



银行客户经理  
产品经理资格考试丛书

立金银行培训

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

3

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



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

3

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. 3/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 - 2761 - 0

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 097462 号

责任编辑 乔卫兵 方 雷

责任审读 贺 静

责任印制 马小宾

封面设计 华子图文

出版发行 中国经济出版社

印刷者 北京科信印刷有限公司

经销者 各地新华书店

开 本 710mm × 1000mm 1/16

印 张 24

字 数 320 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

## 优秀的银行客户经理是如何炼成的

立金银行培训中心一直在各地培训客户经理,我们对客户经理如何快速成长有着自己的体会,下面我们给客户经理的成长提出五个建议:

### 一、方向比努力更重要

方向是反的,一切都是徒劳;找到本行能够接受的客户,用心去申报授信。这个世界,选择客户的确有对错之分,选准客户非常重要,如果你是一家小银行,选择中国移动一定是错误的,因为不合适,这辈子都难以搞定这个客户。男怕入错行,在商业银行的公司业务信贷营销中同样适用,如果营销方向错误,费尽九牛二虎之力,也只会有一点点的成绩。

### 二、能力比知识更重要

要锻炼自己强大的能力,包括社交能力和影响别人的能力。影响别人不是要控制人,而是要学会让别人按照你希望的方式来行动,行内按照你希望的方式来配置资源,行外按照你希望的方式来使用授信。我们的业绩与占有的信贷资源成正比,占有的信贷资源越多,业绩越好。在上大学的时候,比谁学到的知识多,谁的考分高;在工作后,比谁更能在这个社会立足,比的是处事的能力。

### 三、坚持比聪明更重要

银行客户经理是考验人耐力和意志力的行业。他们整天都在营销客户,在申报信贷项目,这个岗位需要拥有强大的意志力的人才能够坚持,你只要能够坚守,孤独地坚持下去,就会有惊人的收获。所有伟大的客户经理都是这样一点点熬出来的。

#### 四、态度比文凭更重要

客户经理需要一个非常诚恳的态度,感天动地,让客户感动,客户才愿意帮助你,不在你这存款内疚得都不能睡觉;让信贷审批人员感动,项目必须批准,项目做得如此详细,报告写得如此优秀,不批不行。在银行,太多外人掌握着资源,资源就等于土地的水分,水分越多,小苗长得越好。我们要尽可能取得行长、信贷、法务、票据中心等部门的支持。

#### 五、情商比智商更重要

要懂得如何与人打交道。每个人都多多少少控制着资源,如果你能够影响别人,资源自然会源源不断向你涌来,澎湃无比。

智商是帮助你将口袋里的钱数正确,情商是帮助你把钱挣到口袋里。口袋里没钱,你还有什么可以数的。

情商是1,在数字的最前面,智商是0,在数字后面。如果你有一堆的0,但是没有最前面的1,后面的0都是无效的。

以上是我们对客户经历成长的总结,不对之处,还请各位银行同人多多指教。

陈立金

北京

# 目 录

序 .....	1
<b>【案例 1】 国内有追索权保理授信方案</b> ——静海勤业商贸有限公司 .....	1
<b>【案例 2】 订单融资授信方案</b> ——云海商贸有限公司 .....	7
<b>【案例 3】 买方信贷授信方案</b> ——杰民机械有限公司 .....	10
<b>【案例 4】 票据组合融资授信方案</b> ——佳新超市有限公司 .....	16
<b>【案例 5】 收费权质押授信方案</b> ——文理大学 .....	18
<b>【案例 6】 贷款 + 国内信用证组合授信方案</b> ——东泰石油化工有限公司 .....	20
<b>【案例 7】 押汇承兑汇票融资授信方案</b> ——华欧电器股份有限公司 .....	26
<b>【案例 8】 铜存货质押授信方案</b> ——宏石铜业股份有限公司 .....	32

