

銀行授信重點說明

中國信託商業銀行
公營機構產業中心
林玉珮 協理



中國信託
Chinatrust

102年6月21日

AGENDA



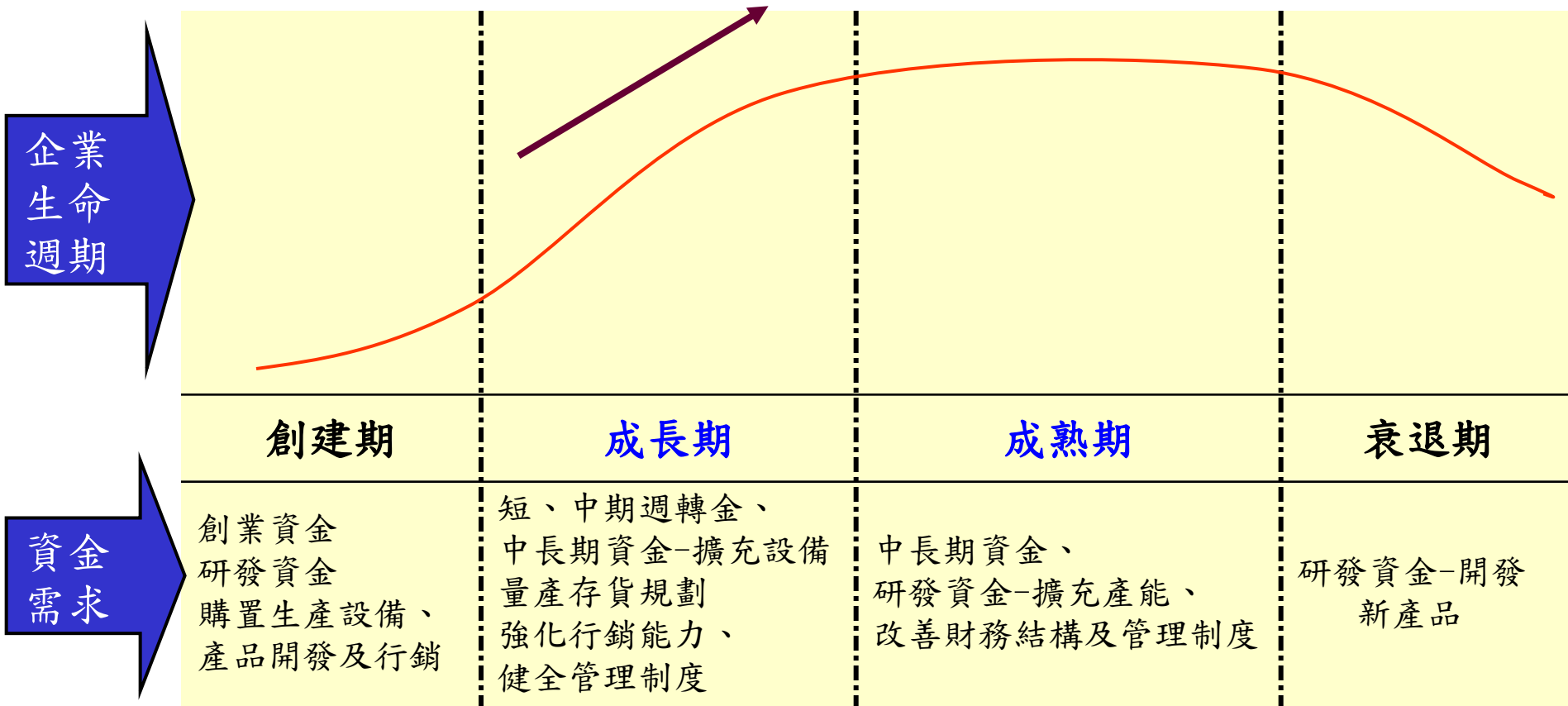
企業資金需求

銀行授信原則與徵信重點

銀行徵信流程與徵提資料

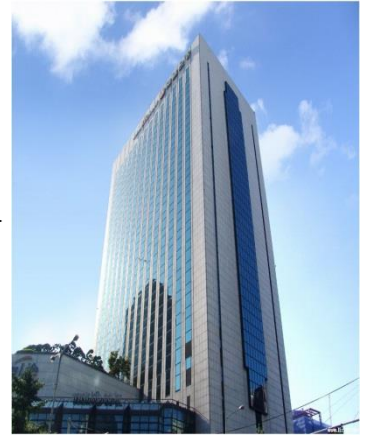
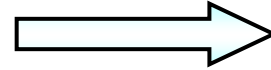
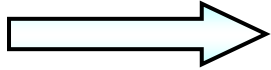
Q&A

