

建设银行

资产保全

工作指南

Assets Preservation
Capital Market

中国建设银行资产保全部 编

建设银行资产保全工作指南

(内部资料)

主 编：杨金龙

副主编：谭兴民

中国建设银行资产保全部 编

1997 年 6 月

《建设银行资产保全工作指南》

编委会及撰稿人

作 序：石春贵
主 编：杨金龙
副 主 编：谭兴民
编 委：杨金龙 谭兴民 徐 坤 曹桂英 关云涛
编 务：曹桂英 王 强
封面设计：冯 宏

资产保全实务部分撰稿人：

资产保全是商业银行经营的重要环节 … 杨金龙
试点城市企业兼并破产及职工再就业工程
 工作的政策及其发展变化 …………… 谭兴民
我行呆帐核销工作中的现状、问题及改进
 建议 …………… 徐 坤
企业资产重组与银行资产保全工作
 …………… 资产保全处（黄涛撰稿）
我行信贷资产保全中存在的法律问题及其
 对策 …………… 曹桂英
投资银行的发展与商业银行的资产保全工作 ……………
 …………… 黄 涛

序 言



为了适应我行向商业银行转轨，总行党组于1996年4月决定设立资产保全部。这是我行在借鉴国外商业银行的成功作法的基础上，强化金融债权管理，提高资产质量，促进不良资产转化的重大举措，其意义十分重大和深远。一年多来，全行资产保全部门积极努力，大胆探索，取得了一定的成绩。特别是在支持试点城市企业兼并破产，依法维护我行资产安全方面做了大量的工作。同时，严格按照有关条件，积极做好呆帐贷款审批核销工作，为提高我行资产质量做出了一定的贡献。

对建设银行而言，资产保全工作是一项既老又新的业务，其中既包括常规性的传统业务，如运用经济、法律、行政的手段回收“双呆”贷款，按照规定的条件进行呆帐贷款核销等，又包括非常规性的创新业务，如运用投资银行的业务手段对企业资产进行重组，盘活“双呆”资产。由此可以看出，资产保全工作又是一项难度较大的工作，尤其是后者，需要运用复杂的资本市场技术来盘活我行“双呆”资产，涉及到经济、法律、社会等多方面的知识以及相关的法律、政策规定。因此，要做好资产保全工作既要有较高的政策水平以及深厚的经济、法律、社会知

识，又要有比较全面的商业银行、投资银行的业务知识。

目前，我行的资产保全工作体系刚刚建立，不少同志，特别是处在基层的同志都是初次接触这项工作，对国家的一些方针、政策不很了解，对相关的法律规定不很熟悉，这将不利于资产保全工作的开展。为使全行系统与资产保全工作有关的领导和同志掌握有关的政策和法律规定，了解和熟悉有关方针、政策的产生、发展变化及实施要点，认识在试点城市企业兼并破产、呆帐贷款核销、依法收贷等工作中存在的问题及解决的办法，总行资产保全部编写了这本《资产保全工作指南》。他们根据一年多的工作实践，对资产保全工作的方法、重点，试点城市企业兼并破产以及职工再就业的政策规定，呆帐贷款核销的程序，运用法律手段保全资产应注意的问题，企业资产重组，投资银行业务等方面进行了总结和归纳，同时将与资产保全工作有关的政策文件、法律规定一并收入其中。本书中尽管对很多问题的研究还是初步的，但是，这种积极探索的精神是可贵的。同时，她也为各位同业人员做进一步深入探讨提供了一个切入点。本书对于指导全系统的资产保全工作有一定指导意义，值得一读。

石春贵

一九九七年六月

目 录

序

第一部分 有关领导讲话

支持国有企业兼并破产和职工再就业 进一步做好金融 机构的债权管理工作

- 陈耀先同志在全国国有企业兼并破产和职工
再就业银行工作会议上的讲话…………… (3)

提高认识 把握政策 认真参与 规范管理 支持企业 兼并破产及国有企业职工再就业工程

- 石春贵副行长在全国国有企业兼并破产和职
工再就业中国建设银行工作会议上的报告 …… (21)

第二部分 资产保全工作实务

资产保全是商业银行经营的重要环节 …… (39)

- 一、商业银行的资产保全工作具有十分重要的意义
- (一) 资产保全是商业银行“三性”经营原则的基本要求
 - (二) 商业银行的资产保全是推进我国经济体制改革的重要积极因素
 - (三) 商业银行的资产保全是建立现代企业

