

銀行放款實務

初復新編著

華泰書局印行

銀行放款實務

初復新編著

華泰書局印行

版權所有 * 不准翻印

銀行放款實務

編 著：初 復 新
發行者：吳 茂 根
發行所：華 泰 書 局

台北市金華街181~1號

電話：三九三六六三三・三四一六六三三

總經銷：華泰圖書文物公司

台北市金華街181~1號

郵政劃撥一〇六五四六號

印刷者：瑞明彩色印刷有限公司

登記證：局版台業字第1201號

中華民國七十年八月

實價：600元

自序

坊間不乏各類會計、外匯、關稅、證券及房地產買賣等有關商業實務的著作，但對於介紹銀行放款之申請步驟、徵信內容、融資項目、核貸程序、審核要點及催償過程等書籍，尚付缺如；而一般所謂「貨幣銀行學」的教材，大多僅偏重於貨幣理論與政策的分析、金融制度與功能的說明，對有關銀行實務操作方面，乃缺乏較明確的闡述。

銀行放款作業為配合政府財經政策及金融措施的變化，適應國內工商企業之實際需要，並謀兼具公益、流動、安全與生利性功能，促使作業程序的合理化、管理方法的周密化，以及融資項目的多樣化，乃日趨繁艱。

銀行從業人員固然應對銀行放款作業予以瞭解，而企業界亦需具備此類知識，方可順利適應所處的經濟環境。因為一個企業如能明白銀行授信的方式，妥善運用銀行貸放的資金，不僅有利於自身財務狀況的健全，免於頭寸短缺而遭受黑市利息的剝削；尚可參考銀行貸放程序，藉以鞏固其融資他人的債權。此外，擬將就業者如若能對銀行放款作業有一概括的認識，自必增強其謀職與辦事的能力。

本書共分五編，第一編概述銀行放款業務及其申貸程序；第二編介紹銀行徵信作業的情形，以及擔保品鑑估的方式；第三編則說明銀行在確保債權方面所注意的事項；第四編介紹銀行融資的項目，其中可分兩個部份：前數章係一般性授信項目的說明，後數章則為有關外匯授信方面的介紹，第五編則為貸放後管理及回收債權的介紹。

銀行作業，中外有異，即以本國銀行而論，各銀行也不盡相同；本書雖就金融法令規章為依據，選擇具代表性者予以介紹，然作者才

學疏淺，平日亦僅能利用業餘時間整理資料、編寫比書，加以付梓倉促，失誤及遺漏處，在所難免，尚祈讀者不吝指正。

中華民國七十年五月

初復新 謹識

第壹編 緒 編

第貳編 徵信編

第叁編 債權確保編

第肆編 業務編

第伍編 事後管理編

銀行放款實務

目 錄

第壹編 緒 論

第一章 銀行放款業務概說.....	1
第一節 放款的意義與種類.....	1
第二節 銀行承做放款業務之限制.....	3
壹、對各類銀行之共同限制.....	4
貳、對商業銀行之限制.....	5
叁、對儲蓄銀行之限制.....	6
肆、對專業銀行之限制.....	6
伍、對信託投資公司之限制.....	7
陸、對外國銀行之限制.....	7
第三節 貸款程序簡介.....	8
第二章 晤談與申請.....	13
第一節 晤談內容.....	13
第二節 受理借款書面申請.....	16

第貳編 徵信編

第三章 徵信基本概念	43
第一節 徵信的意義與目的.....	43
第二節 徵信的原則.....	44

壹、伍 C 因素.....	44
貳、伍 P 因素.....	45
第三節 徵信法規.....	46
壹、總則.....	46
貳、工作守則.....	47
參、徵信程序.....	47
肆、索取資料.....	48
伍、徵信範圍.....	49
陸、追蹤徵信.....	51
柒、徵信報告.....	52
捌、徵信檔卷.....	52
玖、徵信表格.....	53
拾、權責範圍.....	53
拾壹、附 則.....	54
第四章 徵信作業程序.....	61
第一節 徵信作業流程.....	61
第二節 企業戶徵信作業概況.....	63
壹、調查前的準備工作.....	63
貳、直接調查與間接調查.....	63
參、分析與評估.....	66
肆、撰寫報告.....	67
伍、資料建檔.....	69
第三節 個人徵信作業處理注意事項.....	70
第五章 金融機構間徵信資料交換實務.....	85
第一節 銀行公會聯合徵信中心資料交換實務.....	85
壹、中心的成立與組織.....	85