- 【案例 9】 阶段性担保 + 提货权质押授信方案**  
——庆祥豆业有限公司 ..... 36
- 【案例 10】 销售产品仓单质押授信方案**  
——农垦糖业集团昌菱制糖有限公司 ..... 40
- 【案例 11】 货品货押 + 银行承兑汇票授信方案**  
——正其粮食物流有限公司 ..... 43
- 【案例 12】 循环使用银票授信方案**  
——文华书店集团公司 ..... 50
- 【案例 13】 买方付息票据 + 商票保押组合融资授信方案**  
——齿轮有限责任公司 ..... 53
- 【案例 14】 银票 + 担保授信方案**  
——现代农业发展有限公司 ..... 56
- 【案例 15】 设备抵押授信方案**  
——佳杰印务有限公司 ..... 59
- 【案例 16】 进口融资授信方案**  
——中国西方航空技术有限公司 ..... 62
- 【案例 17】 买方付息 + 汇票代理贴现授信方案**  
——石油集团有限公司 ..... 66
- 【案例 18】 涉外保函授信方案**  
——紫金冠投资发展有限公司 ..... 68
- 【案例 19】 煤销通融资授信方案**  
——途韵能源有限公司 ..... 70

<b>【案例 20】</b>	<b>联保模式授信方案</b>	
	——中东灯饰有限公司 .....	75
<b>【案例 21】</b>	<b>供应商链式融金融授信方案</b>	
	——城建宜纤建设集团有限公司 .....	78
<b>【案例 22】</b>	<b>整体授信方案</b>	
	——罗宜电工股份有限公司 .....	83
<b>【案例 23】</b>	<b>商业承兑汇票保押 + 保兑仓回购授信方案</b>	
	——铁道建物资集团有限公司 .....	86
<b>【案例 24】</b>	<b>烟叶采购融资授信方案</b>	
	——华中烟草工业有限责任公司 .....	89
<b>【案例 25】</b>	<b>医药保理授信方案</b>	
	——应典集团股份有限公司 .....	92
<b>【案例 26】</b>	<b>现金管理授信方案</b>	
	——权城有限公司 .....	94
<b>【案例 27】</b>	<b>棉花仓单质押授信方案</b>	
	——吟环棉花有限责任公司 .....	97
<b>【案例 28】</b>	<b>商票付款授信方案</b>	
	——宜纤建设集团股份有限公司 .....	100
<b>【案例 29】</b>	<b>综合授信方案</b>	
	——道延铁路有限责任公司 .....	105
<b>【案例 30】</b>	<b>全国联动性网络批量授信方案</b>	
	——无烟煤矿业集团有限责任公司 .....	108



- 【案例 31】 领用集团授信方案**  
——化盐进出口有限公司…………… 112
- 【案例 32】 整体销售授信方案**  
——齿轮有限责任公司…………… 116
- 【案例 33】 银行承兑汇票授信方案**  
——建中钢铁公司…………… 119
- 【案例 34】 进口开证业务授信方案**  
——军光集团有限公司…………… 123
- 【案例 35】 动产质押授信方案**  
——电煤集团有限公司…………… 125
- 【案例 36】 综合授信方案**  
——碱基集团有限责任公司…………… 131
- 【案例 37】 商圈贷授信方案**  
——汇丰粮食批发市场有限公司…………… 134
- 【案例 38】 供应商反向保兑仓授信方案**  
——羊慧控股集团有限公司…………… 137
- 【案例 39】 电信“1+N”保理授信方案**  
——封火电信有限公司…………… 142
- 【案例 40】 联保授信方案**  
——衣秀服饰有限公司…………… 149
- 【案例 41】 资金承包商客户开发授信方案**  
——金龙集团…………… 152

- 【案例 42】 商贷通授信方案**  
——大胡同天艺商城有限公司…………… 157
- 【案例 43】 批发保理授信方案**  
——环保浚航工程有限公司…………… 160
- 【案例 44】 城投 + 施工企业组合融资授信方案**  
——胡埭工业园有限公司…………… 166
- 【案例 45】 应收账款保理融资授信方案**  
——涑源化工燃料油有限公司…………… 169
- 【案例 46】 采购融资授信方案**  
——粮食集团有限公司…………… 172
- 【案例 47】 货押授信方案**  
——陆海顺物流有限公司…………… 175
- 【案例 48】 销售 + 汇票授信方案**  
——驻军物资有限公司…………… 180
- 【案例 49】 信用增级授信方案**  
——明晨进出口有限公司…………… 184
- 【案例 50】 贷款 + 理财授信方案**  
——中原集装箱运输有限公司…………… 187
- 【案例 51】 银行承兑汇票 + 动产质押授信方案**  
——盟洪煤业有限责任公司…………… 190
- 【案例 52】 授权使用授信方案**  
——煤化工集团有限公司…………… 195

