

835370

风险贷款管理与操作

主 编

龚俊石 张明圣

全羽飞 张先尧

吉林人民出版社

风险贷款管理与操作

主 编

龚俊石

张明圣

全羽飞

张先尧

吉林人民出版社

风险贷款管理与操作

主编 龚俊石 张明圣 全羽飞 张先尧

吉林人民出版社出版发行

吉林省工商联印刷厂印刷

*

850×1168毫米32开本 11.25印张 270,000字

1991年12月第1版 1991年12月第1次印刷

印数：1—3,000册

I S B N 7—206—01352—X

F·377 定价：6.00元

《风险贷款管理与操作》编委会

主 编:

龚俊石 张明圣 全羽飞 张先尧

编 委:

龚俊石	张明圣	全羽飞	张先尧
田汇东	许玉斌	杨喜发	于 杰
赵长荣	金得田	王润忠	李相久
邱忠涛	王英才	田永笑	史殿文
李元久	王铁果	祝金志	周岱林
谢 玉	于桂华	季长江	刘彩文
曹 雷	孔祥瑞	赵铁民	

序

党的十三大确立了我国要建设有中国特色的社会主义的基本方向，“八五”计划和十年规划建议中指出，要初步建立有计划的商品经济的新体制和计划经济与市场经济相结合的运行机制。银行是商品经济和货币经济高度发展的产物。社会主义国家所有的银行，拥有巨额的社会财富和集中统一的机制，可以为计划经济和商品经济的结合服务。目前银行贷款已成为企业发展生产革新技术的主要资金来源，银行也已成为国家手中发展经济的重要手段和调节经济的有力杠杆。

商品经济和货币经济是存在着风险的，而银行业本身也是风险产业，银行资产和银行贷款随时都存在风险。造成风险的原因是多方面的：有企业经营管理不善问题；有市场风云变幻的影响；有决策者的失误；也有银行本身经营管理不良等。银行和银行贷款风险具有很大的破坏性和危害性，它危及社会财产的安全，导致经济秩序的混乱，危及金融业的稳定乃至整个经济的稳定。因此国际社会越来越重视银行风险的产生和处理，把银行风险大小和银行处理风险能力作为衡量银行业经营状况和信用程度最重要的标志，作为观察一个国家经济稳定的重要讯号。我国由于长期的产品经济机制，人们的风险意识、风险观念不强，银行的风险机制很不健全。在商品经济日益发展风险日益加大的情况下，研究银行的风险问题，逐步建立银行风险的评估、分散、转化、补偿机制即风险保障机制已经是银行工作的当务之急，也是当前和今后金融理论和金融实践中的重要课题。吉林省工商银行

在这种情况下，编写了《风险贷款管理与操作》一书，无疑是值得赞许的一件事。

《风险贷款管理与操作》这本书，对银行在信贷行为自我约束和贷款安全机制方面进行了有益的探索，主要以实践为基础，采取纪实体裁，搜集了清理和转化风险贷款所施行的各种手段、方法和效果，同时阐述了现阶段银行贷款管理的基本规范要求和有关经济法律知识。全书侧重于以搞活风险贷款为中心，突出依法管理贷款为重点，期望以此有助于强化金融干部的风险意识、法律意识，以在各项金融活动中善于运用法律武器保护银行信贷资产的安全，推进金融的改革与发展。本书也以较多的篇幅介绍了银行因事制宜，以行政的、经济的、法律的各种手段，促进企业改善经营管理，提高贷款的运用效果。

全书编入了80个管理风险贷款的实例，它集中反映了广大金融工作者的维护国家资金安全的高度责任感，锲而不舍的精神风貌和群众的聪明智慧，记录了他们为金融事业健康发展所作出的重要贡献。

本书从实践到认识两个方面写出作者的切身经历与体会，内容丰富，实事求是，既有大量成功的经验篇，也有少量失败的教训篇，有较强的实用性，可为读者择善而从，是一部较好的金融管理方面的应用书和经济金融院校的参考教材。

