



银行客户经理  
产品经理资格考试丛书

客户经理宝典·励志照亮人生

学习产品成就优秀客户经理

# 銀行对公 授信方案案例培训

①

立金银行培训中心教材编写组◎著

行长送给客户经理的最好礼物·客户经理设计授信方案工具书

**案例多：**近百个授信产品经典案例

**思路新：**国内证融资、多产品融资等最新思路

**分析透：**详细分析各类型授信方案要点



中国经济出版社  
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE



立金银行培训

银行客户经理  
产品经理资格考试丛书

# 銀行对公 授信方案案例培训

1

立金银行培训中心教材编写组◎著



中国经济出版社  
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北京

## 图书在版编目 (CIP) 数据

银行对公授信方案案例培训. 1/立金银行培训中心教材编写组著.

北京: 中国经济出版社, 2015. 1

ISBN 978 - 7 - 5136 - 2759 - 7

I. ①银… II. ①立… III. ①银行业务—贷款管理—职工培训—教材 IV. ①F830. 51

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 097465 号

责任编辑 乔卫兵 张梦初

责任审读 贺 静

责任印制 马小宾

封面设计 华子图文设计公司

出版发行 中国经济出版社

印刷者 北京力信诚印刷有限公司

经销者 各地新华书店

开 本 710mm × 1000mm 1/16

印 张 24

字 数 310 千字

版 次 2015 年 1 月第 1 版

印 次 2015 年 1 月第 1 次

定 价 48.00 元

广告经营许可证 京西工商广字第 8179 号

中国经济出版社 网址 [www.economyph.com](http://www.economyph.com) 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037

本版图书如存在印装质量问题, 请与本社发行中心联系调换(联系电话: 010 - 68330607)

版权所有 盗版必究(举报电话: 010 - 68355416 010 - 68319282)

(举报电话: 12390)

服务热线: 010 - 88386794

# 序

## 建立高效的银行商业模式

商业银行就像一台赚钱机器,有很多新产品、新业务模式需要顶层设计,从制度和体系上进行再构架,从而形成一套完整的商业机器业务运行体系。

初级的银行在做资金生意。简单的拉存款和放贷款,银行客户经理非常辛苦,出售自己的劳力,属于劳动密集型的工种。

中级的银行在做销售信用。银行客户经理可以充分利用银行的政府信用背书的优势,做票据、信用证和理财业务。

高级的银行在销售商业模式。他们构建一种资金资源的组合交易平台,自己构建交易平台的游戏规则,每个主体在交易资金资源的同时,给银行贡献源源不断的利润。银行的最大价值就在于不断强化这个模式,不断优化,建立巨大的竞争者壁垒。就像沃尔玛超市,其实它是一个平台,构建了供需双方交易平台,大量供应商纷纷挤进超市,主动供货;大量的顾客购买商品,沃尔玛抽取较高的流水,然后返给供应商对价,基本不承担中间的销售风险。而很多客户只能去沃尔玛买东西,价格不一定最便宜,但是选择余地小,因为沃尔玛控制了供需之间的通道。

所以,商业银行一定要尝试建立自己的商业模式,控制某些资金和资源供需之间的交易平台,或者制造出一种金融资源,让别人对你产生绝对的购买依赖。最好的销售模式绝对不是去打价格战,或去辛苦地直销;而是通过商业模式来让交易的主体毫无选择。

陈立金

北 京

# 目 录

序 .....	1
<b>【案例 1】 银行按揭授信方案</b>	
——郎中地产(集团)有限公司 .....	1
<b>【案例 2】 融资性保函授信方案</b>	
——天津妨青旅游集团公司 .....	3
<b>【案例 3】 担保质押+厂商银授信方案</b>	
——河北真泰汽车销售有限公司 .....	5
<b>【案例 4】 承兑汇票+国内信用证授信方案</b>	
——杭州信华玻璃配送有限公司 .....	9
<b>【案例 5】 流动资金担保授信方案</b>	
——广东靖中船务股份有限公司 .....	12
<b>【案例 6】 承兑汇票+银行融资回购授信方案</b>	
——电网财务有限公司 .....	15
<b>【案例 7】 BT 保理授信方案</b>	
——合肥三四建工程有限公司 .....	17
<b>【案例 8】 承兑汇票+反向保兑仓授信方案</b>	
——珠海科新柴油机配件有限公司 .....	23