制度、发展社会主义市场经济的迫切要求
(四) 商业银行开展资产保全工作符合当今国际
国内资本市场发展的潮流

二、我行资产保全工作的成效

- (一) 湖北宜化兼并浠水氮肥厂案
- (二) 上海星火制浆造纸厂分立破产重组案
- (三) 1996 年我行的呆帐核销工作取得了较大成绩

三、我行资产保全工作的指导思想和当前工作重点

- (一) 大力鼓励和推动企业兼并
- (二) 在积极支持国有企业依法兼并破产和减员增效的同时, 要加大总、分行直接操作的力度, 努力探索盘活我行呆滞呆帐资产的新路子
- (三) 进一步做好呆帐核销工作

四、资产保全工作今后的发展方向

- (一) 资产保全工作将是事后保全和事前预警密切结合、相互贯通的业务工作
- (二) 资产保全工作将形成一项具有严格制度化和规范化的业务工作
- (三) 资产保全工作将是一项多部门、多方位合作的业务工作

试点城市企业兼并破产及职工再就业工程工作的

政策及其发展变化 (50)

一、试点城市企业兼并破产的政策及其发展

- (一) 试点城市企业破产政策的形成、主要内容及其要点
- (二) 试点城市企业兼并政策的形成、主要内容

及其要点

(三) 1996 年全国涉及我行资产的破产企业基本情况

二、企业破产中存在的问题及对我行资产的影响

(一) 出现了违反规定、超过银行承受能力、加速破产的趋势

(二) 破产已经成为地方政府既能卸掉包袱，又能改善经济结构的好机会，因而不惜“踩雷”、“越轨”

(三) 在企业破产中出现种种损害我行债权的行为

(四) 多数破产企业并没有达到转换机制的目的

三、国务院对试点城市企业兼并破产实施中存在问题的纠正及有关政策的修改

(一) 国务院对试点城市企业兼并破产实施中存在问题的发现及纠正

(二) 国务院对试点城市企业兼并破产政策的修改和补充

四、贯彻《补充通知》，参与企业兼并破产应注意的问题

(一) 国家有关政策调整的重大意义

(二) 注意防止企业兼并中出现的偏差

(三) 积极参与企业兼并破产及职工再就业工程工作，发挥我行在其中的作用

(四) 大胆探索呆滞呆帐资产的盘活优化，做好化解信贷资产风险的工作

我行呆帐核销工作中的现状、问题及改进建议 (68)

一、加强呆帐核销工作的意义

(一) 呆帐核销是银行防范经营风险的有效手段之一

(二) 有利于经营管理水平的提高

- （三）有利于支持国有企业改革
- 二、我国银行呆帐核销管理工作的历史沿革
 - （一）1988 年财政部初建我国呆帐准备金制度
 - （二）1992 年财政部对 1988 年的呆帐准备制度进行修改
 - （三）1994 年以来财政部对呆帐核销制度的修改与完善
- 三、近年我行呆帐核销的结构及其反映出来的信贷管理中存在的问题
 - （一）近年我行呆帐核销的结构
 - （二）从呆帐核销中反映出来的信贷管理中存在的问题
- 四、我行呆帐核销工作中存在问题的原因及改进建议
 - （一）影响我行呆帐核销工作的原因
 - （二）加强和改善呆帐核销工作的建议的设想
- 五、呆帐贷款核销规程
 - （一）呆帐核销的管理原则
 - （二）呆帐贷款的认定
 - （三）呆帐贷款核销的申报
 - （四）呆帐贷款核销的审批
 - （五）呆帐核销工作的管理

企业资产重组与银行资产保全工作 (94)

- 一、企业资产重组概述
 - （一）资产重组的概念
 - （二）资产重组的特点
 - （三）资产重组的作用和意义
- 二、推动企业兼并 促进资产重组

- (一) 企业兼并的定义和特点
- (二) 企业兼并的主要形式
- (三) 企业兼并的一般程序
- (四) 企业兼并的资金来源及被兼并方产权转让净收入的归属
- (五) 我国企业兼并的法律、政策依据
- (六) 商业银行如何支持和推动企业兼并维护自身债权安全

三、规范企业破产 强化债权管理

- (一) 破产的概念
- (二) 破产的功能
- (三) 我国现行的有关企业破产的主要法律、法规和政策性文件
- (四) 商业银行如何参与企业破产，促进企业破产的规范化

