

施俊吉：放款定價 列入金檢

【記者溫建勳、李淑慧／台北報導】

銀行搶作放款業務，利率愈殺愈低，金管會主委施俊吉昨（5）日表示，台灣銀行業利差過低的問題非常嚴重，不符合新版巴塞爾協定的精神，銀行局已經發文給各銀行，未來必須向金管會報告放款定價策略，並列為金檢項目。

銀行局長曾國烈表示，銀行必須要銀行局說明所有的放款策略，包括企業金融、消費金融、房屋貸款等均在報告範圍之內，所以未來不只市場上的低利房貸可能要向民眾說拜拜，就連超低利的企業聯貸案，恐怕也將吹起熄燈號。

針對金管會新的規定，銀行業者表示，如果監理機構嚴格要求，短期應可以遏止銀行過度殺價競爭的情況。不過，只要銀行家數過多的問題不解決，削價競爭的態勢不可能改變。

銀行業者也說，商品定價政策不可能拿到董事會去討論，因為公開發行公司董事會議紀錄不難拿到，但公司訂價策略是經營秘密，拿到董事會討論可能會被同業抄襲。目前多半會給董事長、總經理看過，但不會拿到董事會上討論。

銀行局長曾國烈強調，新巴塞爾協定的第二支柱就是監理審查，利差過低使得銀行無利可圖、放款的風險高於獲利也影響體質，因此基於嚴格監理原則，不能再放任利差過低的問題。

銀行局並不是完全不讓銀行削價競爭，而是削價競爭後要在期限內保障獲利，如果不能保障未來獲利，現在就不應該削價放款。曾國烈指出，銀行董事會的放款的中心思想，必須先跟金管會充分溝通，不能再盲目流血競爭、或為消化爛頭寸而放款。

金管會發言人張秀蓮坦承，銀行爛頭寸確實是體制的問題，但健全金融監理更是刻不容緩。

曾國烈重申，這並非干預利率，而是達成應有的監理，如果銀行置之不理，將會受到懲處。據透露，雖然現行並無法律依據可以處罰放款定價策略失當，但透過金檢，可有效使得銀行執行這項政策。

銀行局已經發文，讓各銀行表達看法，但明年度實施巴塞爾協定時，就會把概念落實為金檢的指標。

張秀蓮說，金管會把放款定價策略作為檢查項目，並不是台灣首創先例，在美國聯邦準備銀行的檢查手冊裡，就有此基本原則，美國是很自由的市場，也就是利率政策要cover（支撐）資金成本，這種觀念是舉世通用。

張秀蓮認為，銀行承作某些放款流血競爭，但是又要從別的地方賺回來，形成交叉補貼。張秀蓮指出，銀行業如果只會削價競爭，不在商品研發上下功夫，對整體銀行業的健康發展不利，銀行應該多做產品、服務的競爭，而不是價格競爭。因此，正在擬訂檢查手冊，金檢時將檢查銀行的授信定價策略。

如果銀行被檢查出來授信定價無法負擔風險，會怎樣？張秀蓮說，還在討論細節。但據了解，如果銀行並無明顯觸犯法令，金管會至少會以違反內稽內控為由來罰鍰或處分相關的人員。

【2006/10/06 經濟日報】