

躲過卡債 基層金融比銀行賺錢

·經濟日報／ 記者邱金蘭／ 台北報導

2006/11/17

根據官方最新統計，9月底信合社與農漁會信用部淨值報酬率（ROE）竟高過銀行，城市銀行獲利罕見的輸給鄉村金融機構，連逾放比與壞帳覆蓋率都不如信合社，不衝消金業務的基層金融躲過雙卡風暴，銀行則還沒脫困。

信合社與農漁會信用部等基層金融，長久以來因地方派系勢力介入，經營體質不佳，獲利更不能跟一般銀行比，但金管會與農委會的最新統計，卻出乎意外的出現基層金融獲利超越銀行情況。

根據金管會與農委會統計，9月底止，本國銀行的ROE僅有2.06%，不如信合社的3.98%，也不如農會信用部的7.32%、漁會信用部的11.76%。

43家銀行中虧損家數多達四成，但信合社只有3.5%，農漁會信用部也只有2.1%，銀行的表現比基層金融遜色多了。

銀行在逾放比率、壞帳覆蓋率這兩項財務指標上更不如信合社，銀行的逾放比2.4%，信合社只有1.98%，銀行的壞帳覆蓋率有48.6%，已經算不錯了，但信合社的更高達67%，顯示，信合社的獲利表現與低逾放比，都是紮紮實實的。

不像農會信用部，ROE雖明顯高於信合社跟銀行，但進一步觀察壞帳覆蓋率只有30.15%，顯示其備抵呆帳提列不足，盈餘表現可能是虛的，一旦增提呆帳準備，獲利可能馬上下降。

80年間，新銀行開放設立時，曾對基層金融造成衝擊，在業務競爭壓力下，信合社等基層金融只能接收一些邊際客戶，經營日趨惡化，為何現在獲利卻能趕過銀行？

財金官員表示，金融重建基金（RTC）的整頓是主因之一，加上最近幾年，銀行拚命衝信用卡、現金卡等消金業務，但信合社跟農漁會信用部卻很少做消金業務，沒有現金卡業務，信用卡也只有做聯名卡，讓基層金融閃過消金風暴。

進一步分析，農漁會信用部的獲利會比銀行好，最主要是農金局成立以來，政府對農漁會信用部辦理農業放款，提供政策性利息補貼。財金官員說，農漁會信用部的獲利，有八、九成是來自補貼。

沒有補貼、常自嘆是「爹不疼、娘不愛」的信合社，只好採取穩健的經營策略。現在信合社對容易有逾放的建築融資，都不太承作，頂多承作一些風險低的購屋貸款、不動產擔保放款。

但對信合社來說，如何維持這種「小而美」的經營型態，不是沒有壓力，面對商業銀行的侵蝕，部分信合社業務已面臨萎縮。

金管會則希望信合社不要跟著商業銀行走相同路線，如高風險的業務不要去搶等，金管會官員表示，金管會希望信合社企業化，但不要商業銀行化，可以去商業銀行不要的項目中尋找「利基」。

【2006/11/17 經濟日報】@ <http://udn.com/> 



聯合線上公司 著作權所有© udn.com. All Rights Reserved.