



新創團隊如何與銀行融資

簡報大綱



企業融資流程



中小企業融資常見問題



優惠專案介紹

簡報大綱



企業融資流程



中小企業融資常見問題



優惠專案介紹

融資流程

1. 需求洽談及 額度規劃

週轉性
融資

資本性
融資

+

+

信保
基金

擔保品
或
信保
基金



2. 資料提供及 額度申請

- 設立文件 / 變更事項登記表
- 公司章程 / 股東名冊
- 報稅資料 / 財務報表
- 銀行公會資料表



3. 案件審查

審查5P原則

- 借款人 People
- 借款用途 Purpose
- 債權保障 Protection
- 借戶展望 Perspective
- 還款來源 Payment



4. 簽約對保



5. 隨時更新 資訊



銀行審核主要原則

<h2>借款人</h2> <h3>PEOPLE</h3>	<h2>借款用途</h2> <h3>PURPOSE</h3>	<h2>債權保障</h2> <h3>PROTECTION</h3>	<h2>還款來源</h2> <h3>PAYMENT</h3>	<h2>借戶展望</h2> <h3>PERSPECTIVE</h3>
<p>1、<u>企業情形</u>：</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 企業沿革。(公司 章程/ 設立文件/變 更事項登記表) ■ 營運及財務狀況。 (報稅資料/財報) <p>2、<u>信用情形</u>：</p> <p>借款戶信用、銀 行往來紀錄及往 來信用(聯徵/票 據資訊)。</p> <p>3、<u>經營者及團隊</u>：</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 負責人學經歷。 ■ 經營團隊穩定性。 ■ 公司產品競爭力。 	<p>1、<u>資金用途</u>：</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 週轉性貸款。 ■ 資本性貸款。 ■ 交易性貸款。 <p>2、<u>資金運用計畫</u>：</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 投資或營運計劃。 ■ 預估報表。 	<p>1、<u>擔保品</u>：</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 不動產。 ■ 動產。 <p>2、<u>連帶保證人</u></p> <p>3、<u>信保基金保證</u></p>	<p>1、<u>還款來源/期程</u></p> <p>2、<u>自償性VS非自 償性</u></p>	<p>1、<u>計畫執行能力</u></p> <p>2、<u>產業發展前景</u></p> <p>3、<u>技術發展性</u></p> <p>4、<u>產品週期</u></p>



企業及負責人信用狀況重要性



聯徵記錄
信用卡

繳款正常 > 使用循環額度 > 遲繳紀錄

聯徵記錄
授信情形

無授信餘額 > 有授信額度 > 違約紀錄

票據記錄

無退票紀錄 > 有退票記錄

訴訟記錄

無訴訟紀錄 > 有訴訟紀錄

企業財務報表

損益表



■ 評估公司獲利能力。



資產負債表



■ 評估公司資產/資本規模及負債狀況。



現金流量表



■ 評估公司現金收支狀況。



銀行融資

■ 交易性融資

依營業收入及成本規模設算貸款額度

■ 資本性融資

不動產/廠房/設備及增資等

■ 交易性融資

依應收/應付帳款及存貨設算貸款額度

■ 營運週轉金

依營運現金缺口設算貸款額度

善用中小企業信保機制

中小企業信保基金為協助具潛力之中小企業取得銀行融資，提供信用保證。

直接保證：

企業可以直接向信保基金提出申請，經信保基金核准後出具承諾書，企業再憑以向往來之金融機構申請融資



間接保證：

中小企業向金融機構申請融資，金融機構辦理徵信後移送信保基金保證，信保基金審核後，出具保證書予金融機構。



簡報大綱



企業融資流程



中小企業融資常見問題



優惠專案介紹

中小企業融資常見問題

中小企業自有資金偏低
財務結構較薄弱

會計制度較不健全
透明度低

為減少繳稅而不報營業收入(不開立發票)財務報表無法真實表達

可提供的擔保品相對不足

企業組織規模較小
缺乏財務規劃



青創不予核貸常見情形

1. 申請人或其配偶信用卡高循環額度、信用卡或貸款延遲繳款或信用卡遭強制停卡等情形。
2. 申請人或其配偶有貸款未繳款遭法院查封情事。
3. 申請人或其配偶有票信拒往紀錄或票信經公告拒往尚未解除。
4. 申請人或其配偶為財團法人中小企業信用保證基金逾期列管戶。
5. 申請人或其配偶有稅款或勞健保費未繳情事。
6. 申請人所屬事業最近一年資產負債表之淨值為負數。
7. 申請人所屬事業實際所在地未經合法登記使用。
8. 申請人非為實際經營者。



中小企業取得融資方法

選擇優質的銀行
保持良好往來

善用中小企業信用
保證基金保證
與服務



善用中小企業聯
合輔導中心協助
財務診斷及輔導

健全財務會計管
理制度

簡報大綱



企業融資流程




中小企業融資常見問題



優惠專案介紹

優惠專案介紹

	青年創業及啟動金貸款	創新產業暨綠色企業優惠貸款	小微企業優惠貸款	工業區優惠貸款
貸款額度	最高新台幣1,800萬元	無額度上限。	最高新台幣300萬元。	無額度上限。
適用對象	<p>符合下列條件之一的中小企業及新創企業：</p> <ul style="list-style-type: none"> 1. 企業設立未滿5年 2. 負責人年滿20~45歲 3. 負責人受創業輔導課程20小時或2學分 4. 以負責人申貸者，出資額占資本額20%以上 	<p>符合新創重點產業及綠色企業者。</p> <ul style="list-style-type: none"> 生技醫療 綠能科技 國防產業 新農業 智慧機械 循環經濟 亞洲矽谷 	<p>符合下列條件之一的中小企業及新創企業：</p> <ul style="list-style-type: none"> 1. 企業設立未滿5年 2. 僱用員工人數20人以下 3. 資本額新臺幣500萬元以下 4. 年營收新臺幣1,000萬元以下 	<p>計畫進駐或現行已進駐工業區之廠商。</p> 
融資項目	營運週轉金/購料週轉金/購置軟硬體設備/購置廠房等項目。			
貸款利率	適用優惠貸款利率			

本行亦提供其他政策性專案貸款，詳情請洽各營業單位！

青創也可以透過第一銀行 線上申貸平台「微企e時貸」進件



 第一銀行
First Bank

微企e時貸

讓我們幫您的公司試算貸款額度！

手機號碼

驗證碼 

發送手機驗證碼

無營業時間限制，24小時皆可線上申貸



哪裡可以找到「微企e時貸」？

1. 官網

The screenshot shows the First Bank website's navigation menu. The '企業金融' (Corporate Finance) tab is selected, and a dropdown menu is visible. In this dropdown, '企業融資' (Corporate Financing) is highlighted with a red box. Below the main navigation, there are four columns of services: '貸款商品' (Loan Products), '中小企業' (SMEs), '線上平台' (Online Platforms), and '快速連結' (Quick Links). Under '線上平台', '微企e時貸' (Micro-Enterprise e-Time Loan) is highlighted with a red box. Under '快速連結', there is a link '> 微企e時貸' also highlighted with a red box.

貸款商品	中小企業	線上平台	快速連結
周轉融資	創意產業貸款	微企e時貸	> 微企e時貸
交易融資	微型企業創業貸款	抗疫紓困貸款平台	
置產融資	加盟主貸款	線上融資	
節能貸款	民宿貸款	台塑網	



3. QR Code





有任何融資需求 歡迎洽詢第一銀行各營業單位