

农村商业银行呆账核销管理办法

第一章 总 则

第一条 为适时处置资产损失，提高资产质量，准确核算损益，促进本行稳健经营和健康发展，根据《贷款风险分类指引》（银监发〔2007〕54号）、国税财政部《金融企业呆账核销管理办法（2013年修订版）》（财金〔2013〕146号）等制度的有关规定，制定本办法。

第二条 本办法所指呆账是指本行承担风险和损失，符合认定条件，按规定程序核销的债权和股权资产，包括各类不良贷款、银行承兑汇票垫款、信用证垫款、银行卡透支、担保垫款、贴现垫款、进出口押汇垫款、其他垫款、应收帐款、不良拆借、不良投资及不良股权等。

本办法所指债权是指根据法律规定或协议约定，由我行

合法享有的本金、利息、违约金、罚息、债权追偿费用等在内的全部债权利益。

第三条 本办法所称呆账核销是指本行对符合呆账认定的债权和股权资产停止资产负债表内核算，纳入表外资产管理，继续保留追索权的行为。

第四条 呆账核销应遵循以下原则：

（一）严格条件。呆账核销必须符合呆账认定条件，并提供相关确凿证据（包括内部证据和外部证据）。

（二）落实责任。呆账核销必须查明每笔（户）呆账形成原因，并进行责任认定和责任落实，否则，不得核销。

（三）逐级审批。呆账核销必须按户、逐级上报，按核销程序审核和审批。

（四）账销案存。除法律法规规定债权与债务关系已完全终结的情况外，呆账核销必须落实“账销案存”专项管理，并组织清理和追索。

第五条 本行董事长为呆账核销工作第一责任人。基层支行行长为本网点呆账核销工作申报材料的真实性、完整性和合规性第一责任人。信贷管理部总经理为呆账核销工作组、申报和日常管理第一责任人。

第二章 呆账认定条件

第六条 经采取所有可能的措施和实施必要的程序之后，符合下列条件之一的债权或者股权可认定为呆账：

（一）借款人依法宣告破产、关闭、解散或撤销，相关程序已经终结，本行对借款人财产进行清偿，并对担保人进行追偿后，仍无法收回的债权；法院依法宣告借款人破产后2年以上仍未终结破产程序的，本行对借款人和担保人进行追偿后，经法院或破产管理人出具证明，仍无法收回的债权。

（二）借款人死亡或者依照《中华人民共和国民法通则》的规定宣告失踪或死亡，或者丧失完全民事行为能力或劳动能力，本行依法对其财产或者遗产进行追偿，并对担保人进行追偿后，仍无法收回的债权。

（三）借款人遭受重大自然灾害或者意外事故，损失巨大且不能获得保险补偿，或者以保险赔偿后，确实无力偿还部分或者全部债务，本行对其财产进行清偿，并对担保人进行追偿后，仍无法收回的债权。

（四）借款人和担保人虽未依法宣告破产、关闭、解散、撤销，但已完全停止经营活动，被县级及县级以上工商行政管理部门依法注销、吊销营业执照，本行对借款人和担保人进行追偿后，仍无法收回的债权。

（五）借款人已完全停止经营活动或下落不明，未进行工商登记或者连续2年以上未参加工商年检，本行对借款人和担保人进行追偿后，仍无法收回的债权。

（六）借款人触犯刑法，依法被判处刑罚，导致其丧失还款能力，其财产不足归还所借债务，又无其他债务承担者，本行经追偿后，仍无法收回的债权。

（七）由于借款人和担保人不能偿还到期债务，本行诉诸法律，借款人和担保人虽有财产，但对借款人和担保人强制执行超过1年以上仍未收回的债权；或借款人和担保人虽有财产，进入强制执行程序后，由于执行困难等原因，经法院裁定终结或终止（中止）执行程序的债权；或借款人和担保人无财产可执行，法院裁定执行程序终结或终止（中止）的债权。

（八）本行对借款人和担保人诉诸法律后，或借款人或担保人按照《破产法》相关规定进入重整或和解程序后，重整计划或和解协议经法院裁定通过，根据和解协议或重整协议，本行无法追偿的剩余债权。

（九）对借款人和担保人诉诸法律后，因借款人和担保人主体资格不符或者消亡等原因，被法院驳回起诉或裁定免除（或部分免除）借款人和担保人责任；或因借款合同、担保合同等权利凭证遗失或丧失诉讼时效，本行经追偿后，仍无法收回的债权。

