行應依原核貸條件之精神辦理。</li> <li>3. 有關擔保品市值下跌造成擔保放款融資額度下降問題，銀行將透過信用放款及送請中小企業信用保證基金保證方式解決。</li> </ol>
5/25	央行、財政部	研商金融機關加強授信事宜會議	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 財政部與中央銀行將按月追蹤各金融機構各月放款總量與去年底數據比較成長情形。</li> <li>2. 有關企業紓困案，相關承貸銀行應依協商原則配合辦理，不要擅抽銀根自保，財政部將洽請銀行公會邀集會員訂定自律性之債權債務協商機制，強化對未遵守協議者之制約力量。</li> </ol>

## 附錄二 強化中小企業融資輔導機制

中央銀行 90 年 5 月 1 日

### 一、中小企業概況

中小企業（89 年 107 萬家佔全國企業總家數之 98.08%）向為我國產業發展的重要磐石，經濟發展的主要動力，近來因內外環境的變遷，產業外移，經濟成長趨緩，失業率攀升，致中小企業營運艱辛，再因中小企業受先天規模之限制，財務結構薄弱，資金取得相對亦較為不易。

## 二、中小企業融資輔導體系

為協助中小企業取得資金融通，目前政府建構有中小企業財務融資輔導體系：

1. 經濟部：該部中小企業處設有「馬上解決問題中心」、中小企業發展基金，並在中南部設有區域聯合服務中心、在各縣市政府設有中小企業服務中心。

2. 財政部：設有財團法人中小企業信用保證基金。

3. 財團法人中小企業聯合輔導中心。

此種輔導機制運作平常尚屬順遂，符合業者之需求。

## 三、建議事項

為因應當前特殊經濟情勢，擬建提下列意見：

### (一) 充實「馬上解決問題中心」成員

該中心目前編制僅有四員，其中三員為其他單位借調支援，鑒於該中心為中小企業最直接對口的申訴窗口，其收件中約有八成為融資問題，惟因該單位與金融機構關係較不密切，其案件多移請中小企業聯合輔導中心協助，為加強該中心處理類似案件能力及速度，似可增派金融主管相關人員，提供金融專業協助，期限擬暫訂半年，屆期再視辦理成效，研議是否延長。

### (二) 強化信保基金保證功能

該基金最近三年承保餘額，87、88、89年分別為1428億元、1382億元、1362億元（圖1），呈現遞減現象，值此景氣下滑、經濟低迷非常時期，信保基金似宜積極發揮功能，增加承保總量。截至90.3.31，保證餘額1358億元僅為基金淨值

135億元之10.05倍，遠低於中小企業信用保證基金運用管理辦法第10條規定之20倍。

另政府為擴大中小企業信用保證基金承保金額，已承諾本年度提撥55億元，銀行公會亦決議，未來三年每年捐15億元，捐助基金45億元，顯示信保基金承保能量應有擴大空間。（另中美基金亦將支應28億元供信保基金辦理非中小企業傳統產業專案貸款）

為發揮信保基金功能，建議信保基金如下：

1. 承保餘額佔基金淨值倍數宜擴充到15倍：目前倍數僅為10.05倍（保證餘額1358億元），若以基金淨值135億元之15倍計算，尚有667億元承做空間。若再加入未來提撥挹注之基金100億元計算，可增加1500億承做額度，共可增加2167億元。

2. 提高銀行授信金額之保證成數：目前成數約僅六成五，似可酌予提高至八

成。若以信保基金未來可增加承做 2167 億元額度計算，銀行授信可增加辦理 2708 億元。

3. 確實檢討放寬現行拒絕理賠條件。
4. 加快理賠速度。
5. 政府寬列預算充實基金淨值。

### (三) 加強宣導中小企業融資輔導機制

1. 透過電視頻道開辦類似「與企業有約」之現場輔導機制

請經濟部中小企業處協調相關單位辦理，宣導融資資訊，探討診斷中小企業切

身問題，以協助業者解決困難。

2. 加強宣導「小額週轉金簡便貸款」、4500 億元傳統產業專案貸款及其他各項專案等業務請經濟部中小企業處透過銀行公會、產業公會於各縣市中小企業服務中小、中南部區域聯合服務中心加強辦理。

3. 刊登平面或立體媒體廣告

請新聞局或經建會委請專業廣告公司辦理，宣導政府各項專案貸款，並鼓勵中小企業動用。

