

两岸金融研训丛书

银行授信系列

授信与风险

陈嘉霖 著



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

两岸金融研训丛书

银行授信系列

授信与风险

陈嘉霖 著

孙克任 周家俊 审



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

8 页 册

32.00 元
ISBN 978-7-5433-2002-8/F · 1788
2008年4月第1次
2008年4月第1版
310千字
13 册

王其文 薛毅斌
整 斌 薛毅斌
文崇周 叶海霞

www.
www.
www.
www.

图书在版编目(CIP)数据

授信与风险/陈嘉霖著. —上海:立信会计出版社, 2008. 4
(商业银行培训系列教材)
ISBN 978-7-5429-2005-8

I. 授… II. 陈… III. 商业银行-信贷管理:风险管理-技术培训-教材 IV. F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 044078 号

策划编辑 戎其玉
责任编辑 刘 塑
封面设计 周崇文

授信与风险

出版发行	立信会计出版社
地 址	上海市中山西路 2230 号 邮政编码 200235
电 话	(021)64411389 传 真 (021)64411325
网 址	www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net
网上书店	www.lixinbook.com Tel: (021)64411071
经 销	各地新华书店

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	787 毫米×1092 毫米 1/16
印 张	13 插 页 2
字 数	310 千字
版 次	2008 年 4 月第 1 版
印 次	2008 年 4 月第 1 次
印 数	1—4 000
书 号	ISBN 978-7-5429-2005-8/F·1766
定 价	32.00 元

如有印订差错 请与本社联系调换



总 序

由台湾金融研训院和上海明鸿中小银行培训中心合编之《两岸金融研训丛书》正式出版了！这是两岸金融教育界同仁精诚合作的硕果，也是惠及两岸金融业发展的一大盛事，实可喜可贺！

台湾金融研训院为台湾地区最具规模和影响力的金融研训机构，主要以研究、训练、测验、出版等四大业务为主轴，旨在推广金融教育及研究，提升金融从业人员专业素质，以促进金融业务之现代化，期许成为金融研究教育之舵手。以出版业务而言，本院以开发金融专业及测验参考书籍、翻译海外新种出版品为目标。近年来，更致力于金融普及书籍之开发与出版，以推广金融知识，深耕金融普及教育，促进两岸金融出版之交流，作为主要的发展方向。

上海明鸿中小银行培训中心系为拥有高专业水准且颇具规模的金融教育培训机构，其前身为成立于2002年的上海理工大学中小银行研究中心。本中心以“学习中小银行、研究中小银行、服务中小银行与中小银行共同成长”为宗旨，专攻中小银行研究、教育与培训。5年来，完成300个培训项目，而接受培训则有二三十万人，在业内有较大的影响力及较高的声誉。为适应银行业综合经营的发展，本中心的市场定位，已从银行开始向证券、期货、保险方向发展，并进而向企业财务延伸，倾力服务于“大金融”的教育与培训。

为促进两岸金融业的交流与合作，亟需积极进行学术研讨、教育培训及图书出版业间的互动；同时，建立良好的两岸图书交



流模式,亦已成为两岸出版业的发展重点之一。借由多元及丰富的两岸图书交流模式,将可有效地扩大华文图书市场的版图,并成为两岸文化交流的重要指标。台湾金融研训院与上海明鸿中小银行培训中心合作规划出版《两岸金融研训丛书》,汇集台湾金融研训院之各式出版品,遴选适合大陆金融从业人员参阅之书籍,将其转换成简体中文版,再透过大陆出版业者发行至大陆及港澳地区。

未来,台湾金融研训院亦将考虑引进并出版大陆财经类图书,期能结合两岸在出版领域各自的优势,开发更多元化且优质的财金书籍,以达到传递金融知识、普及金融教育,进而深耕两岸出版市场之目标。

本丛书得以出版发行,仰赖两岸有识之士的支持及协助,立信会计出版社率先践行,特别是孙时平和戎其玉两位社长的胆识与决断力,实发挥关键性的影响力。此外,台湾永丰银行前协理、台湾金融研训院及上海明鸿中小银行培训中心高级顾问周家俊先生,为本丛书之出版工作,两岸奔波并进行游说之工作,实具有相当特殊之贡献。在此,一并向他们致上衷心感谢之意!

