

两岸金融研训丛书

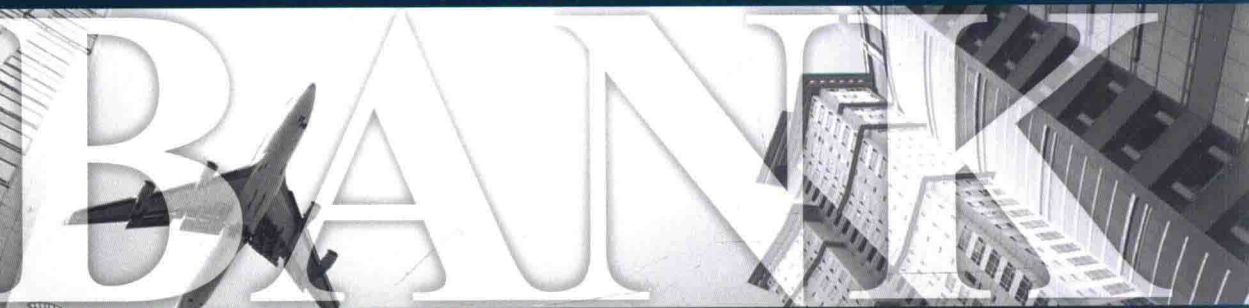
台湾金融研训院·上海明鸿银行教育培训中心组编

# 银行授信实务

BANK CREDIT PRACTICE

台湾金融研训院◎编

朱立 陈哲◎审



 中国金融出版社

两岸金融研训丛书

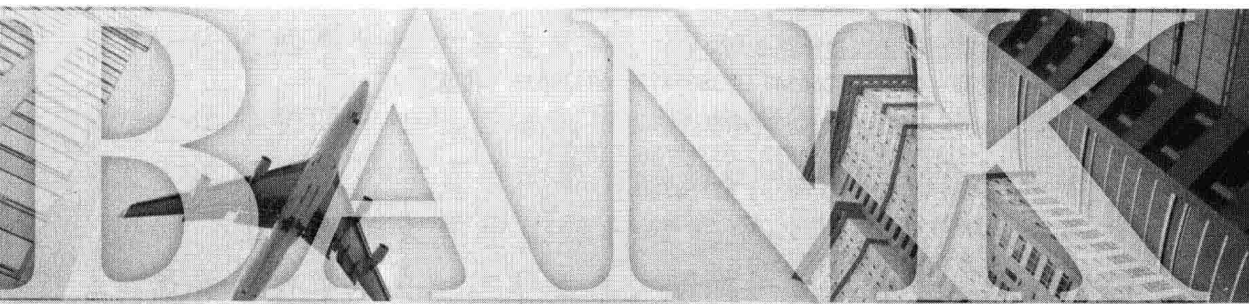
台湾金融研训院·上海明鸿银行教育培训中心组编

# 银行授信实务

BANK CREDIT PRACTICE

台湾金融研训院◎编

朱立 陈哲◎审



 中国金融出版社

原书名：《银行授信实务》，原出版者为台湾金融研训院。经上海明鸿中小银行培训中心荐介，由台湾金融研训院授权中国金融出版社，在中国大陆及港澳地区独家出版发行

责任编辑：戴 硕 董 飞

责任校对：潘 洁

责任印制：程 颖

北京版权合同登记图字：01 - 2012 - 5806

《银行授信实务》中文简体字版专有出版权属中国金融出版社所有，不得翻印。

### 图书在版编目 (CIP) 数据

银行授信实务 (Yinhang Shouxin Shiwu) / 台湾金融研训院编. —北京：中国金融出版社，2013. 9

(两岸金融研训丛书)

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7007 - 7

I. ①银… II. ①台… III. ①商业银行—贷款管理 IV. ①F830.56

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 124996 号

出版  
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

印刷 北京松源印刷有限公司

尺寸 180 毫米 × 245 毫米

印张 25.25

字数 420 千

版次 2013 年 9 月第 1 版

印次 2013 年 9 月第 1 次

定价 56.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7007 - 7/F. 6567

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

Zongxu

## 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，提升金融从业人员的专业素质，以促进金融业务的现代化，期许成为金融研究教育之舵手。以出版业务而言，该院以开发金融专业级测验参考书籍、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拥有高专业水准、规模较大、具有A类办学资质的教育培训机构。从2002年8月创办的“上海理工大学中小银行研究中心”算起，明鸿已有十多年的办学历史。这些年来，明鸿一直致力于培训教材的编写与出版。结合多年的培训实践，我们体会到，做好教育培训，须着力解决好三个问题：一是课程设计，二是教师选聘，三是教材编写。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。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，亟须积极进行学术研讨、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的书籍，将其转换成简体中文版，再通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，以期能结合两岸在出版领域各自的优势，开发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的目标。