张肖

1991年11月6日

前 言

1990年秋，我们就想编写《风险贷款管理与操作》一书。但是，那时素材还不凑手，历时一年来调查研究，在掌握大量数据资料的基础上，终于汇集成了这本书。

我们编写这本书的想法，是在调查研究银行贷款资产管理的现状中产生的。随着经济体制改革不断深化，由产品经济转变到有计划的商品经济与市场调节相结合的生产流通管理体制之后，某些企业生产经营活动不尽适应客观要求和银行贷款管理在一些环节上缺乏约束力，导致作为贷款物资保证的价值量不足以抵偿贷款的占用量，直接威胁着银行贷款的完整和安全。我们试图回答在新形势下出现的新情况和新问题，是编写《风险贷款管理与操作》这本书的基本出发点和落脚点。

本书从不同角度上聚集了一些基层银行职工干部，面对贷款形成风险和呆帐的情况，为维护国家银行贷款完整和安全采取各种有效措施，同那些有意无意地蚕食银行贷款和投机取巧套取银行信用的行为作斗争，通过切实地贯彻落实党和国家现阶段各项经济政策、法律、法规挽救贷款，虽然不象战场上的勇士流血牺牲，但他们坚持原则和诚实工作的精神是可敬的。这本书以这些事实为依据，采用纪实体裁，形式不拘一格，从理论到实践的结合上叙述了加强风险贷款管理的重要性和必要性以及脱险的基本途径，又以事实阐明了银企有机结合搞活呆死资金大有用武之地，有较强地针对性、现实性、适用性。

《风险贷款管理与操作》这本书以化险为夷作为中心指导思

想，撰写纳入80余篇化解风险贷款的基本思路和操作方法。这些典型事例，既简明又具体地反映了贷款形成风险的历史背景、原因和转化等演变过程，并选编一些相关的内容。全书共分三个部分：第一部分，治理风险贷款的基本思路由龚俊石、张明圣、全羽飞、王国庆、胡兴盛同志撰写；第二部分，管理风险贷款操作方法，由朴代雄、贾洪涛、崔基千、明柱亮、王英才、田永笑等同志负责组织搜集，并由李元久等100多名工商信贷员和调查信息员撰写，由全羽飞、张先尧、于杰、王志、刘彩文、曹雷、田世恩、孔颖心同志修改；第三部分，经济法律有关常识，前八个问题由长春市中级人民法院王元成、金运珍同志编写，后一个问题由田金祥、田永笑同志编写，由全羽飞同志修改；附录，有关条法及名词解释，由曹雷、原树鸾、吴琦同志搜集整理。王静霞同志也为本书做了一些工作。

我们在编写这本书的过程中，得到吉林省工商银行广大工商信贷员和调查信息员的大力支持，为其提供大量资料，深表谢意。由于编写时间较紧，水平有限，难免有不妥之处，恳请读者批评指正。

编者

1991年11月

目 录

序	(1)
前言	(3)
第一部分 治理风险贷款的基本思路	
一、贷款形成风险与管理	(1)
二、必须高度重视治理风险贷款	(12)
三、治理风险贷款方法步骤的思考	(23)
第二部分 管理风险贷款操作方法	
一、投入适量资金挽救风险贷款	(31)
(一)百万元贷款化险为夷	(31)
(二)“空壳”企业贷款“腾空”转化为新生	(34)
(三)化解风险贷款带来财富剧增	(37)
(四)消化风险贷款一个好的选择	(38)
(五)注入适当资金救活巨额风险贷款	(40)
二、引导重组生产要素消化风险贷款	(42)
(一)引导企业以优兼劣消化风险	(42)
(二)优化组合化解风险	(43)
(三)促进兼并解脱风险	(45)
(四)挽救失误贷款成功解除风险	(47)
(五)核保不细造成风险兼并成功贷款安全	(48)
(六)搭桥兼并保障了贷款安全	(50)
(七)贷款形成风险环节复杂进行逐一化解	(51)
(八)推动资产转让清收风险贷款	(54)
三、因势利导盘活资金解脱风险贷款	(56)