本丛书的出版,仅是两岸金融教育与出版业合作的初步尝试,无论是书目选择、书稿编校抑或是书籍版型、装订等方面,不免有疏漏或不足之处,深盼各界人士不吝指正,将作为日后改进之重要参考。

台湾金融研训院

陈树 兼院长

e-mail:service@mail.tabf.org.tw

上海明鸿中小银行培训中心

朱耀明 主任

e-mail:mssbank@mssbank.org.cn

2008年3月



林 序

金融自由化、国际化为全球金融市场发展之趋势，也是金融业应该走的路。为了迎接这新时代之来临，提高国际竞争力，台湾当局陆续推动金融自由化、国际化相关措施，包括利率自由化、外汇自由化、证券业及银行业自由化，并于1990年底起陆续开放十六家民营商业银行之设立、放宽外商银行来我国设立分行及办事处，并扩大银行业务经营范围，这种金融自由化、国际化之结果造成金融机构经营环境重大之改变，使得银行不仅需面对本国银行之竞争、国际之竞争，还要面对来自投资银行、保险公司及其他非银行业等非同业之竞争，因而促使银行朝向多元化及电子化之方向发展，提高服务品质，以求生存、茁壮。

授信是银行的主力产品，银行透过存款与授信业务之推展作为社会储蓄者与资金需求者之中介，并以提供资金收取利息作为银行之主要收入来源，但是随着市场之开放，产品多样化及市场竞争之白热化，资金存放利差大幅度缩小，加以银行在授信融资之同时亦需承受客户可能发生呆账之风险，因此，如何加强授信与行销管理并做好风险控管，以减少逾期放款，产生呆账，降低企业经营成本与风险，乃是企业经理人应该努力之目标。

另外，为使银行资本充足率管理及风险管理能力能符合国际标准，中国台湾将于2007年开始实施新巴塞尔资本协定(Basel II)，经理人员如何规划应对并建立妥善风险管理机制，以确保法规遵循及提升竞争力，乃是当务之急。

本书之作者陈嘉霖先生以其在银行界服务四十年之丰富经



验及体会,结合授信与风险管理理论,用最简洁的文字和逻辑思维,阐述最新之银行经营理念,出书和大家分享;对于健全银行经营管理,强化授信与风险控管助益良多,同时对于有志于银行经营领域研究、探讨之读者亦有帮助。爰乐予以为序。

林全

2005年12月



施 序

Charlie(陈嘉霖)在银行界服务已有四十年的资历,与客户共存共荣,创造双赢一直是他推展业务的主要原则。秉持这个信念,多年来他协助不少台湾企业成长茁壮,这个成就也使他过去所服务的银行成为顶尖的外商银行,并造就不少台湾金融界和商业界的人才。

我认识 Charlie 已有十多年,他向来就是个极为热心、积极的人,在专业上的表现更是有目共睹。当年他还在荷兰银行(ABN-AMRO Bank)任职时,当时荷兰银行就是宏碁公司往来的主力外商银行之一,他成功协助宏碁公司完成多项资金调度的任务。

记得在 1996 年 2 月,荷兰银行成功主办德基半导体高达 4 亿美元的联贷案,用以发展 8 英寸晶圆厂,这样的联贷规模在当年是相当大的一笔金额,在 Charlie 的协助下,德基成功募集资金。

后来因半导体产业景气变化快速,德基营运也曾遭逢困难,荷兰银行积极介入,协助调整德基的财务状况,在此过程中,Charlie 一直都热心帮忙,以其在金融领域的专业让德基顺利解决财务问题,健全德基体质,并为进一步与台积电合并奠定了合作基础。

多年来,不论在中国台湾、在美国、在欧洲,宏碁公司的发展都因为 Charlie 的帮忙,使 Acer(宏碁)在国际化的营运布局奠下很好的基础,如今公司营运得以不断地成长茁壮。他的热心、专业,全心全力支持正派经营的公司,是许多企业的良师益友,如今他将多年累积的经验与更多人分享,相信对许多企业将有极大的助益。