本书得以出版发行，仰赖两岸有识之士的支持及协助，中国金融出版社的戴硕，发挥了关键性的影响力。此外，台湾金融研训院及上海明鸿中小银行培训中心的各位同仁，为本书的出版工作，奔波于两岸之间，具有巨大的贡献，在此，向他们致以衷心感谢之意！

本书的出版，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，将作为日后改进的重要参考。

台湾金融研训院院长 郑贞茂  
上海明鸿中小银行培训中心主任 朱耀明

## 增修订十一版例言

一、本书之编撰旨在以“实务面”为诉求，将初阶授信人员应了解及注意的事项作为重点，并以切合实务作业及业务需求为编撰原则。除介绍授信业务之基本规范，各种业务之特性、内涵外，进一步就其相关作业流程和所涉之征信业务、债权确保、事后管理及催收等做了概述。

二、本书全新修订版主要系配合授信实务之创新、当前经济金融之变迁，暨“金管会”、“中央银行”等主管机关订颁或修订相关规定而办理增修订。第一篇授信通则部分，主要修订重点为：配合“金管会”修订规范，汇整增列“《银行法》”有关规定；配合“《银行法》”规定的保密义务精神，删除有关银行对每一客户转销呆账金额达新台币1亿元以上数据之揭露（第六篇放款事后管理与催收亦同步修正）；配合银行自由化，放宽外国银行授信限制；配合中小企业信用保证基金放宽中小企业之认定标准、票债信异常企业与直接信用企业之送保限制。第五篇外汇授信部分，系根据实务需求，调整各节内容，修订部分文字内容；同时，适时地调整其他篇章之架构，庶期体例，使其内容更加充实，便于浏览。

三、本书所涉之相关规定，原则搜录至2010年2月底。惟基于相关规章经常异动，故所载之相关规章嗣后如有修正，自应以新颁之规章为据，特此叙明。

编辑委员会 谨识  
2013年6月

# 目 录

## 第一篇 授信通则

第一章 授信之基本概念 .....	3
第一节 授信之意义 .....	3
第二节 授信之类别 .....	3
第三节 授信之基本原则 .....	4
第四节 办理授信业务应有之认识 .....	5
第二章 授信之基本规范 .....	6
第一节 “银行法规”对授信业务的规范 .....	7
第二节 “民事法规”对授信业务的规范 .....	24
第三节 “刑事法规”对授信业务的规范 .....	31
第四节 其他“法规”对授信业务的规范 .....	34
第三章 征信之基本规范 .....	41
第一节 征信的范围 .....	41
第二节 有关信用调查之规范 .....	44
第三节 信用资料保存期限 .....	46
第四节 有关财务分析之规范 .....	47
第五节 有关个人授信之规范 .....	49
第四章 授信审查要领 .....	50
第一节 借保人之法定资格 .....	50
第二节 信用评估 5P 原则 .....	53

第三节	风险管理	55
<b>第五章</b>	<b>授信担保</b>	<b>58</b>
第一节	银行授信担保之种类及原则	58
第二节	主要担保品之鉴估	61
第三节	担保品之管理	63
<b>第六章</b>	<b>中小企业信用保证基金保证融资</b>	<b>64</b>
第一节	信保基金间接保证之送保对象	64
第二节	信用保证基金间接保证之送保项目	67
第三节	信用保证手续费之计收方式	69
第四节	信保基金间接保证之送保程序	71
第五节	信用保证基金直接保证	75
<b>第七章</b>	<b>授信订价</b>	<b>79</b>
第一节	定义与种类	79
第二节	订价方法	80
第三节	主要参考因素	81
<b>第八章</b>	<b>授信作业流程</b>	<b>82</b>
第一节	银行办理授信作业流程	82
第二节	受理申请	83
第三节	征信调查	85
第四节	授信审核	88
第五节	核定准驳	89
第六节	通知客户	89
第七节	签约、核对身份、物权设定与投保保险	89
第八节	拨款转账或签发文件	90
第九节	档案管理	90

## 第二篇 新台币短期授信

<b>第九章</b>	<b>新台币短期授信性质及评估方法</b>	<b>93</b>
------------	-----------------------	-----------



