

建设银行资产保全业务

百例 启示

刘淑兰 主编

中国财政经济出版社



ISBN 7-5005-4208-9



9 787500 542087 >

ISBN 7-5005-4208-9
F·3818 定价: 30.00元

建设银行资产保全业务百例启示

(内部发行)

主编 刘淑兰

中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

建设银行资产保全业务百例启示/刘淑兰主编. —北京:中国财政经济出版社, 1999

ISBN 7-5005-4208-9

I. 建… II. 刘… III. 建设银行-银行业务-研究-中国
IV. F832.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 17437 号

中国财政经济出版社

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph@dre.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址:北京东城区大佛寺东街 8 号 邮政编码:100010

发行处电话:64033095 财经书店电话:64033436

北京银祥印刷厂印刷 各地新华书店经销

开本:850×1168 毫米 32 开 24 印张 568 000 字

1999 年 7 月第 1 版 1999 年 7 月第 1 次印刷

印数:1—6030 定价:30.00 元

ISBN 7-5005-4208-9/F·3818

(图书出现印装问题,本社负责调换)

主 编 刘淑兰
副主编 徐世忠 杨小阳
编 委 (按姓氏笔划排序)
白 杨 孙有权 杨金龙 唐建光

编写小组

组 长 孙有权
成 员 (按姓氏笔划排序)
支续文 王 辉 叶 星 关云涛
朱成刚 张华清 张传兵 胡 萍
徐 坤 贾月湘 曹桂英 曹彦辉
裴 翊 谭兴民

编 务 谭兴民 叶 星 曹彦辉 王 辉
封面设计 冯 宏

本书总纂及各部分编写、审稿主持人：

总 纂		孙有权
第一部分	支持企业改善经营管理	
	提高银行信贷资产质量	关云涛
第二部分	运用试点城市优惠政策	
	化解银行资产风险	谭兴民
第三部分	参与企业资产重组	
	盘活银行信贷资产	谭兴民
第四部分	利用法律手段	
	清收不良贷款	曹桂英
第五部分	采取多种措施	
	清收不良贷款	徐坤
第六部分	抵制逃废银行债务	
	确保信贷资产安全	王辉
第七部分	积极探索 推动	
	资产保全业务发展.....	叶星、支续文

序 言

1996年4月总行设立资产保全部,全行进入了有组织有系统地开展资产保全工作的新时期。近三年来,全行资产保全部门的同志们认真工作、积极探索、大胆实践,在促进不良资产转化,盘活不良资产、化解银行风险方面做了大量的工作,取得了一定的成绩,创造了不少好的经验。为了进一步推动全行的资产保全工作、总结经验、指导工作,总行资产保全部经过半年的努力,组织编写了这本《建设银行资产保全业务百例启示》,应该说这是一件很有意义的事情。

如何保全银行的资产是一件难度很大的工作,之所以难主要有两点,一是没有现成的经验可遵循。银行资产保全工作是近年才提出来的新课题,有很多问题需要研究,很多工作处于探索之中。其二,是银行的外部环境不十分理想,近几年在某些方面甚至有所恶化。在这样难度很大的工作面前,全行资产保全部门大胆探索,做了大量的工作。收入本书的百余个案例就是这些工作的典型。

因此,本书对于建设银行的信贷管理、资产保全工作,都有参考价值,值得一读。



一九九九年二月二十日

目 录

第一部分 支持企业改善经营管理

提高银行信贷资产质量..... (1)

1. “洋包袱”如何变成“聚宝盆”..... (8)
2. 立起一个小“巨人” 盘活资产数千万 (14)
3. 盘活资产要突出一个“帮”字 (19)
4. 优选项目 封闭运行 促进企业起死回生 (23)
5. 银企合作双受益 (30)
6. 理顺企业体制 盘活不良资产 (35)
7. 银企携手共发展 (38)
8. 从“帮”字入手 银企共同发展 (42)
9. 帮增加资本金 盘活信贷资产 (47)
10. 多种方法并举 支持企业盘活不良资产..... (51)

第二部分 运用试点城市优惠政策 化解银行资产风险 ... (57)

11. 发挥整体优势 力促兼并成功 活化不良资产..... (66)
12. 企业实施兼并 化解银行信贷风险
——咖啡因厂被第一制药集团有限公司兼并的做法 ... (74)
13. 帮寻有实力兼并方 盘活不良资产 4.2 亿..... (81)

14. 移花接木 跨行业兼并盘活不良贷款·····	(85)
15. 盘活“飞鹭”翱九天·····	(89)
16. 兼并择优是盘活资产的关键·····	(95)
17. 当企业兼并“红娘” 盘活银行资产 ·····	(100)
18. 一宗成功兼并 两枝“红杏”出墙 ·····	(106)
19. 在企业兼并中不忘资产安全 ·····	(110)
20. 帮助企业兼并 活化信贷资产 ·····	(115)
21. 弃破产招租选兼并 ·····	(119)
22. 银企协作 实施兼并 共同前进 ·····	(124)
23. 兼并能否产生效益的关键是转换机制 ·····	(128)
24. 注意在企业兼并中的“小失”“大得” ·····	(131)
25. 兼并活化资产的路走对了 ·····	(135)
26. 走兼并之路两企一银三受益 ·····	(141)
27. 实事求是确定兼并企业分年还款计划 ·····	(145)
28. 在企业兼并中力争缩短还贷时间 ·····	(149)
29. “减员增效”银企双受益 ·····	(153)