- 【案例 9】 反向保兑仓授信方案**  
——临沂市普洛商务有限公司 ..... 28
- 【案例 10】 项目融资授信方案**  
——泉州海金仓储码头有限公司 ..... 33
- 【案例 11】 保理融资授信方案**  
——立国大学附属三院 ..... 35
- 【案例 12】 家电浮动抵押授信方案**  
——铜川国信制冷产品销售有限公司 ..... 37
- 【案例 13】 煤炭经销商 + 反向保兑仓授信方案**  
——邢台联北物资有限公司 ..... 42
- 【案例 14】 多元化担保银票授信方案**  
——津鼎(兰州)食品有限公司 ..... 46
- 【案例 15】 整体融资授信方案**  
——绵阳奥庆汽车有限公司 ..... 49
- 【案例 16】 保理 + 担保额度授信方案**  
——人民医院 ..... 52
- 【案例 17】 销售综合型授信方案**  
——淮南慷腆(集团)股份有限公司 ..... 55
- 【案例 18】 贸易融资 + 反向保兑仓授信方案**  
——上海汇特食品有限公司 ..... 62
- 【案例 19】 承兑汇票 + 抵押融易贷授信方案**  
——北京睿淳机械科技有限公司 ..... 65

<b>【案例 20】</b>	<b>信贷 + 抵押融资授信方案</b>	
	——成都优益物流集团有限公司 .....	67
<b>【案例 21】</b>	<b>流动资金担保授信方案</b>	
	——同惠电影院线有限公司 .....	70
<b>【案例 22】</b>	<b>流动资金 + 融资担保授信方案</b>	
	——云南翼丰工贸有限责任公司 .....	74
<b>【案例 23】</b>	<b>承兑汇票 + 供应链融资授信方案</b>	
	——太原遥山焦化有限公司 .....	79
<b>【案例 24】</b>	<b>房产 + 国内信用证授信方案</b>	
	——广州木森贸易有限公司 .....	81
<b>【案例 25】</b>	<b>未来货权质押授信方案</b>	
	——重南钢铁股份有限公司 .....	85
<b>【案例 26】</b>	<b>保理融资授信方案</b>	
	——西南第一附属医院 .....	90
<b>【案例 27】</b>	<b>“1 + N”保理授信方案</b>	
	——北京惠海压缩机有限公司 .....	93
<b>【案例 28】</b>	<b>垄断型流动资金投放授信方案</b>	
	——荆州天初数字电视有限公司 .....	98
<b>【案例 29】</b>	<b>承兑汇票 + 担保质押授信方案</b>	
	——鹤岗风长工贸有限公司 .....	100
<b>【案例 30】</b>	<b>汾酒经销商授信方案</b>	
	——长治祥鑫商贸有限公司 .....	105

- 【案例 31】 保兑仓 + 回购担保授信方案**  
—— 江门越华空调有限公司 ..... 107
- 【案例 32】 资金总承包商授信方案**  
—— 华宇钢材有限公司 ..... 113
- 【案例 33】 销售回笼资金 + 保兑仓授信方案**  
—— 九江康源供应链服务有限责任公司 ..... 118
- 【案例 34】 商票 + 担保保函授信方案**  
—— 嘉兴新栋建筑有限公司 ..... 123
- 【案例 35】 上游下游一体化授信方案**  
—— 鸡西视贸集团有限公司 ..... 127
- 【案例 36】 商票 + 担保融资授信方案**  
—— 湖州汇友超市有限公司 ..... 135
- 【案例 37】 商票 + 理财组合融资授信方案**  
—— 泸州九金地产集团 ..... 138
- 【案例 38】 综合授信方案**  
—— 安康华威体育学院 ..... 141
- 【案例 39】 综合营销授信方案**  
—— 西森出版集团有限责任公司 ..... 144
- 【案例 40】 上下游一体化授信方案**  
—— 北京美奥液压有限公司 ..... 147
- 【案例 41】 质押物融资授信方案**  
—— 广西宇蓝建筑有限公司 ..... 151



- 【案例 42】 仓单质押融资动态监管授信方案**  
——渭南钢材配送有限公司…………… 154
- 【案例 43】 中小企业联保模式授信方案**  
——湘南食品饮料行业…………… 160
- 【案例 44】 动产质押授信方案**  
——海明粮油贸易有限公司…………… 164
- 【案例 45】 综合授信方案**  
——咸宁长风股份有限公司…………… 168
- 【案例 46】 授信 + 供应链融资授信方案**  
——手机经销商…………… 171
- 【案例 47】 多产品综合授信方案**  
——中草工业责任有限公司…………… 174
- 【案例 48】 “1 + N”保理授信方案**  
——深圳 TG 品牌电器有限公司…………… 177
- 【案例 49】 质押融资 + 上下游一体化授信方案**  
——浙江江源鞋塑有限公司…………… 181
- 【案例 50】 “1 + N”保理授信方案**  
——深圳 GT 集团股份有限公司…………… 186
- 【案例 51】 销售 + 抵押融资授信方案**  
——克邦亚投资控股集团有限公司…………… 190
- 【案例 52】 质押 + 综合授信方案**  
——沈阳三四建集团有限公司…………… 193

