

超級比一比

儲互社的放款利率

真的比銀行高嗎？

文/台中分會主席 林俊雄

最近經常有社員向我質疑，為什麼銀行的放款利率近一年來一直在調降，如今大概都在年利率8.5%左右，而儲蓄互助社卻還維持在年利率10.8%上下，是否不太合理，好像違背了儲蓄互助社照顧社員的精神？

其實儲蓄互助社的放款利率真的比一般金融機構高嗎？這問題也一直困擾了我好一段時間，因為受多位社員質問，最近才認真思考，並收集資料加以比較，才發現事實未必如此。以下我們就以同性質的放款產品來比較：

(一) 無擔保放款(信用放款)

儲蓄互助社的放款百分之九十九以上

都是無擔保放款，而銀行大部分還是需要抵押品的擔保放款。

由表一我們可以很清楚的看出，同樣的無擔保放款，一般的銀行不只利率均高於儲互社，借款人還必須負擔一筆為數可觀的保險費或開辦費，並且其還款期限只有三至五年；反觀儲互社的社員貸款不但利息負擔較少、還款期限(七年)較長，還享有「貸款安全互助基金」的保障，保費社員免負擔，一加一減的結果，差距可是相當大呢！



《表一》

單位	核貸額度	利率	還款期限	其他
儲戶社	最高100萬	10.8%	7年	社代付貸款安全互助費
玉山銀行	最高60萬	13%	3~5年	保險費(3~3.5%) 借款人付 (約18000~21000)
華南銀行	年收入之1/2	9.7%	3年	保險費第一年2.5%，第二年3.2%，第三年3.4% 由借款人自付

《表二》

單位	貸款額度	利率	還款期	所繳利息總和
儲互社	二百萬元	9%	15年	1,357,445
省合庫	二百萬元	8.75%	15年	1,598,020 月繳本息19,989
華銀	二百萬元	前二年8.35%第三年起9.1%	15年	1,672,720 月繳本息20,404
玉山	二百萬元	8.5%	15年	1,545,100 月繳本息19,695
三信	二百萬元	8.6%	15年	1,566,340 月繳本息19,813

(二) 擔保放款 (抵押放款)

有些社員看了上項無擔保放款的比較後或許會說：「我的房地產多的是，我去銀行辦抵押貸款，利率總比儲蓄互助社低了吧！」

當然，如果您純粹以眼睛所看到銀行的牌告利率來比較，儲蓄互助社的利率確實是高了一點，但是實質上儲蓄互助社所繳交的利息真的比銀行多嗎？

表二我們以部分儲蓄互助社有辦理抵押放款的年利率9%(台中分會道明社、水滄社)為例與銀行的利率及所繳利息總和來做比較。

由表二我們很清楚的發現，表面上銀行的放款利率比儲蓄互助

社低，但實際上在繳交的金額上，儲互社卻省了很多，再說儲互社所繳交的貸款利息才少繳那幾十萬嗎？各位社員別忘了，到了年底大部分的社還會辦理利息攤還，將所繳交的利息又退回了一部分呢！

或許有些社員對於上表所列數據有些懷疑，您儘可到銀行問個清楚後，再到社裡請專職人員為您核算一下，就可知道我所言不虛。各位社員老闆千萬不要被外面金融業者令人眼花撩亂的宣傳所迷惑了。儲蓄互助社所採用的是本金平均攤還方式，所以有一部分社員理直氣壯的表示「那是因為儲互社還款時開始還得多，以後才逐漸減少；而銀行是本息定額攤還方式，雖然利息的總和會多一



截然不同的存摺...
福利您一定要知道

921震災截至10月下旬為止，理賠已給付47件共
762萬元，其中：

貸款安全互助基金為 410 萬元
人壽儲蓄互助基金為 352 萬元



點，但是負擔會覺得較輕鬆！」

乍聽之下，似乎很有道理，但是我們要探討的是實際負擔的問題，儲互社的經營強調「救急不救窮」，在一個按還款能力作有計畫明智借款的前提下，不致於過度擴張個人信用，同時也能實際減少利息負擔，先苦後甘的方式是有必要的。在此我們同時也要強調，儲蓄互助社的經營本質和銀行是截然不同的，是以「鄰人愛、兄弟愛」的人性關懷為出發點，採用民主管理的經營方式，主要經營業務是股金存款及互助貸款，是真正取之於社員用之於社員的基層金融組織。有些社在家計輔導上也作得可圈可點，真正幫助社員解決財務問題，此得力於共同關係的緊密性，銀行「認錢不認人」是眾所周知的事情，聰明的社員您願意做何種選擇呢？

在從另一個角度來說，您的借款真的需要十五年才能還清嗎？說不定一、二年您可以還掉一部分，也說不定三、五年您就有能力將借款全部還清，到時您再將兩邊的負擔比較一下，保證讓您大吃一驚！—怎麼銀行那麼久了還有那麼多錢還沒還，而儲互社的借款餘額已所剩不多，凡此種種，如您想知



道得更詳細，可到社裡來走走，和我們的專職人員談一談。道聽途說，相信金融業者的數字遊戲，最後損失的還是自己。

儲蓄互助社的貸款利息真的比銀行高嗎？聰明的社員必然有聰明的選擇，尤其「錢途」大事一定要花一點時間去了解一下，精打細算一番，再作出最好的決定，何況在儲蓄互助社借錢是那麼親切方便可愛有尊嚴。來吧！社員們，當您需要用錢時，一定要想到儲蓄互助社哦！

重要文函輯要
(七~十月)

- ◇秘0384發布本會第二階段組織架構及人事配置名單。
- ◇教0398函送第七屆世界兒童繪畫比賽國內初賽活動簡章。
- ◇總0443轉知各社有關高雄縣市政府陳請行政院秘書室重視儲蓄互助社法之相關疑義一案，經轉請財政部內政部函釋案。
- ◇安0449更正88.7.02(88)儲協安字第0406號函紅利攤還登帳分錄錯誤。
- ◇教0452檢送本會進修圖書園地。
- ◇總0464請配合發動募款捐助恆春基督教醫院醫療器材及經費。
- ◇總0563公布中華民國儲蓄互助協會八十八年度表揚有功人員名單。
- ◇總0565檢送第八屆第十一(88.09.28)協會理事會議紀錄。
- ◇教0579檢送本會八十九年度行事曆。

(發文對象：各單位社)