特别是目前中国台湾金融业正处于迈向国际化的关键时刻，金融业未来面临授信与风险的挑战将更大，台湾金融业要成功国际化，从业人员就要具备先进的观念与知识，如此才能提升国际化的能力与水准。

我很高兴他能将由自身的实战经验所悟出的授信基本理念和方针记录下来，并提供现代银行的经营观念和企业财务的管理窍门，值得有志从事授信业务和需要与银行建立授信关系的企业人员参考。

本书用字简洁、逻辑分明，使用最简单的文字阐述复杂的授信技巧，同时带进 21 世纪银行经营的新观念，在融资性金融产品方面，也用最少的章节简要地说明全部融资性产品的定义和做法。在现代人忙碌的情况下及没有时间阅读长篇大论的文章时，这本书便是协助大家增进财经金融知识的一个最好的选择。

施振宇

2005 年 12 月



谢 序

嘉霖先生自外商银行退休后过着闲云野鹤优哉的日子，我于任职第一银行董事长时，发现先生的长才对第一银行的改革必有所助益而将先生拉回银行界来。在我们共事期间，嘉霖带给第一银行许多崭新的银行经营理念和新颖的风险评估技术。过去三十几年嘉霖在授信的战场上，历经数百个战役，几乎无役不克，全胜而归。我很高兴在《授信与风险》一书内，嘉霖用最浅显易懂的字句把这些理念和过去的实战经验整理出来留给后人参考。

随着金融业务的自由化、银行收入来源全面分散以及金融产品不断的创新，在这快速调整的过程中“授信”仍是银行的重心，因为金融商品的创新仍不可忽视授信风险之管理。

诚如书中所写，“授信”是银行业务的精髓，各种金融产品的发展与授信是密不可分的。透过授信的运作，使各式各样的金融商品被创造出来，把银行带入新的领域。

授信的好坏牵涉银行的社会责任，惟有透过授信业务的正常运作以及信用的创造，才能完成银行的经济使命并善尽银行的社会责任。

优秀的银行建立于优良之企业风险文化的基础上。风险管理的新观念讲究除了消极地消除风险之外更积极地在风险报酬观念下来协助银行前瞻未来、厘定经营方针等等。这些论点在书中都有探讨，值得银行经营高层参考。

对于有志精研授信技巧、风险衡量与控制技能的银行人员来说,这是一本值得推荐的好书。



授信与风险

刘青夫

2005年12月



薛 序

现代金融理论指出，“金融”在经济活动中的角色，包含了鼓励储蓄、分配资源、管理风险、监理公司及便利交易等五大项。所以金融就像人体中的血液一样，扮演着输送养分的功能。不过，血液要能顺畅流通，才不会产生各种病变；金融也是相同的道理，如果流动性出了问题，经济活动将会受到冲击。

金融业由于是吸收一般社会大众的存款，管理别人的钱，所以需善尽管理人的责任，将所汇集的资金有效地分配出去，并做好风险管控，降低呆账的发生率。授信是银行利润的主要来源，但风险与利润是一体两面，要赚取利润就必须承担风险。现代银行因受惠于各种先进财务分析工具的运用，可对其风险进行辨识、衡量、评价、管理与监控。不过，授信也需要经办人员本身的经验与判断，所以它是一门科学，也是一门艺术。

中国台湾自 20 世纪 90 年代开放新银行成立后，在自由化与国际化的潮流下，银行经营模式产生了结构性的变化。由于同业竞争激烈，产品同质化程度又高，因此不论公营或民营银行，为了营运绩效，皆大量冲刺放款业务，导致所承担的风险增加。加上近年来经济景气低迷，产业大量外移，造成许多公司营运产生危机，无法偿还银行贷款；而个人也因工作不保或财富缩水，以致无法正常缴息，日前所衍生的双卡（信用卡、现金卡）债务危机，即为最好实例。在此同时，因应环境的需要，各种衍生性金融商品如雨后春笋般出现，也让授信人员在承做此类商品时，更需强化对其风险的认识与掌控。