- 【案例 53】 三方保兑仓回购担保授信方案**  
——长春天建海商品混凝土有限公司…………… 196
- 【案例 54】 “1+N”保理+供应链融资授信方案**  
——河北福新商业集团股份有限公司…………… 199
- 【案例 55】 综合授信方案**  
——上海达鸿投资管理有限公司…………… 204
- 【案例 56】 销售授信方案**  
——莆田风银土产有限责任公司…………… 207
- 【案例 57】 多产品组合授信方案**  
——包头欧鑫重型汽车股份有限公司…………… 210
- 【案例 58】 信贷+保兑仓授信方案**  
——天水光南集团有限公司…………… 217
- 【案例 59】 整合联保授信方案**  
——钢铁流通企业…………… 219
- 【案例 60】 “1+N”保理+融资授信方案**  
——四川明爱大学附属医院…………… 223
- 【案例 61】 采购授信方案**  
——淄博奇贝尔文具有限公司…………… 230
- 【案例 62】 采购融资授信方案**  
——无锡新洛百货商店股份有限公司…………… 233
- 【案例 63】 交易+组合融资授信方案**  
——本溪成锦贸易钢材有限公司…………… 236

- 【案例 64】 多产品组合授信方案**  
——广东英爱珠宝有限公司…………… 241
- 【案例 65】 上下游一体化授信方案**  
——泰州橡塑机械股份有限公司…………… 246
- 【案例 66】 质押融资授信方案**  
——衡水达昌宏煤炭储运有限公司…………… 250
- 【案例 67】 组合融资授信方案**  
——岳阳利达康实业集团…………… 253
- 【案例 68】 供应链融资授信方案**  
——焦泰集团公司…………… 258
- 【案例 69】 地产 + 供应链融资授信方案**  
——星森收购大厦项目…………… 264
- 【案例 70】 销售金融授信方案**  
——天津纯碱…………… 269
- 【案例 71】 进口融资方案**  
——济南海忆公司…………… 274
- 【案例 72】 整体授信方案**  
——珠海华泰石油化工有限公司…………… 277
- 【案例 73】 交易双边融资授信方案**  
——毕节天华彩铝有限公司…………… 279
- 【案例 74】 采购整合授信方案**  
——辉闻耐材有限公司…………… 286

- 【案例 75】 综合金融管理授信方案**  
——商场服务类客户…………… 292
- 【案例 76】 整体授信方案**  
——安庆奎辉农资集团股份有限公司…………… 296
- 【案例 77】 票据营销授信方案**  
——宣城起联发电有限公司…………… 299
- 【案例 78】 组合销售授信方案**  
——银行农业发展组织…………… 302
- 【案例 79】 反向保兑仓授信方案**  
——常德建工水泥销售有限公司…………… 306
- 【案例 80】 销售质押授信方案**  
——重庆惠延实业有限公司…………… 310
- 【案例 81】 整合融资授信方案**  
——云南光华实业有限公司…………… 315
- 【案例 82】 质押 + 国内追索权保理授信方案**  
——江西海诚能源控股有限公司…………… 322
- 【案例 83】 供应链融资授信方案**  
——佛山福满珠宝有限公司…………… 326
- 【案例 84】 房产 + 抵押担保授信方案**  
——南平华强旅游集团公司…………… 329
- 【案例 85】 “1 + N” 保理 + 供应链融资授信方案**  
——烟台北华汽车有限公司…………… 331

<b>【案例 86】</b>	煤炭—动产质押授信方案 ——曲靖易安富商贸有限公司·····	337
<b>【案例 87】</b>	供应链融资授信方案 ——国西(天津)物资有限公司·····	341
<b>【案例 88】</b>	上下游供应链融资授信方案 ——南京翼宇股份有限公司·····	347
<b>【案例 89】</b>	流贷+承兑汇票授信方案 ——四川亚美商贸有限公司·····	350
<b>【案例 90】</b>	金融网+保兑仓授信方案 ——成远汽车有限公司·····	354
<b>【案例 91】</b>	上下游一体化授信方案 ——洛阳柳河酒业销售有限公司·····	358
<b>【案例 92】</b>	采购+保兑仓授信方案 ——广西旺盛贸易有限公司·····	362
	立金培训中心名言·····	366

