

第 9 章

其他提高授信收益的策略

銀行除降低授信風險外，也要隨時提高授信收益，才能同時達成授信的四個大目標。有些案例在敘述時，是以控制風險為焦點，反而將提高收益模糊了。於茲，列舉一些案例，提供參考。

第一節

聯貸利率若不高，宜請主辦行提高後再參貸

借戶的營運狀況

1. 借戶創立已逾半世紀，係一家族企業，在董事長及其兄弟六人胼手胝足、齊心協力經營之下，逐步建立起集團規模。借戶以自有品牌之金屬文具行銷世界。
2. 在累積了××餘年之文具製造經驗後，於××年前跨足電子科技領域，並於××年前以電子類股掛牌上市。其後尚於海外布局，透過境外公司轉投資設立中國孫公司，充分運用國際分工之利基，強化自身核心競爭優勢。
3. 借戶近年獲利能力相當良好，惟受銅、鎳報價變動異常激烈，96年來毛利率下降，然借戶97年4月來已調漲售價，再加上其LED

產品毛利可達 20%~30%，有助整體營業毛利率再提升。

📖 借戶的資金需求

申請其他銀行主辦××億元聯合授信案，本銀行擬參貸金額×億元。

📖 授信的策略與經驗

本案屬中小型聯貸案，地區性參貸銀行還有表現意見之機會，其利率加碼並不高，宜洽請主辦行酌予提高利率後再參貸。

第二節

一般貸款之營業稅與印花稅，宜由借戶負擔

📖 借戶的營運狀況

1. 借戶成立已逾 20 年，以經營錄放影機、彩色電視機、洗衣機、除濕機等家電用品之進出口銷售為主要業務。借戶主要係代理日本之家電用品，主要銷售給國內大型家電用品銷售賣場，市場佔有率及市場潛力良好。
2. 借戶近年營收及稅前淨利均呈現成長，整體營運及獲利能力尚可。
3. 借戶屬大型家電用品之進出口銷售廠商，其銷售管道與商品通路暢順，且依借戶近年來市場營業銷售量、相關營收與獲利情形尚稱穩定。展望未來，借戶尚具營運前景。

📖 借戶的資金需求

1. 本行動用購料放款時提供 1.5 成定存設質，爰申請比照同業，調降

- 定存成數，改為動用時提供 1 成定存設質。
- 往來五年，履約正常，資評 B 級。且本案係屬追隨交易行為之融資，敘做風險應有限。

授信的策略與經驗

- 申請變更條件續約購料放款額度，可宜以同意。
- 貸款之營業稅與印花稅，宜由借戶負擔，以利比較貸款利率與授信風險之關係。亦即，在貸款利率之後，除以 0.946。若此，借戶之貸款利率高低，即可以同一基礎相比較。

第三節

若貸款利率不能調高，租稅宜改由借戶負擔

借戶的營運狀況

- 借戶主要經營機車製造及銷售，在國內設有多次生產基地，及 10 多家總經銷，及區域總經銷。借戶亦在約 20 年前即自創品牌，目前在台灣的機車市占率很高，為主要領導品牌之一。外銷市場遍及亞洲及歐洲市場。
- 由於國內機車第五期廢氣排放標準的實施，緩衝期間內消費者搶購便宜之舊型車種，加上歐洲高單價重型機車需求增加，故營收成長，但因原物料價格上漲，且因成本不易轉嫁，故營業毛利率滑落，且因管銷費用增加，故稅前淨利率亦下降，但獲利能力表現仍屬良好。

📖 借戶的資金需求

借戶與某一銀行往來逾三十年，為一績優客戶，自有資金相當充裕，故借款利率甚低。近來多爭取其存、匯往來，擬同意續約其與境外公司共用額度。

📖 授信的策略與經驗

借戶各幣別之借款利率，各銀行均以極優惠之利率爭取，台幣利率均用競爭性優惠利率，外幣利率均是同天期之 LIBOR 加碼 0.4%計收，均很難反映目前銀根緊縮情勢，而予以提高。只得借款的營業稅與印花稅改由借戶負擔，亦即利率改按 LIBOR 年利率加碼 0.4%/0.946 計算，以略為提高銀行收益。