(一) 一笔风险贷款收了十年的启迪·····	(56)
(二) 追踪收款失利挖潜活化成功·····	(59)
(三) 面对贷款险情内外配合化险为夷·····	(62)
(四) 清收风险贷款措施不拘一格·····	(65)
(五) 依据政策法规收回风险贷款·····	(66)
(六) 抓住制约关系清收贷款·····	(68)
(七) 多方筹措资金还清贷款·····	(70)
(八) 想方设法清收贷款·····	(73)
(九) 因事而定措施清收贷款有成效·····	(75)
(十) 多方衔接收回风险贷款·····	(77)
(十一) 多种手段结合清收风险贷款·····	(79)
(十二) 企业“四上四下”说明了什么·····	(81)
(十三) 多谋善断化解贷款风险·····	(83)
四、寻找门路促进增收归还风险贷款·····	(85)
(一) 贷款回收无望变有望·····	(85)
(二) 综合治理贷款化险增益·····	(87)
(三) 寻求转产途径化解贷款风险·····	(90)
(四) 帮助开辟财源挽救了贷款风险·····	(92)
(五) 盲目上马形成风险多方努力消除险情·····	(93)
(六) 扶持起死复生救活贷款·····	(95)
五、实行租赁承包转化风险贷款·····	(98)
(一) 以产抵债租赁转让化解贷款风险·····	(98)
(二) 有偿转让资产收回全部贷款·····	(101)
六、担保承担债务代为偿还风险贷款·····	(103)
(一) 不受要挟坚持追保收贷·····	(103)
(二) 追保收贷无效借助法律迎刃而解·····	(105)
(三) 跟踪追保收回风险贷款·····	(107)
(四) 对症“下药”清收风险贷款·····	(109)

(五) 因势利导清收风险贷款·····	(112)
(六) 一万元贷款追索收回中的启示·····	(113)
(七) 抓住关键实现贷款债权归位·····	(115)
(八) 没水筑坝水来渠成·····	(116)
(九) 把握企业债权偿还债务·····	(118)
(十) 依靠政策法规维护贷款完整无缺·····	(119)
七、运用行政手段督促活化风险贷款·····	(121)
(一) 收回这笔风险贷款在于人为·····	(121)
(二) 地方政府出面督促偿还风险贷款·····	(122)
(三) 投机取巧成风险抓住主管部门收贷款·····	(124)
(四) 依靠主管部门风险贷款自解·····	(126)
八、以产抵债清收风险贷款·····	(128)
(一) 用财产抵偿债务收回风险贷款·····	(128)
(二) 担保接收债务变卖财产归还贷款·····	(130)
(三) 不失时机运用法律清收贷款·····	(131)
(四) 依靠政策收回贷款债权·····	(133)
(五) 拍卖抵押物偿还风险贷款·····	(134)
(六) 措施得力化险为夷·····	(137)
九、分解债务收回风险贷款·····	(139)
(一) 理顺债务关系收回风险贷款·····	(139)
(二) 转移债务消化风险·····	(141)
(三) 变卖财产清收风险贷款·····	(143)
(四) 保全资产完整收回贷款·····	(145)
(五) 主动收贷与依法催收并举清回贷款·····	(147)
(六) 具体问题具体解决·····	(149)
十、依法清理收回风险贷款·····	(151)
(一) 依法收贷一追到底·····	(151)
(二) 强制债务人履行还债义务·····	(154)

- (三) 巨额贷款被骗未遂保障贷款安全脱险…… (156)
- (四) 呆死七年贷款诉讼七个月以产抵债…… (159)
- (五) 运用法律手段落实贷款债权…… (162)
- (六) 巨额贷款成呆帐诉诸法律全收回…… (166)
- (七) 放错一笔款七年方收清…… (168)
- (八) 靠法律威力落实贷款债权回归…… (169)
- (九) 担保引起纠纷依法调解收回贷款…… (172)
- (十) 诉诸法律收清风险贷款…… (173)
- (十一) 清收一笔呆帐贷款显示出法律效力…… (175)
- (十二) 一笔贷款拖欠五年诉诸法律全部清收… (176)
- (十三) 利用法律手段收贷效果立杆见影…… (178)
- 十一、从教训中找途径救活风险贷款…… (180)
 - (一) 凭主观不尊重客观致使贷款险上加险…… (180)
 - (二) 只有掌握法规才能保障贷款安全…… (183)
 - (三) 担保冒名贷款依法以产抵偿…… (185)
 - (四) 惨痛的损失深刻的教训…… (186)
 - (五) 担保手续不严密造成贷款呆帐…… (189)
 - (六) 一场官司银行败诉应吸取的教训…… (191)
 - (七) 一个玩忽职守罪带来的思考…… (193)