第一节	意义及其性质 .....	93
第二节	评估方法 .....	96
<b>第十章</b>	<b>一般营运周转金贷款 .....</b>	<b>99</b>
第一节	意义及承做方式 .....	99
第二节	应注意事项 .....	104
<b>第十一章</b>	<b>透支 .....</b>	<b>107</b>
第一节	意义及用途 .....	107
第二节	应注意事项 .....	108
第三节	承做方式 .....	109
<b>第十二章</b>	<b>垫付境内应收款项 .....</b>	<b>112</b>
第一节	意义 .....	112
第二节	应注意事项 .....	113
第三节	审核要领 .....	116
<b>第十三章</b>	<b>贴现 .....</b>	<b>119</b>
第一节	意义 .....	119
第二节	应注意事项 .....	120
第三节	承做方式 .....	120
<b>第十四章</b>	<b>票据承兑业务 .....</b>	<b>122</b>
第一节	意义 .....	122
第二节	种类 .....	123
第三节	业务特性 .....	124
第四节	买方委托承兑 .....	124
<b>第十五章</b>	<b>“国内信用证”融资 .....</b>	<b>127</b>
第一节	意义及种类 .....	127
第二节	“国内远期信用证”融资 .....	128
第三节	“国内即期信用证”融资 .....	131
第四节	应注意事项 .....	132

<b>第十六章 保证业务</b> .....	135
第一节 概述 .....	135
第二节 承包工程保证 .....	137
第三节 发行商业本票保证 .....	140

## 第三篇 中长期授信

<b>第十七章 中长期授信概说</b> .....	145
第一节 定义 .....	145
第二节 种类与用途 .....	145
<b>第十八章 作业流程与审查要领</b> .....	147
第一节 授信作业流程 .....	147
第二节 审查要领 .....	149
第三节 中长期授信与短期授信观察重点之不同 .....	157
<b>第十九章 现金使用分析</b> .....	163
第一节 意义 .....	163
第二节 现金流量表的目的是与功能 .....	164
第三节 现金流量表要项与格式 .....	166
<b>第二十章 联合贷款</b> .....	169
第一节 意义 .....	169
第二节 优点 .....	169
第三节 作业流程 .....	170
第四节 联贷银行间的合约规范 .....	174
第五节 联贷案之拨款与事后管理 .....	176
第六节 国际联贷 .....	177
第七节 有关联合贷款的几项问题讨论 .....	180
<b>第二十一章 项目融资</b> .....	186
第一节 BOT 计划项目融资的意义 .....	186
第二节 民间参与公共建设的模式 .....	187

第三节	执行 BOT 的五个阶段 .....	189
第四节	促进民间参与公共建设法主要优惠项目 .....	190
第五节	BOT 风险与因应措施 .....	194
第六节	BOT 成功的关键因素 .....	199
第七节	BOT 的迷思 .....	200

## 第四篇 消费者贷款

第二十二章	消费者贷款意义与特性 .....	205
第一节	定义 .....	205
第二节	特性分析 .....	206
第二十三章	消费者贷款信用循环 .....	209
第一节	产品与目标市场 .....	210
第二节	授信准则与流程规范 .....	212
第三节	客户管理 .....	213
第四节	催收管理 .....	213
第二十四章	房屋贷款 .....	215
第一节	定义 .....	215
第二节	作业流程规范 .....	218
第二十五章	汽车贷款 .....	230
第一节	意义 .....	230
第二节	种类 .....	231
第三节	业务推展方式 .....	233
第四节	审核 .....	235
第五节	鉴价 .....	238
第六节	签约/对保 .....	239
第七节	拨款 .....	240
第二十六章	小额信用贷款 .....	248
第一节	定义 .....	248

第二节	种类 .....	249
第三节	审核 .....	252
第四节	“现金卡”业务 .....	253
<b>第二十七章</b>	<b>信用卡业务及衍生之授信业务简介 .....</b>	<b>275</b>
第一节	业务简介 .....	275
第二节	信用卡所衍生之授信业务 .....	275
第三节	信用额度 .....	276
第四节	循环信用 .....	276
第五节	预借现金 .....	277
第六节	简易贷款 .....	278
第七节	其他附加服务 .....	278
第八节	其他特殊卡片 .....	279
第九节	信用卡业务作业流程 .....	281
第十节	信用卡的风险管理 .....	282
<b>第二十八章</b>	<b>股票/有价证券贷款 .....</b>	<b>285</b>
第一节	定义 .....	285
第二节	担保品鉴价 .....	286