貳、聯合徵信中心編送各金融機構之徵信資料	86
叁、中心資料交換之內容及方式	87
肆、會員提供中心徵信資料	88
伍、會員向中心查詢徵信資料	89
第二節 同業間徵信資料交換實務	93
壹、徵信工作座談會徵信資料交換辦法	93
貳、台北市銀行公會會員往來客戶突發事件通報辦法	94
第三節 銀行授信客戶統一歸戶	95
壹、銀行授信客戶統一歸戶處理要點	95
貳、授信歸戶作業方式	96

第六章 營業分析—企業診斷(一) 115

第一節 事業概況分析	115
壹、組織與沿革	115
貳、經營者	116
叁、股東、勞資、關係企業	117
第二節 經營環境分析	117
壹、行業與產品特性	117
貳、行業概況	118
叁、業界地位	118
第三節 產銷概況分析	119
壹、生產狀況	119
貳、銷售概況	119
叁、設備狀況	120

第七章 財務分析—企業診斷(二) 123

第一節	財務分析的目的與方法	123
第二節	財務報表攤列與調整	125
第三節	財務比率	127
壹、	重要財務分析工具	127
貳、	行業平均財務比率簡介	132
第四節	財務診斷	133
壹、	診斷要點	134
貳、	台灣地區主要行業財務狀況變動分析	135
第五節	收支預估及償債能力檢討	144
壹、	收支預估	144
貳、	償債能力	147
第八章	融資財務報告查核簽證	165
第一節	融資查核簽證實施規定	165
第二節	會計師辦理融資財務報告查核簽證應注意事項	166
第三節	辦理融資財務報告附註範例	176
第四節	會計師辦理融資財務報告查核簽證之有關文件	179
第五節	稅務簽證與財務簽證之區別	185
附 錄	台北市銀行公會聯合徵信中心融資簽證業務研討會綜合討論彙要	191
第九章	擔保物鑑估	211
第一節	動產質權標的物鑑估	211
壹、	質押商品之選擇	211
貳、	質押商品之鑑估	212
叁、	受理商品質押時應注意事項	213

第二節 權利質權標的物鑑估	213
壹、股票	213
貳、公債與國庫券	215
參、公司債	215
肆、存單	215
第三節 動產抵押權標的物鑑估	217
壹、動產抵押之意義及標的物範圍	217
貳、動產抵押物之選擇	217
參、動產抵押物之調查	218
肆、動產抵押物之估價	219
第四節 不動產抵押權標的物鑑估	221
壹、不動產抵押之意義及標的物範圍	221
貳、受理不動產為抵押物之鑑估作業程序	221
參、不動產抵押物之鑑估	224
第五節 擔保物鑑估簡表	230
附 錄 銀行擔保品處理準則	252

第叁編 債權確保編

第十章 審核准駁	257
第一節 各級主管人員放款權責劃分標準	257
第二節 申請與審查	260
壹、准駁簽註	260
貳、審核要點	261
參、利率幅度	261
肆、存款實績	266
伍、其他應檢討事項	267

第十一章 簽約對保	273
第一節 法律審查	273
壹、自然人	273
貳、合夥	275
參、公司	277
肆、公益法人（公益社團，財團）	280
伍、中間法人	281
陸、公法人	282
柒、無權利能力之團體	283
捌、外國人	284
第二節 簽約與對保手續	285
壹、契約的成立	287
貳、對保手續	292
第十二章 擔保品質權設定	305
第一節 擔保品處理十要點	305
第二節 動產質權設定	306
壹、動產質權效力之範圍	306
貳、動產質權之設定	308
參、動產質押品之確保手續	309
肆、動產質押品之管理	310
第三節 權利質權設定	311
壹、股票質權設定手續	311
貳、公債與國庫券質權設定手續	313
參、公司債質權設定手續	314

肆、存單質權設定手續	315
------------	-----

第十三章 不動產擔保品抵押權設定 339

第一節 不動產抵押權之種類	339
第二節 抵押權所擔保債權之範圍	340
第三節 抵押權在法律上之保障	341
第四節 抵押權之消滅	342
第五節 抵押權設定登記	343
第六節 抵押權登記時應注意事項	344
第七節 抵押權登記完竣後應注意事項	347
第八節 不動產擔保之管理	348
第九節 抵押權塗銷登記	350

第十四章 動產擔保品抵押權設定 369

第一節 動產抵押權之性質	369
第二節 動產抵押權之發生	370
第三節 動產抵押契約之簽訂	374
第四節 動產抵押權之登記	374
第五節 動產擔保之登記機關	378
第六節 動產擔保登記有效區域	379
第七節 動產擔保登記有效期間	380
第八節 動產抵押標的物之管理及保險	381

第十五章 保證與承諾 393

第一節 各級政府公庫主管機關之保證	393
附 錄 公營事業機構向銀行貸款處理辦法	394