第三部分 经济法律有关常识

- 一、金融法规及调整范围…… (195)
- 二、金融法律关系…… (195)
- 三、违反金融法规的法律责任…… (196)
- 四、信贷管理的法律规定…… (196)
- 五、借款合同的法律效力…… (197)
- 六、民事经济法律有关知识…… (200)
- 七、经济合同争议案的审判…… (203)
- 八、借款合同争议案的审理…… (207)

九、依法管理贷款需注意掌握的事项…………… (209)

附录 有关条法及名词解释

一、中华人民共和国民事诉讼法…………… (213)

二、中华人民共和国民法通则…………… (261)

三、中华人民共和国行政诉讼法…………… (285)

四、中华人民共和国全民所有制工业企业法…………… (298)

五、中华人民共和国企业破产法 (试行) …… (308)

六、中华人民共和国银行管理暂行条例…………… (315)

七、国务院发布借款合同条例…………… (325)

八、经济法律有关名词解释…………… (328)

第一部分 治理风险贷款的基本思路

一、贷款形成风险与管理

商品货币经济本身存在着风险，银行业也是风险产业，在资本主义世界尤为突出。1977年日本住友银行因主干企业安宅产业公司倒闭，使住友银行损失2,000亿日元^①；台湾的银行在授信业务方面，由于遭到重大呆帐损失，涉及行库和有关人员很多，在台湾引起了极大震撼^②。资本主义银行经常出现倒闭破产，就是由于风险贷款严重而产生的。

我国是社会主义国家，在产品经济时期，企业生产靠国家安排，销售靠国家调拨，资金靠银行按计划提供，盈亏由财政按计划上缴和下拨，银行贷款风险很少。实行有计划的商品经济以后，随着经济体制、财税体制和企业经营方式的改革，经济运行机制比较复杂，不确定因素增加，以及优胜劣汰竞争机制的逐步形成等诸方面原因影响，必然导致银行贷款风险程度增大。

从当前银行贷款社会存量占用结构分析，贷款风险逐渐形成，一定数量贷款长期沉淀，成了困扰银行有效调节资金供求的一个“老大难”，影响了银行职能作用的发挥。为什么会出现这种现象，如何最大限度地减少和防止贷款风险的发生，抵御贷款风险的扩张，消除和化解已经形成的贷款风险，是经济工作中的一个重要课题，也是银行加强贷款管理工作的当务之急。

^① 《日本住友银行经营管理方法》一书7页

^② 《台湾的金融和银行》一书180页

(一)

银行贷款形成风险具有客观性，从一定意义上讲是不可避免的。银行作为经营货币信用业务的特殊企业，执行着借贷中介人的职能。它一方面是商品经济的发展而存在；另一方面又与商品生产者和经营者有着千丝万缕的联系，同贷款者荣辱与共。

风险是商品经济活动中普遍存在的一种经济现象。银行作为商品经济中的借贷中介人，也不可避免的要遇到贷款风险。众所周知，商品经济是以市场交换为直接目的经济形式，是以市场为中心，凭借市场进行运转。而市场受价值规律所支配，情况错综复杂，瞬息万变，充满着竞争。竞争必然是优胜劣汰，它推动着社会进步。银行在这种环境中经营货币信用业务，也必然具有很大的风险性。它是不依人们意志为转移的。

风险既然存在于商品经济活动之中，商品生产者和经营者的经营活动也必然存在着风险。而银行贷款运行是依赖于企业物质资料生产和流通循环运动，企业的物质资料生产和流通的运行是遵循市场导向原则，所经营的产品或商品必须符合市场需求。但是，随着科学技术的不断进步，产品不断升级换代，企业总要出现一批周期性的陈旧产品，在市场受阻，不能转化为货币，造成循环不畅，甚至削价或报废，必然形成经营性风险。这就势必波及到投入贷款的银行，影响银行贷款的预期回归。因此说，银行贷款运行过程，所依赖的是有一定风险的物质资料生产和流通运行的过程。企业经营的风险性，势必导致银行贷款的风险性。近些年来，企业贷款经济现象日益突出，大多数企业是靠银行贷款生存，对银行的依赖性越来越大。这种经济态势，把企业和银行紧紧拴在一起，既加大了企业风险，又加大了银行贷款风险。