四、关注企业收购 盘活不良债权

- (一) 企业收购的概念
- (二) 企业收购的特点
- (三) 企业收购的主要形式
- (四) 几种重要的收购交易形式：买壳上市、借壳上市与杠杆收购
- (五) 我国现行的有关企业收购方面的法律、法规
- (六) 商业银行如何面对企业收购问题

五、支持企业托管 活化信贷资产

- (一) 目前我国企业托管的四种主要模式
- (二) 企业托管的定义和特点
- (三) 企业托管与承包经营的区别
- (四) 银行如何参与企业托管、维护金融债权的安全

我行信贷资产保全中存在的法律问题及其对策…………… (102)

一、我行在信贷资产保全中存在的法律问题

- (一) 不依法签订借款合同，造成借款合同无效
- (二) 不注意审查保证人资格，造成保证无效
- (三) 抵押担保有缺陷
- (四) 依法收贷不积极
- (五) 不能利用诉讼时效制度，保护银行债权
- (六) 在企业破产中不知如何保护债权
- (七) 企业转制中没有认真做好债权落实工作

二、做好资产保全工作应掌握的相关法律知识

- (一) 依法收贷中应掌握的法律知识
- (二) 企业破产中的有关法律知识
- (三) 企业转制中的有关法律知识
- (四) 保证合同中的有关法律知识
- (五) 抵押、质押合同中的有关法律知识

三、今后我行在资产保全工作中应注意的几个法律问题

- (一) 在依法收贷中应注意的法律问题
- (二) 在办理贷款担保时应注意的法律问题
- (三) 在企业转制、破产中应注意的法律问题

投资银行的发展与商业银行的资产保全工作…………… (159)

一、投资银行的一般概述

- (一) 投资银行的涵义及作用
- (二) 投资银行与商业银行的比较
- (三) 投资银行的基本组织机构

二、投资银行的基本业务

- (一) 证券发行业务

- (二) 证券经纪业务
- (三) 项目融资业务
- (四) 公司理财业务
- (五) 资产管理和资产证券化
- (六) 建立风险控制工具

三、我国投资银行业的发展及存在的问题

- (一) 现阶段发展我国的投资银行业具有十分重大的意义
- (二) 我国投资银行业的发展途径和趋势
- (三) 规范我国的投资银行业发展应采取的措施

四、投资银行与商业银行信贷资产的保全

- (一) 商业银行信贷资产的保全需要投资银行介入
- (二) 投资银行在实现国有企业并购中所具有的重要作用
- (三) 商业银行与投资银行的合作和对投资银行的运用

第三部分 有关政策、法律文件

试点城市企业兼并破产类

1. 国家经贸委、人民银行印发《关于全国企业兼并破产和职工再就业工作进展情况及下一步工作安排的报告》的通知
国经贸企(1997)256号 (179)
2. 国家经贸委、人民银行关于下达核销呆坏帐准备金预分配规模和编制企业兼并破产和职工再就业工作计划的通知

国经贸企 (1997) 257 号	(186)
3. 国务院关于在若干城市试行国有企业兼并破产和职工再就业有关问题的补充通知	
国发 (1997) 10 号	(205)
4. 财政部《关于印发〈国有企业试行破产有关财务问题的暂行规定〉的通知》	
财工字 (1996) 226 号	(214)
5. 财政部《关于印发〈企业兼并有关财务问题的暂行规定〉的通知》	
财工字 (1996) 224 号	(220)
6. 国家经济贸易委员会、中国人民银行《关于试行国有企业兼并破产中若干问题的通知》	
国经贸企 (1996) 492 号	(224)
7. 人民银行、国家经贸委、财政部关于鼓励和支持 18 个试点城市优势国有企业兼并困难国有工业生产企业后有关银行贷款及利息处理问题的通知	
银发 (1995) 130 号	(228)
8. 财政部关于“优化资本结构”试点城市国有工业企业补充流动资金有关问题的通知	
财工字 (1995) 1 号	(230)
9. 财政部关于“优化资本结构”试点城市国有工业企业补充流动资金会计处理规定的通知	
财会字 (1995) 3 号	(233)
10. 国务院关于在若干城市试行国有企业破产有关问题的通知	
国发 (1994) 59 号	(235)
11. 国家经贸委关于在若干城市试行增加国有工业企业自	

有生产经营资金办法的通知

国经贸财(1994)549号 (239)

银行资产保全类

12. 中国人民银行关于印发《全国金融债权管理行长联席会议纪要》的通知

银发(1996)413号 (243)

13. 建设银行关于转发人民银行关于印发《企业“优化资本结构”试点城市人民银行工作会议纪要》的通知

建总函字(1996)第230号 (250)