第三部分 参与企业资产重组 盘活银行信贷资产····· (158)

30. 项目入手 综合运作 盘活帘子布行业不良贷款 ·····	(165)
31. 参与合资资产剥离 维护银行合法权益 ·····	(174)
32. “一石三鸟” ·····	(179)
33. 穿针引线使千万资产得保全 ·····	(183)
34. 参与企业收购 清收不良资产 ·····	(188)
35. 在企业资产重组中落实银行债权 ·····	(193)
36. 债权转移 风险化解 ·····	(198)
37. 当“红娘”牵线搭桥 促合资保全资产 ·····	(202)
38. 企业改制使银企双受益 ·····	(206)

39. 多种方法并举 化解银行风险	(211)
40. 妙手盘“呆”	
——湖南省分行盘活 600 万元呆滞贷款的做法	(216)
41. 在资产重组中坚持原则 收回贷款本息	(221)
42. 巧用改制信息 结清全部欠息	(224)
43. 运用投资银行业务手段盘活资产	(227)
第四部分 利用法律手段 清收不良贷款	(231)
44. 依法收贷 抓好胜诉后执行是关键	(236)
45. 艰辛五年, 依法收回投资千万	(240)
46. 对保证人的责任一追到底	(245)
47. 依法拍卖抵押物是保全银行资产的一个好办法	(249)
48. 维护银行债权 做好法庭以外的工作	(252)
49. 顶住压力扣收借款人所欠贷款利息	(255)
50. 既赢官司又赢钱	(258)
51. 依法追究企业主管部门的保证责任	(261)
52. 依法追究行政机关在法规未明确前的保证责任	(264)
53. 讨债要注意受牵连的客户	(267)
54. 依法收贷的措施要灵活多样	(270)
55. 坚持抵押优先受偿 维护银行合法权益	(274)
56. 诉讼 调解 重组 清偿	
——清收城建集团拖欠贷款的做法	(278)
57. 直接追索保证人责任 清收所欠贷款本息	(281)
58. 巧妙选择受理法院 依法追究保证人责任	(284)
59. 胜诉后多方寻找偿债资金	(287)
60. 重点追究保证人的责任	(290)

第五部分 采取多种措施 清收不良贷款····· (293)

- 61. 磁带厂从“四个一块”中盘活 ····· (297)
- 62. 解“三角债”链 收呆帐贷款 ····· (301)
- 63. 债务重组 降低风险 ····· (303)
- 64. 以物抵偿债券垫付资金 ····· (306)
- 65. 抓住整合时机 收回贷款本息 ····· (311)
- 66. 用好表决权 一次收回上千万 ····· (314)
- 67. 总行牵线 兄弟行协作
——跨地区处理抵贷物资的做法····· (320)
- 68. 化解贷款风险要坚持实事求是 ····· (323)
- 69. 帮助企业出售产权 收回呆帐贷款本息 ····· (327)
- 70. 锲而不舍 清收六年陈贷 ····· (330)
- 71. “围魏救赵”盘活贷款 ····· (333)
- 72. 收贷要寻求一切机会 ····· (335)
- 73. 先落实债权后清收 ····· (338)
- 74. 以房抵贷 盘活资产 ····· (341)
- 75. “李代桃僵” 嫁接成活 ····· (345)
- 76. 加强贷后管理 清收贷款本息 ····· (349)
- 77. “置换”一笔贷款活了四家 ····· (352)
- 78. 抓住机遇 盘活不良资产 ····· (355)
- 79. 抓准时机才一诉即灵 ····· (358)

第六部分 抵制逃废银行债务 确保信贷资产安全····· (360)

- 80. 对逃债者——实施抵扣营业税制裁 ····· (366)
- 81. “金蝉脱壳”——此路不通 ····· (374)

82.敏感抓苗头 制止两个 刹住一片	(380)
83.牵牛要牵牛鼻子	(385)
84.关注资产重组中的债务悬空	(390)
85.一起贷款悬空是怎样落实并清收的	(394)
86.央行组织债权银行共同抵制逃债	(398)
87.注意在企业转制中清收贷款本息	(403)
88.三个回合较量 全部收回贷款本息	(406)
89.债权人团结 共同抵制逃债	(411)
90.从悬空到保全	(413)
91.落实悬空债权 盘活呆滞贷款	(418)
92.违规破产被纠正 减少损失六百万	(423)
93.坚决抵制 改制逃债	(428)
94.严防银行债权在改制中流失	(433)

第七部分 积极探索 推动资产保全业务发展..... (437)