- 【案例 53】 综合授信方案**  
——港五股份有限公司…………… 198
- 【案例 54】 全资产融资授信方案**  
——钢铁集团松锦钢铁有限公司…………… 200
- 【案例 55】 出口退税账户质押授信方案**  
——大城集团股份有限公司…………… 204
- 【案例 56】 商业承兑汇票 + 基本建设项目固定资产授信方案**  
——运河航道整治工程有限公司…………… 208
- 【案例 57】 集团流动资金授信方案**  
——广播电视集团…………… 213
- 【案例 58】 接续授信方案**  
——鸣达集团实业有限公司…………… 215
- 【案例 59】 租赁保理授信方案**  
——慧江交通设备融资租赁有限公司…………… 221
- 【案例 60】 国内有追索权保理票据授信方案**  
——重齿唯其传动设备有限公司…………… 228
- 【案例 61】 供应链卖方订单融资授信方案**  
——鼎立包装制品有限公司…………… 234
- 【案例 62】 整体营销授信方案**  
——华欧集团及其财务公司…………… 239
- 【案例 63】 供应链融资授信方案**  
——长乐市同伊染织有限公司…………… 241

- 【案例 64】 金融管家客户开发授信方案**  
——隆基硅材料股份有限公司…………… 246
- 【案例 65】 “联银贷”合作模式授信方案**  
——华严实业集团有限公司…………… 252
- 【案例 66】 标准水务集团授信方案**  
——利嘉环境工程技术有限公司…………… 256
- 【案例 67】 流动资金 + 股权质押授信方案**  
——通涑源股份…………… 259
- 【案例 68】 超额履约保证金业务授信方案**  
——高速公路项目…………… 263
- 【案例 69】 反向保兑仓授信方案**  
——复兴能源有限责任公司…………… 266
- 【案例 70】 货押 + 上下游一体化授信方案**  
——宇绵集团实业有限公司…………… 271
- 【案例 71】 实际控制人房产抵押授信方案**  
——众天燃料有限公司…………… 276
- 【案例 72】 中标企业批量融资授信方案**  
——长兴县政府采购中心…………… 279
- 【案例 73】 保理授信方案**  
——泰阳国际货物运输代理有限公司…………… 284
- 【案例 74】 供应链融资授信方案**  
——晖因汽车有限公司…………… 287

- 【案例 75】 加盟店保兑仓授信方案**  
——荣佳超市有限公司…………… 292
- 【案例 76】 厂商回购保兑仓、提前填敞口授信方案**  
——美德制冷产品销售有限公司…………… 296
- 【案例 77】 “1+N”保理授信方案**  
——特好连锁超市股份有限公司…………… 300
- 【案例 78】 银票+汇票融资授信方案**  
——东方车辆集团有限公司…………… 306
- 【案例 79】 理财融资授信方案**  
——风华国际租赁有限公司…………… 310
- 【案例 80】 商业承兑汇票+保理授信方案**  
——丰友租赁公司…………… 313
- 【案例 81】 代开汇票+资金拆借授信方案**  
——华陆铜业集团财务有限公司…………… 316
- 【案例 82】 动产质押授信方案**  
——中油浩峰伟业石油有限公司…………… 319
- 【案例 83】 房产+股权质押授信方案**  
——碱基集团有限公司…………… 323
- 【案例 84】 国内信用证+保兑仓授信方案**  
——运河酒业有限公司…………… 328
- 【案例 85】 国内信用证项下开证授信方案**  
——涑源动力设备有限公司…………… 332

<b>【案例 86】</b>	集团内应收账款保理授信方案 ——钢铁集团矿业有限公司·····	336
<b>【案例 87】</b>	保理池融资授信方案 ——恒韵医药有限公司·····	340
<b>【案例 88】</b>	上下游一体化 + 保兑仓融资担保授信方案 ——华钢集团有限公司·····	343
<b>【案例 89】</b>	应收账款转让质押授信方案 ——华建集团物流有限公司·····	347
<b>【案例 90】</b>	城投联动资金授信方案 ——泰信城市建设投资有限公司·····	351
<b>【案例 91】</b>	金融管家客户开发授信方案 ——逸盛石化有限公司·····	354
<b>【案例 92】</b>	供应链融资授信方案 ——寄东水泥有限责任公司·····	358
<b>【案例 93】</b>	订单融资授信方案 ——吉利零部件采购公司·····	362
	立金培训中心名言·····	367