14. 人民银行关于印发《贷款证管理办法》的通知

银发(1995)第322号 (258)

15. 建设银行关于转发银发〔1994〕40号“关于防止银行信贷资产损失的通知”的通知

建总函字(1994)第70号 (266)

呆帐核销类

16. 财政部关于贷款呆帐审查有关问题的复函

财商便字(1995)102号 (273)

17. 建设银行关于转发财政部《关于调整银行贷款呆帐核销审批权限问题的通知》的通知

建总函字(1994)第308号 (274)

18. 建设银行关于印发《中国人民建设银行呆帐贷款核销审批程序的规定》通知

建总发字(1994)第36号 (276)

19. 建设银行关于实施财政部《关于国家专业银行建立贷款呆帐准备金的暂行规定》的通知

(88)建总办字第3号 (279)

20. 建设银行关于转发财政部“关于修订《关于国家专业
银行建立贷款呆帐准备金的暂行规定》的通知”的
通知
建总函字（1992）356号……………（282）

国企改革类

21. 国务院批转国家计委、国家经贸委、国家体改委关于
深化大型企业集团试点工作意见的通知
国发（1997）15号……………（291）
22. 关于听取国有企业兼并破产调查情况汇报的会议纪要
国阅（1996）179号……………（302）
23. 关于研究上海星火制浆造纸厂破产重组等问题的会议
纪要
国阅（1996）146号……………（306）
24. 朱镕基副总理关于企业破产试点和资本重组问题的
讲话
国务院办公厅内部情况通报第298期……………（308）
25. 国家经济贸易委员会关于印发《关于放开搞活国有小
型企业的意见》的通知
国经贸企（1996）491号……………（315）
26. 国务院批转国家经贸委关于1996年国有企业改革工
作实施意见的通知
国发（1996）11号……………（320）
27. 国家计委、财政部印发《关于将部分企业“拨改贷”
资金本息余额转为国家资本金的实施办法》的通知
计投资（1995）第387号……………（328）
28. 国务院批转国家计委、财政部、国家经贸委关于将部
分企业“拨改贷”资金本息余额转为国家资本金意

见的通知

- 国发(1995)第20号 (333)
29. 国务院办公厅转发国家经贸委关于深化企业改革搞好
国有大中型企业意见的通知
国办发(1995)16号 (336)
30. 国有企业财产监督管理条例
国务院令第159号 (341)
31. 建设银行转发关于支持国有工业企业流动资金贷款的通知
建总函字(1994)第71号 (350)
32. 国有资产管理局关于印发《国有资产产权界定和产权
纠纷处理暂行办法》的通知
国资法规发(1993)68号 (354)
33. 国有资产管理局关于印发《关于加强国营关停企业国
有资产管理的若干规定》的通知
国发企资(1992)10号 (363)
34. 国家体改委、国家计委、财政部、国有资产管理局
《关于企业兼并的暂行办法》
体改经(1989)38号 (366)
35. 国家体改委、财政部、国家国有资产管理局颁发《关
于出售国有小型企业产权的暂行办法》
体改经(1989)39号 (370)

财务会计类

36. 建设银行转发财政部《关于试行破产的国有企业清偿
中央基本建设预算内资金债务的若干规定》的通知
建总发字(1997)第81号 (377)
37. 财政部关于将部分企业拨改贷资金本息转为国家资本

金有关财务处理办法的通知

财基字(1995)747号 (381)

38. 财政部关于优势国有企业兼并困难国有工业企业
后有关银行贷款利息会计处理的通知

财会字(1995)19号 (384)

39. 财政部关于加强金融、保险企业财务管理若干问题的
通知

财商字(1995)23号 (386)

40. 中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国
人民建设银行关于停产整顿、被兼并、解散和破产
企业贷款停减缓利息处理问题的通知

银发(1993)113号 (395)

41. 金融保险企业财务制度

(93)财商字第11号 (398)

抵押与土地使用权管理类

42. 建设部、人民银行关于加强银行贷款业务相关的房
地产抵押和评估管理工作的通知

建房(1995)152号 (425)

43. 国有资产管理局关于国有企业办理抵押贷款若干问题
的批复

国资企函发(1994)36号 (427)

44. 国家土地管理局关于变更土地登记的若干规定

1993年2月 (430)

45. 国家土地管理局关于划拨土地使用权管理暂行办法

国家土地管理局(1992)第1号令 (438)

46. 中华人民共和国城镇国有土地使用权出让和转让暂行
条例