风险是银行业务经营活动中所固有的。银行主要是靠负债经营，即靠组织存款和借入资金发放贷款。银行这种资产负债的特

性，本身就潜伏着各种风险。一旦放款规模超出自身负债的可用限度，或者资产和负债内部结构相互不对应、不平衡，把短期的资金来源用于投放长期贷款，就会造成银行资金短缺和支付困难，甚至出现危机。同时，由于社会经济中具有许多不确定因素，对于未来市场需求有时难以预测。银行为了支持新兴技术、新兴产业，就得冒着风险发放某些特定的贷款，即所说的风险贷款。正因为银行贷款风险很大，才把安全性作为银行贷款的一项重要原则，并在银行中建立了贷款呆帐损失准备金制度，以承受一部分经营损失。

(二)

银行贷款风险一般是指已失掉安全性，不易按期收回的贷款。从一定的范围上讲，它应该包括已成为了呆帐贷款、被挤占挪用长期占压又无效益的潜伏性风险贷款。根据典型调查和综合分析，当前银行贷款风险反映如下几个特点：

第一，银行贷款风险程度不断加大，风险率越来越高。随着银行贷款社会存量大幅度上升，贷款种类增加，贷款对象扩大，既增加了贷款管理工作量和难度，也增加了贷款风险性。在这种情况下，如果放松贷款管理和外界因素制约影响，必将增加贷款损失率，致使银行资产质量下降。

第二，银行贷款风险的构成，其中一个重要因素以企业挤占挪用为潜伏，由此转化为风险。银行大量贷款错位、流失，被企业亏损、待处理财产损失、专用基金超支等等所占用，而且还在继续增长，所占比例越来越大。其中有一部分已成为风险损失，企业无力补偿而转嫁为银行贷款风险。流动资金贷款没有在流通领域里循环周转流动，成为呆滞贷款；贷款失去流动性，也就失去效益性和安全性。这是当前流动资金贷款风险的一个突出问题。

第三，银行贷款风险主要集中在三、四类企业。近几年由于亏损企业不断增加，三、四类企业也在增多扩大。据调查，目前银行在三、四类企业中的贷款，有很大一部分都处于风险状态，大部分是长期占压贷款，而且又无力支付银行贷款利息。其中有的企业产不抵债，濒临破产倒闭，银行贷款无法收回，将成为呆帐损失。而对这些三、四类企业现有的贷款存量中和增量贷款不及时补办、新办抵押、承保贷款其风险性将会更大。值得注意的是，随着企业挤占挪用贷款增加，贷款风险性开始在一部分二类企业蔓延。

第四，银行贷款风险发生程度不同，有高有低。从风险率看，工业企业比商业企业高，集体企业比国营企业高，小集体企业比大集体企业高。另外，技改贷款又比流动资金贷款高，信托贷款比银行贷款高，县镇贷款比城市贷款高。从时间上看，呆帐贷款多数是七十年代末和八十年代初期形成的，而挤占挪用贷款大量的是在近几年中发生的，逐渐地演变为风险性质。

第五，风险贷款还集中表现在预算外企业、各类皮包公司、行政预算外企业开办的各类集体企业、私营企业和个体户，从编辑本书的风险呆帐贷款中，不难看出其风险性要大于预算内企业。

(三)

从上述一些情况分析，银行经营贷款就难免不出风险。但应该引起人们关注的是信贷资金财政化倾向造成信贷资金严重流失、错位，具有很大的迷惑性，如不尽早解决，将会给社会经济带来很大危害。为什么银行贷款风险越来越大？从大量的实例来看，有社会的客观原因，有企业因素，也有银行的自身问题。

(一) 从社会方面讲，是属于客观因素。由于外界的力量，