## 【案例 1】

### 国内有追索权保理授信方案

#### ——静海勤业商贸有限公司

银行应严格按照总行有关保理业务操作的相关规定处理具体业务,应在融资前对卖方提交的相关单据进行认真审核,务必确保贸易背景及相关单据的真实性。

## 一、企业基本概况

### (一) 基本介绍

静海勤业商贸有限公司注册资金 5000 万元,出资比例 100%,主营业务为铝锭的批发贸易。

借款人总资产 33.92 亿元,营业收入为 77.76 亿元,利润总额 1426 万元,净利润 1069 万元。

借款人所处铝材贸易行业属于成熟行业,宏观经济面决定铝材的消费在未来几年将依然保持比较快的增长速度。借款人从事铝锭贸易主要销售对象是忠旺集团有限公司。截至 2010 年年末,借款人总资产 33.92 亿元,其中应收款 19.97 亿元,预收款 2.54 亿元,应付票据 5.79 亿元。2011 年营业收入为 77.76 亿元,较 2010 年 27.3 亿元增加 50.46 亿元,增长率 185%;利

润总额 1426 万元,净利润 1069 万元。

通过保理应收账款回笼方——忠旺集团有限公司:该公司规模较大,资产结构较合理,公司短期和长期偿债能力都较强,盈利水平较高。

借款人是符合银行保理授信模式的目标客户,企业的应收账款质量较好,买方付款能力较强,实力较雄厚,相关信用记录良好。上一年以来通过此次与借款人的 2 亿元保理业务合作,银行已沉淀日均存款 9000 万元,相关保理业务收入约为 150 万元,保理业务中间收入按银行规定收取。

## (二) 借款人上游的主要采购商

表 1 上游重要采购商名称

序号	客户名称
1	希望集团有限公司
2	华泽铝电有限公司
3	铝业商贸有限公司
4	魏桥铝电有限公司
5	创新金属科技股份有限公司
6	中国铝业股份有限公司分公司
7	通新型铝材有限公司
8	中铝凯林铝业有限公司
9	霍鸿铝电有限责任公司
10	投铝业国际贸易有限公司
11	中铝国际贸易有限公司
12	荣兴佳亿商贸有限公司
13	托克贸易有限公司
14	亿泽商贸有限公司
15	能源化工营销有限公司

公司供应商主要根据忠旺、中国铁路有限公司的订单要求,联系上游供应商,其上游供应商厂家较多,供应渠道较丰富。



### （三）其上游主要供货商情况

#### 1. 创新金属科技股份有限公司。

公司成立于 2002 年 8 月 28 日，注册资金 7180 万元，企业性质有限公司。企业生产经营加工销售各种优质铝镁合金，金属制品、机械加工及安装等。公司已成为年产合金铝棒 4 万吨、合金铝电工用圆铝杆 4 万吨、陶瓷釉料 4 万吨、生产各种工业设备铸钢件 8 千吨并取得自营进口权的大型综合性企业。2011 年资产达 3800 万元。

#### 2. 魏桥铝电有限公司。

魏桥创业集团有限公司占地 1000 公顷，现有总资产 215 亿元，海关信用等级 AA，纳税信用等级 A。魏桥创业集团有限公司是一家拥有 10 个工业园，总资产 280 亿元，员工 16 万人，是集棉业、棉纺、织造、染整、服装、家纺、热电、铝业于一体的特大型企业。2011 年集团实现销售收入 500 亿元、利税 60 亿元、利润 33 亿元、自营进出口额 16.5 亿美元，继续保持快速增长的良好态势。基本形成以纺织工业为基础，以热电为纽带联产铝业、化工，轻重工业优势互补的产业格局。从 1998 年 1 月至 2010 年 10 月实现销售收入 459.97 亿元，利税 57.84 亿元，自营出口创汇 15 亿美元。

#### 3. 霍鸿铝电有限责任公司。

公司注册资本 10 亿元，电解铝厂总体规划为 40 万吨，自备电厂总装机容量规划为 600 兆瓦。公司现在已形成 20 万吨电解铝生产规模和 300 兆瓦的装机容量。到 2010 年霍鸿铝电公司电解铝生产规模达到 40 万吨，自备电厂装机容量将达到 600 兆瓦。公司总产值达到 70 亿元，实现利润 10 亿元。