企業各階段之資金需求



資金主要用途

短期資金:for
短期營運週轉



中長期資金:for
中期營運或資本性支出
(購買土地、廠房、設備)

AGENDA

企業資金需求



銀行授信原則與徵信重點

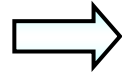
銀行授信流程與徵提資料

Q&A

銀行授信重點說明--授信5P

授信戶

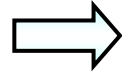
People



評估企業及負責人的信用狀況、公司經營獲利能力、與銀行往來情形。

資金用途

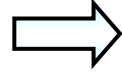
Purpose



評估借款資金運用計劃是否合情、合理、合法，明確且具體可行，切忌資金挪作他用。

還款來源

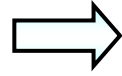
Payment



分析授信戶還款來源的可信度，且還款來源與借款資金用途有其關連性。

債權確保

Protection



評估授信戶的還款來源與債權(擔保品)，並對擔保品進行鑑估價值與安全性。

未來展望

Perspective



整體經濟金融情勢對授信戶行業別的影響，及企業未來的發展性加以分析衡量。

銀行的徵審重點

公司概述

沿革歷程

公司沿革、發展歷程

經營團隊

股東背景、學經歷、資力、票債信狀況、股權狀況、技術團隊...

營運狀況說明

產品結構、產能、生產流程及管理、營運計畫、主要進銷貨廠商、庫存..

成功因素

關鍵成功因素、公司利基點、專利權..

財務分析

資產負債

資產組成分析、負債組成分析

獲利能力

營收與毛利分析、成本與費用分析、損益分析、定價策略分析..

經營能力

AR、AP、INV等金物流時程；與進銷貨廠商之收付款條件

還款能力

流速動比率、銀行往來實績、擔保品價值、營運現金流量與利息保障倍數分析...

銀行的徵審重點(續)