95.注资开发盘活抵押物的尝试	(440)
96.收回抵押物又返租的探索	(443)
97.置换偿债物 变现由难变易	(446)
98.多渠道盘活不良资产	(449)
99.偿债 没有现金以物抵	(455)
100.招标收贷的探索.....	(457)
101.以房抵债返租的探索.....	(460)
102.优选闭合 盘活资产.....	(463)
103.兵贵神速 抢先保全.....	(468)
104.置换变现能力强的偿债物.....	(471)
105.推进企业租赁 盘活不良资产的探索.....	(474)
106.先以房抵贷 再由开发商回购偿债.....	(479)

107. 抓住机遇 一举突破·····	(481)
108. 接受保证人委托贷款 收回信用放款·····	(484)
附 录 ·····	(488)

试点城市企业兼并破产类

1. 国家经济贸易委员会和中国人民银行《关于 1999 年全国企业兼并破产工作有关问题的通知》 国经贸企改[1999]301 号 ·····	(491)
2. 全国企业兼并破产和职工再就业工作领导小组 《关于申报结转项目的通知》 [1999]1 号 ·····	(494)
3. 中国人民银行《对 1999 年拟实施兼并破产项目 银行审查程序和审查原则的指导意见》 银条法[1999]20 号 ·····	(496)
4. 全国企业兼并破产和职工再就业工作领导小组 《关于〈1998 年全国企业兼并破产和职工再就业 工作计划〉调整有关事项的通知》 [1998]11 号 ·····	(499)
5. 全国企业兼并破产和职工再就业工作领导小组 《关于规范列入〈全国企业兼并破产和职工再就业 工作计划〉企业核销银行呆坏帐申报材料的通知》 [1998]9 号 ·····	(502)
6. 全国企业兼并破产和职工再就业工作领导小组 《关于印发一九九八年纺织、兵器、航天三行业 在非试点城市企业减员增效计划(结转)的通知》 [1998]8 号 ·····	(505)
7. 全国企业兼并破产和职工再就业工作领导小组	

- 《关于印发〈一九九八年全国企业兼并破产
预备项目计划〉的通知》
[1998]7 号 (506)
8. 全国企业兼并破产和职工再就业工作领导小组
《关于印发〈一九九八年全国企业兼并破产和
职工再就业工作计划〉的通知》
[1998]6 号 (508)
9. 全国企业兼并破产和职工再就业工作领导小组《关于
1998 年处理银行不良资产试点有关问题的通知》
[1998]5 号 (513)
10. 全国企业兼并破产和职工再就业工作领导小组
《关于 1998 年〈全国企业兼并破产和职工再就业
工作计划〉编制和银行呆坏帐准备金核销规模分
配等有关问题的通知》
[1998]3 号 (515)
11. 全国企业兼并破产和职工再就业工作领导小组办公室
《关于实施 1998 年〈全国企业兼并破产和职工
再就业工作计划〉有关问题的紧急通知》
[1998]19 号 (522)
12. 全国企业兼并破产和职工再就业工作领导小组办公室
《关于〈全国计划〉调整工作有关问题的紧急通知》
[1998]13 号 (524)
13. 全国企业兼并破产和职工再就业工作领导小组办公室
《关于申报重大项目和纺织、兵器、航天行业非试点
城市项目有关问题的通知》
[1998]2 号 (526)
14. 中国人民银行办公厅《关于实施 1998 年〈全国企业
兼并破产和职工再就业工作计划〉核销银行呆坏帐

- 有关问题的紧急通知》
银办发[1998]133号 (528)
15. 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 (531)
16. 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 (538)
17. 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 (545)
18. 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 (554)
19. 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 (560)
20. 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》
国经贸字[1996]492号 (564)
21. 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 (568)
22. 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	(570)
银行资产保全类	
23. 中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行、 中国建设银行、交通银行《关于切实加强信贷 管理依法催收银行逾期贷款的通知》 银发[1998]501	(577)
24. 国家经济贸易委员会《印发〈关于国有企业利用外商 投资进行资产重组的暂行规定〉的通知》 国经贸外经[1998]576号	(583)
25. 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	(588)
26. 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	(595)
27. 中国人民银行关于印发《贷款证管理办法》的通知 银发[1995]第322号	(603)
28. 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	(611)
呆帐核销类	
29. 建设银行《关于贯彻财政部〈关于商业银行呆、坏帐 和投资损失核销有关问题的通知〉的通知》 1998年6月17日 建总函[1998]298号	(617)
30. 中国建设银行《关于转发财政部〈关于修改金融 机构应收利息核算年限及呆帐准备金 提取办法的通知〉的通知》 建总函[1998]294号	(624)

31. 中国建设银行《关于做好呆坏帐核销工作的补充通知》
建总发[1998]121号 (627)
32. 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 (631)
33. 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 (632)
34. 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》的通知
建总发字[1994]第36号 (634)
35. 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32号 (637)
36. 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 (640)

国企改革类

37. 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 (649)
38. 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 (660)
39. 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 (664)
40. 朱镕基副总理关于企业破产试点和资本重组问题的讲话