本书的诞生,正可为银行从事授信业务相关人员提供正确的授信与风险观念,其所附的实际案例,也可作为业务运作上的参考与警惕,是一本值得推荐的好书。

薛琦

2006年2月



自 序

我在银行界服务已四十年，而过去这三十几年正逢银行业务变动最频繁、竞争最激烈的时代，有幸躬逢其盛并有深切的体验，因此希望透过本书将这三十几年从事授信业务的实际经历整理出来，以供后人参考。

本书针对授信风险的评估、控管、银行风险文化、风险管理的新理念以及授信衍生之金融产品等议题加以探讨，并举数个案例佐证。对于有志于学习贷款技能的人员，这是一本入门书；对于熟悉银行业务之银行家及授信主管人员，本书强调专业的重要性，以及健全的授信思考架构和正当的授信文化；对金融商品开发人员，本书强调风险控管的重点，是创新产品必备工具书；对于企业经营者而言，熟悉此书应有助于和银行往来的关系。

这本书能够顺利完成，我要衷心感谢蔡宪宗先生给我的鼓励和建议。另外，林书贤先生、蔡妙宜小姐，还有我的女儿陈香庭帮忙校稿及打字，尤其是林书贤先生贡献最多，他从资料整理、打字到校稿都付出不少的心力。也要谢谢林全部长、施振荣董事长、谢寿夫董事长及薛琦院长帮我写序。

最后利用此机会感谢恩师马汉宝教授，是他把一个法律系学生介绍到银行上班而造就今日的我。当然，还要感谢内人对我一心一意的照顾，让我有空写书。

陈嘉霖 谨志

2006年2月



<h1>目 录</h1>	
第1章 授信的本质.....	1
第2章 授信文化.....	7
1 授信文化是银行企业文化的主流	8
2 良好风险文化 VS. 劣质风险文化	9
第3章 授信方式的演进和授信新思维	11
1 授信方式的历史演变.....	12
2 授信新思维.....	13
第4章 授信风险评估	17
1 企业内部经营管理风险分析.....	19
2 企业外部经营环境风险分析.....	21
3 财务风险分析.....	22
第5章 授信流程与风险控管	32
1 授信计划.....	33
2 征信及授信申请.....	34
3 债权保障.....	41
4 授信审核.....	44
5 授信资产管理.....	47
6 消金授信流程.....	51
第6章 呆账症候群	53
1 领导者缺失.....	54
2 不当投资.....	55
3 管理不当.....	55
4 市场景气变化.....	57
5 财务结构变化.....	57



第7章 最新银行风险管理理念	59
1 风险值.....	60
2 预期损失.....	61
3 经济资本.....	62
4 经济利润.....	63
5 RAROC在银行绩效管理上的运用	65
6 全面的风险管理.....	68
7 风险管理资讯系统在银行的运用.....	73
第8章 一般融资性金融商品	75
1 应收账款融资.....	76
2 外汇融资.....	84
3 中小企业信用保证基金贷款.....	84
4 输出入银行保险贷款.....	86
5 联贷.....	87
6 短期票券发行额度.....	89
第9章 特殊融资性金融商品	92
1 项目融资与BOT	93
2 标的融资与商品融资.....	98
3 融资并购	100
4 不动产信托——新的土建融资方式	101
5 资本市场相关的授信商品	105
6 资产证券化	110
7 衍生性金融商品	117
8 信用衍生性金融商品	128
第10章 案例研讨	139
1 小开五金	140
2 霹雳集团——一代枭雄文聪的警惕	143
3 信赖电机	143
4 阿斗电线电缆	143
5 风神海运	148
6 会发纸业	148
7 乐观电子	150



8 轮盘企业	154
9 滚雪球汽车	156
10 朋风电脑	157
11 大亨科技	160
12 蚀把米科技	163
13 虚幻科技	164
14 一路长红电器	168
15 顺风纺织	171
16 五星级钢管	172
17 华丽纺织	172
18 纯洁电子	172
19 幸运电子	173
20 美国卓越银行	174
索引	175
1 中文索引	176
2 英文索引	181
参考文献	185
1 中文部分	186
2 英文部分	188