產業分析

產業介紹與遠景、同業比較

產業分析、產業鏈位置、同業比較、競爭力分析

擔保與債權確保

擔保品說明及債權確保

擔保品鑑估、應收票據查核、連保人、移送信保基金保證企業團海內外佈局的投資架構、借款人及連保人海內外資產的資料收集。

中長期放款 財務預測及 相關計畫

預估財務報表、建廠進度及擴充計畫

預估資產負債表、損益表、現金流量表、借款計畫說明

AGENDA

企業資金需求

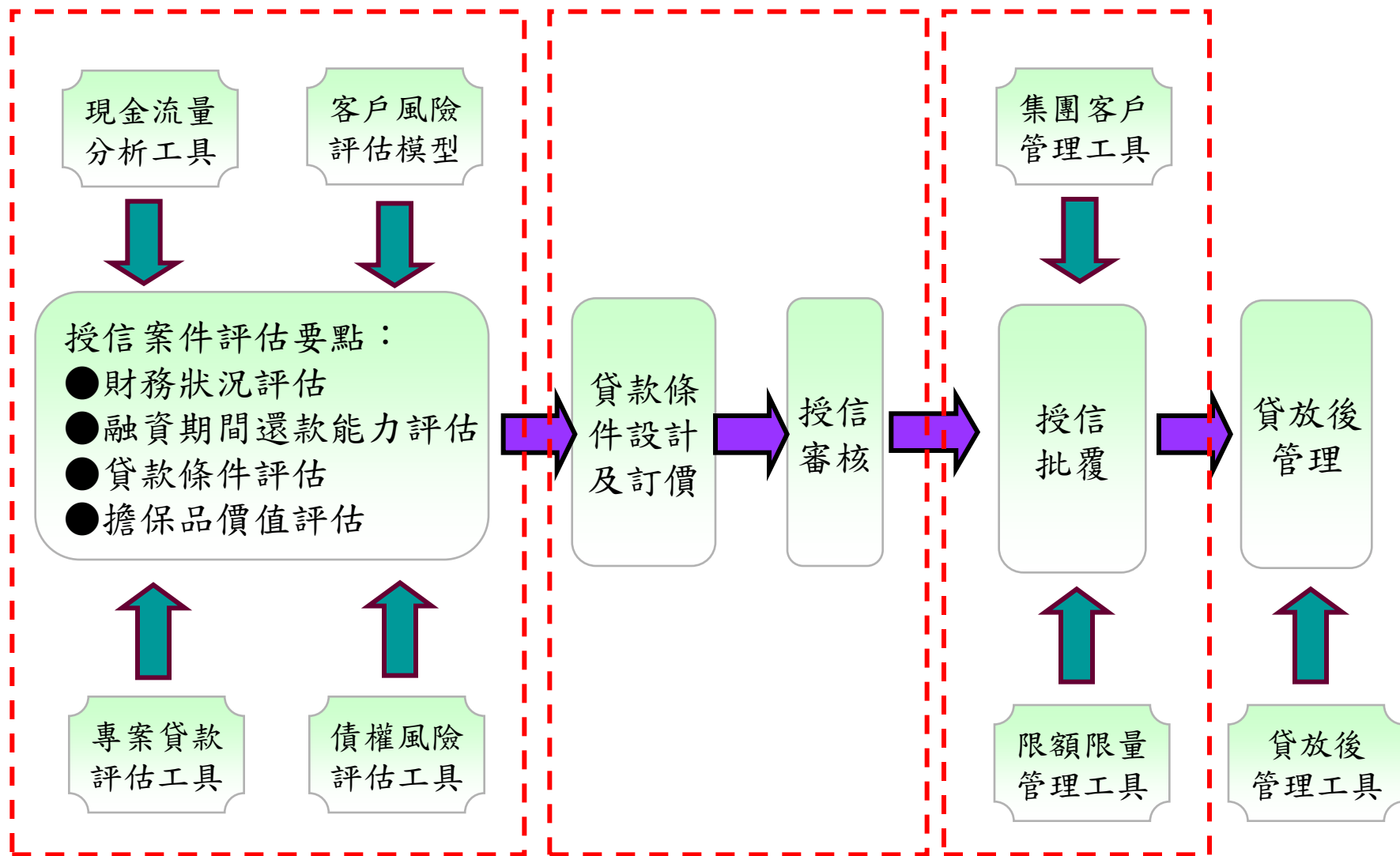
銀行授信原則與徵信重點

銀行授信流程與徵提資料

Q&A



一般銀行授信評估模式



企業辦理授信案件應提供的基本資料

●短期授信案件(1年以內)：

- (1) 授信戶資料表
- (2) 登記證件影本
- (3) 章程或合夥契約影本
- (4) 董監事名冊影本
- (5) 股東名簿或合夥名冊或公開發行公司變更登記表影本
- (6) 主要負責人、保證人之資料表
- (7) 最近三年之資產負債表、損益表或會計師財務報表查核報告
- (8) 最近稅捐機關納稅證明影本
- (9) 同一關係企業及集團企業資料表
- (10) 有關係企業之公開發行公司最近年度之關係企業三書表
- (11) 董事會決議錄

●中長期授信案件(1年以上)：

- (1) 短期授信案件所需基本資料
- (2) 個案預計資金來源去路表
- (3) 建廠進度或擴充計畫
- (4) 營運計畫
- (5) 現金流量預估表
- (6) 預估資產負債表及預估損益表

AGENDA

企業資金需求

銀行授信原則與徵信重點

銀行授信流程與徵提資料



Q&A

Q&A

感謝您的聆聽

中國信託商業銀行 公營機構產業中心

聯絡窗口：林玉珮協理 02-2722-1900分機768

謝榮駿專員 02-2722-1900分機727



附件-離島建設基金融資業務-民間企業申請流程表