## 第五篇 外汇授信

<b>第二十九章</b>	<b>外汇授信之意义与种类 .....</b>	<b>291</b>
第一节	外汇授信之意义 .....	291
第二节	外汇授信之种类 .....	291
<b>第三十章</b>	<b>外汇授信之特性 .....</b>	<b>293</b>
第一节	国家风险 .....	293
第二节	信用风险 .....	293
第三节	运输风险 .....	294
第四节	付款条件之风险 .....	294
第五节	汇率风险 .....	296
第六节	外汇资金流动性之风险 .....	296

第七节	外汇市场利率变动之风险 .....	297
第八节	语言上之障碍, 境外法律和习惯上之不同 .....	297
第九节	外汇知识与授信之密切关系 .....	299
<b>第三十一章</b>	<b>办理外汇授信应注意事项 .....</b>	<b>300</b>
第一节	外汇授信之对象 .....	300
第二节	进、出口货品管理之认识 .....	301
第三节	利息计算 .....	303
第四节	客户本身财务状况 .....	303
第五节	客户经营的能力 .....	304
第六节	客户与银行往来情形 .....	304
第七节	资金用途是否确实、合宜 .....	305
第八节	还款来源是否确实、易于掌握 .....	305
第九节	客户规避风险之能力 .....	306
第十节	充分了解境内金融法规及国际贸易惯例 .....	306
<b>第三十二章</b>	<b>出口授信 .....</b>	<b>308</b>
第一节	外币授信与新台币授信之有关规定 .....	308
第二节	装船前融资 .....	308
第三节	装船后融资 .....	313
第四节	转开“国内信用证” .....	323
<b>第三十三章</b>	<b>进口授信 .....</b>	<b>324</b>
第一节	意义 .....	324
第二节	开发信用证 .....	324
第三节	境外应付账款融资 .....	330
第四节	进口机器设备资金贷款 .....	331
第五节	担保提货或副提单背书 .....	332
<b>第三十四章</b>	<b>外币保证 .....</b>	<b>335</b>
第一节	外币保证之意义 .....	335
第二节	外币保证之种类 .....	335
第三节	保证书(保证函或担保信用证)之签发及应注意事项 .....	338

第三十五章 其他外币融资 .....	341
第一节 买入光票 .....	341
第二节 三角贸易融资 .....	342
第三节 贸易卡融资 .....	344

## 第六篇 授信事后管理及催收

第三十六章 授信复审及事后管理 .....	351
第一节 定义及相关规定 .....	351
第二节 授信复审应查核事项 .....	352
第三节 其他应注意事项 .....	354
第三十七章 逾期放款及催收款概述 .....	356
第一节 逾期放款之定义及影响 .....	356
第二节 催收款之定义及转列时机 .....	357
第三十八章 授信之催收程序 .....	359
第一节 银行内部之催收程序 .....	359
第二节 催收之法律程序 .....	364
第三节 债务之清偿 .....	373
第四节 银行不良债权之出售 .....	378
第三十九章 中小企业信用保证基金代位清偿有关规定 .....	382
第一节 概述 .....	382
第二节 送保案件之通知义务及其他应行注意事项 .....	382
第三节 申请代位清偿之要件及范围 .....	383
第四节 中小企业信用保证基金不代位清偿准则 .....	384
第四十章 呆账之转销 .....	387
第一节 概述 .....	387
第二节 呆账转销之要件 .....	388
第三节 呆账转销之程序 .....	389
第四节 呆账之事后管理 .....	389

# 第一篇 授信通则





# 第一章 授信之基本概念

授信业务为银行重要业务之一，银行授信资产质量的好坏，关系银行经营绩效及财务结构是否良好与健全，至为重大。

本章首先就授信之基本概念加以说明，使读者对本项业务有初步认识。

## 第一节 授信之意义

所谓授信，系指银行对于顾客授与信用并负担风险之业务。银行授与信用的形态主要有两种，其一为银行以其所有之资金贷与需要者，以赚取利息收入的直接授信，如放款、透支、贴现；另一为银行利用其特有之信用创造功能，为客户办理保证、汇票承兑、签发信用证等，以赚取保证费、承兑费、签证费等收入而非直接贷与资金之间接授信。

此两种形态的授信，在表面上虽有分别，但就本质上风险之承担而言，并无差异，盖无论银行从事资金之贷与或信用之提供，风险之发生在所难免。资金贷与风险为资金之损失，而信用责任之承担，则因债务之代为履行，其结果亦为资金之损失。故无论办理直接授信或间接授信人员，除须对相关之业务规定有娴熟之了解外，并应不断吸收专业知识，方能为服务银行赚取收益并确保债权之安全。

## 第二节 授信之类别

依“《台湾银行公会会员授信准则》”（以下简称“《授信准则》”）