## 【案例 1】

# 银行按揭授信方案——郎中地产(集团)有限公司

按揭贷款和开发贷款的捆绑营销,以按揭贷款封闭归还开发贷款,形成资金的封闭循环。

## 一、企业基本情况

郎中地产(集团)有限公司,是一家以房地产开发为龙头,集商业运营、物业管理于一体的大型民营企业集团,具有国家一级房地产开发资质。设立区域子公司,旗下有郎中房地产开发有限公司、郎中房地产开发有限公司、郎中(集团)控股有限公司、郎中房地产开发有限公司子公司等。

## 二、银行授信方案

1. 以郎中地产作为授信主体,提供总计 20 亿元授信,利率按规定执行。授信项下单笔产品项目贷款期限原则上控制在 3 年以内。

2. 授信的项目范围为郎中地产及其下属全资、控股子公司在国内的住宅项目及商业配套,以及在国内开展的商业地产项目。

3. 具体授信项目应以项目本身对应的土地使用权及其在项目抵押率原则上应符合银行规定,同时郎中地产对项目公司提供不可撤的销连带责任

担保。

鉴于郎中地产信用状况良好,发展前景光明,授信风险可控,授予郎中地产(集团)有限公司授信限额人民币 20 亿元,采用一次申报授信、具体项目逐笔上报领用的模式进行授信管理,总额度项下的单笔授信最长期限原则上不得超过 36 个月,用于郎中地产及其下属控股公司对于住宅项目和商住项目的开发。根据项目自身特点采取不同种类的担保方式。

### 【点评】

本次授信针对开发商营销,按揭贷款和开发贷款捆绑营销,以按揭贷款封闭归还开发贷款,形成资金的封闭循环。开发商通常给银行带来的价值较大,可以关联带动银行卡和高端的零售客户发展。营销开发商应当避免过于高端的客户,例如万科地产、保利地产等顶尖客户,应当选择一些处于中游的开发商,这类开发商给银行带来的价值较大。

1. 开发贷款利息收入:参照项目当地房地产行业在银行贷款利率水平,拟申请为贷款基准利率。

2. 按揭业务:郎中地产应当向银行承诺,按按揭总量/贷款总量不低于 1 的比例保证银行的按揭业务,否则将向银行按贷款金额支取一定比例的额外财务顾问费用。

3. 存款收益:银行独立承担信贷支持的开发项目,在银行循环沉淀的存款不得低于当期贷款余额的 20%;银行参与支持的开发项目,在银行循环沉淀的存款不得低于当期贷款余额的 10%。

## 【案例2】

# 融资性保函授信方案——天津妨青旅游集团公司

妨青旅游集团公司本身实力较强,如果让客户直接借款归还银行贷款,这个客户将可能丢失。所以,最好采取提供融资性保函方式。

## 一、企业基本概况

天津妨青旅游集团公司集团公司经营范围主要包括对旅游、饭店、餐饮业、公路运输业的投资管理、资讯服务和人员培训等。集团公司主营旅行社、饭店、旅运三大业务,现有6家二级专业子公司。属于大型综合性旅游集团。

## 二、银行授信方案

银行前期提供给该公司3亿元,2年期贷款,即将到期。妨青旅游集团公司明确提出,是否可以转贷,或者准备另行向其他银行借款还贷。

银行提出,由银行提供新融资方案,办理融资性保函,并推荐另外一家银行提供贷款,银行收取0.5%的保函手续费。同时可以获得可观的存款回报,同时没有丢失客户。



**表 1 银行授信方案设计**

额度类型	内部授信额度		授信方式	单笔单批额度		
授信额度(万元)	15000		授信期限(月)	36		
授信品种	币种	金额(万元)	保证金比例(%)	期限(月)	用途	优势
融资性保函	人民币	15000	0	36		
授信性质	新增	本次授信敞口(万元)		15000		
担保方式及内容	抵押物名称:房产;抵押物名称:新都用地					
本笔授信用于给银行贷款提供担保,用于置换银行的5000万元贷款以及补充流动资金,抵押物处于抵押状态,因此,在保函签发之前,该集团公司出承诺书,做好封闭解押和再抵押。						

### 【点评】

本次授信以集团公司下属的新都饭店用地及附属物为抵押物,该抵押物位于建国门外大街新都饭店用地及附属物,价值20.8亿元以上,足以覆盖贷款金额。

优势:借款人属大型企业,是省属整合后17家企业之一,是省国内一家经营旅游饭店业的企业。集团公司资产规模大,刚性负债少,集团合计银行借款6400万元,以集团公司年10亿元的现金流入,贷款到期还款有保证。

这次授信方案中,考虑到妨青旅游集团公司本身实力较强,如果让客户直接借款归还银行贷款,那么这个客户将丢失。所以,最好采取提供融资性保函方式。