

逾期放款的預防與處理

文／新樓儲蓄互助社經理 郭清文

前 言

日本自從經濟泡沫、金融危機以來，歷經十幾年採取多種政策，到如今整個金融體系，仍然陷入高額不良債權的泥沼不可自拔。我國的金融機制向來與日本相似，前車之鑑不可不慎，因此自從九八年亞洲金融風暴、去年年底台灣本土型金融風暴，英國經濟學人雜誌和日本野村證券所指出的情形雖沒有發生，但卻不失為一個警訊，值得我們注意。政府針對金融機構的逾期放款採取了一連串的動作如：降低營業稅、成立AMC以及通過金融控股公司法，積極協助打消呆帳，可見逾期放款對金融機構的經營體質確實造成重大傷害。而儲蓄互助社成立至今，一直維持信用放款，過去並未注重呆帳問題或做有效的呆帳催收處理，長久下來也累積了不少呆帳，對儲蓄互助社原先就脆弱的經營體質，有如再得了感冒一樣，更加虛弱，此種情況值得協會與地方單位社正視與謀求解決之道。

一、儲蓄互助社發生逾放的原因與預防

(一) 發生逾放的原因：

1. 經濟結構大環境不佳：目前國內製造業之結構性調整仍持續進行，產業外移、失業率增加，股市、房市不振的連鎖反應，加深逾期放款的產生，這是大環境使然，儲互社的經營者只能掌握外在趨勢變化，以穩健保守安全原則把關為之。

2. 人為因素或疏忽所造成的原因：個人以為大致如以下幾點，這也是本文要探討的主題所在：

- (1) 對保不確實造成人頭戶冒貸。
- (2) 社員貸款用途不明，投資不當，沒有風險意識。
- (3) 連帶保證人不具良好的經濟償債能力。
- (4) 經濟戶貸款額度未能有效控制。
- (5) 貸放程序未能有效落實。

(二) 預防：

我們要深切的了解，一件逾期放款發生，可能要努力放款好幾十件才能有所收益，或許還可能沒有辦法彌補，因此放款首重安全性。而預防勝於治療，我個人認為可以採取以下的預防方法減少逾放的發生：

1. 儲蓄互助社雖然是一個標榜自助、互助的團體，但絕非慈善或救濟機構，要讓社員有「借錢還錢天經地義名正言順」認知，因此教導社員能恆心儲

蓄、明智貸款、按期還款，讓社員在貸款時有正確理財及風險管理的觀念，可以減少過猶不及的舉債與不當的投資行為。

2. 放款徵信：協談人員與放款委員會應該要善盡管理人的責任，對於放款要有風險意識確實把關，在徵信、協談的同時加上輔導與教育。

3. 雖然貸款手續方便是儲互社競爭優勢所在，但貸放程序應確實落實，避免成為無擔保或信用放款的破綻。

4. 一個人如果有誠信，可以省下很多的成本和問題。過去信用評分表較強調財產、年齡，我認為在目前金融環境放款協談需加上5 P的考量才能更為完備。

- (1) 借款戶因素 (Personal Factor)：包括履行契約，償還債務以及和銀行的往來關係是否有信用。
- (2) 資金用途因素 (Purpose Factor)：借款戶是否有明確的借款資金運用計劃，評估其運用資金的風險性。
- (3) 還款來源因素 (Payment Factor)：評估借款戶償還放款資金來源是否穩定可靠。
- (4) 債權確保因素 (Protection Factor)：可分為內部及外部兩方面。內部方面係指互助社與借款戶之間往來信用關係；外部方面則指第三人之連帶保證。分析借款戶的財務結構及擔保品的整體變現性、價格高低；連帶保證人的財務信用狀況。
- (5) 借款戶未來展望因素 (Perspective Factor)：評估借款戶未來的發

展與展望。

5. 應該讓社員了解信用貸款是一輩子的事，一天沒有解決，本身信用人格的道德性心理壓力會一直跟隨，讓社員能有所警惕，三思而後行。不要以為像擔保貸款、只要逾期時抵押物被拍賣，債務就解決了，

6. 業務的創新與多樣化，甚至與保險產品的結合是未來的趨勢，各社可以針對社員個別的需求，控制放款額度，設計各種小額低利貸款專案，不但可以刺激貸款，也可以降低逾放的風險。

7. 可依各社個別授信標準，如針對借款社員的行業類別、或較大貸款額度，透過金融機構向金融聯合徵信中心作選擇性信用徵信。

二、逾期放款的處理

預防方法做完後，若還是發生逾放，這是我們最不想見到的結果。只好依照協會所提供的催收程序：電話催收→信函催收→訪問催收→依法催收逐步辦理，並針對不同的個案做處理。雖然在催收方面，儲互社因為大多是無擔保放款，債權較不易預先確保，所以除了依法處理外，密切緊盯債務人，讓他們心中隨時有債務責任的存在；如果有困難，隨時可以到社來做溝通，協調達成一個完善的還款方式，讓社員看重自己的人格與信用，才是一個根本的方法。事後的治療，總是痛苦的，希望逾放之惡都可以從預防中早日免除，才能提升儲互社的營運體質。另外鼓勵參與協會所提供的專業訓練課程，使各社專職人

員的法務與協談的能力可以提升，或者是各分會可以成立聯合法務中心定期提供法律諮詢與個案研討，共同聘任法律顧問，不但可以分享心得，謀求處理方式，也可以節省催收成本。我相信只有正視問題，才能真正解決問題。

三、結 論

國內金融機構逾期放款的問題目前已受到政府重視，也儘量從政策上給予協助改善。協會也曾以八十六年度公積金累積餘額的一半轉為呆帳沖銷準備金，但儲蓄互助社的逾期放款已經累積了二十幾年，這樣所提撥的金額只能算是杯水車薪，長期要解決打消儲互社所累積的呆帳額度，效果可能難有成效可言。但若沖銷呆帳的款項來源，如全從盈餘提撥而來，勢必會影響股息分配水準造成社員的流失，以儲蓄互助社目前經營的弱勢，再加上要面對外界激烈的競爭，恐怕雪上加霜，要如何脫困，實在是值得大家來深思的課題。

在此建請協會應考慮如何有效調節攤銷呆帳，並以獎勵代替懲罰方式，直接讓社員受惠的措施減低因股息分配課徵稅賦所帶來的負面衝擊。如在年底決算前調整費用的會計科目，一來做為沖銷呆帳的準備金，改善儲互社的營運體質，總比發生困難時才來處理，會有較佳的成效。二來可做為日後社員股息扣繳申報的節稅辦法。儲互社能否有未來美好的明天，是否可以真正走出自己的一片天，祇有靠大家的同心協力一同打拼。

願上帝賜福咱儲互社。