（十）本行依法取得抵债资产，对抵债金额小于贷款本息的差额，符合上述（一）至（九）项原因，经追偿后仍无法收回的债权。

（十一）开立信用证、办理承兑汇票、开具保函等发生垫款时，凡开证申请人和保证人由于上述（一）至（十）项原因，无法偿还垫款，本行经追偿后仍无法收回的垫款。

（十二）具有投资权的对外投资，满足下列条件之一的可认定为呆账：

1.被投资企业依法宣告破产、关闭、解散或撤销，本行经清算和追偿后，仍无法收回的股权；

2.被投资企业已完全停止经营活动，被县级及县级以上工商行政管理部门依法注销、吊销营业执照，本行经追偿后，仍无法收回的股权；

3.被投资企业财务状况严重恶化，累计发生巨额亏损，已连续停止经营 3 年以上，且无重新恢复经营改组计划的；或被投资企业财务状况严重恶化，累计发生巨额亏损，已完成破产清算或清算期超过 2 年以上的，本行无法收回的股权；

4.本行对被投资企业不具有控制权，投资期限届满或者投资期限超过 10 年且被投资企业资不抵债的，本行无法收回的股权。

（十三）本行采取打包出售、公开拍卖、转让、债务减免等市场手段处置债权或股权后，根据转让协议或者债务减免协议，其处置回收资金与债权或股权余额的差额。

（十四）对于单户余额在 50 万元及以下的对公贷款，经追索 1 年以上，仍无法收回的债权。

（十五）对于单户余额在 10 万元及以下的个人无抵押（质押）贷款、抵押（质押）无效贷款或抵押（质押）物已处置完毕的贷款，经追索 1 年以上，仍无法收回的债权。

（十六）因借款人、担保人或其法定代表人、实际控制人涉嫌违法犯罪，或者因内部案件，经公安机关或者检察机关正式立案侦察 2 年以上，本行对借款人、担保人或者其他还款义务人进行追偿后，仍无法收回的债权。

（十七）本行对单户贷款余额在 1000 万元及以下的，经追索 1 年以上，仍无法收回的中小企业和涉农贷款，可按照账销案存的原则自主核销；其中，中小企业标准为年销售额和资产总额均不超过 2 亿元的企业，涉农贷款是按《中国人民银行中国银行业监督管理委员会关于建立〈涉农贷款专项统计制度〉的通知》（银发〔2007〕246 号）规定的农户贷款和农村企业各类组织贷款。

（十八）本行对单户贷款余额在 500 万元及以下的，经追索 1 年以上，仍无法收回的个人经营贷款，可按照账销案存的原则自主核销；个人经营贷款是指本行按照《个人贷款

管理暂行办法》（银监会令 2010 年 2 号）发放的，并且本行能有效监控资金流向，证明贷款符合合同约定用途的生产经营贷款。

（十九）经国务院专案批准核销的债权。

第七条 经采取所有可能的措施和实施必要的程序之后，符合下列条件之一的银行卡透支款项以及透支利息、手续费、超限费、滞纳金可认定为呆账：

（一）持卡人经依法宣告破产，本行对其财产进行法定清偿后，并对担保人进行追偿后，仍无法收回的剩余款项。

（二）持卡人死亡，或者按照《中华人民共和国民法通则》的规定宣告失踪或者死亡，或者丧失完全民事行为能力或劳动能力，本行对其财产或遗产进行追偿，并对担保人进行追偿后，仍无法收回的剩余款项。

（三）持卡人遭受重大自然灾害或者意外事故，损失巨大且不能获得保险补偿，或者以保险赔偿后，确实无力偿还部分或者全部债务，本行对其财产进行清偿，并对担保人进行追偿后，仍无法收回的剩余款项。

（四）持卡人因经营管理不善、资不抵债，经有关部门批准关闭，被县级及县级以上工商行政管理部门依法注销、吊销营业执照，本行对持卡人和担保人进行追偿后，仍无法收回的剩余款项。

（五）持卡人触犯刑法，依法被判处刑罚，导致其丧失还款能力，其财产不足归还所透支款项，又无其他债务承担者，本行经追偿后，仍无法收回的剩余款项。

（六）对持卡人和担保人诉诸法律，经法院判决或仲裁并经强制执行程序后，仍无法收回的透支款项；经法院调解达成和解协议，按和解协议无法追偿的剩余款项。

（七）对持卡人和担保人诉诸法律后，因持卡人和担保人主体资格不符或消亡等原因，被法院驳回起诉或裁定免除（或部分免除）债务人责任；或者因借款合同、担保合同等权利凭证遗失或丧失诉讼时效，本行经追偿后，仍无法收回的剩余款项。

（八）涉嫌信用卡诈骗（不包括商户诈骗），经公安机关或检察机关正式立案侦察 1 年以上，仍无法收回的剩余款

（九）单户贷款本金在 2 万元及以下的，逾期后经追索 1 年以上，并且不少于 6 次追索，仍无法收回的剩余款项。

（十）单户贷款本金在 2000 元及以下的，逾期后经追索 180 天以上，并且不少于 6 次追索，仍无法收回的剩余款项。

经采取一切可能的措施和实施必要的程序之后，符合下列条件之一的助学贷款（含无担保国家助学贷款）可认定为呆账：

（一）借款人死亡、或按照《中华人民共和国民法通则》的规定宣告失踪或者死亡，或者丧失完全民事行为能力或劳动能力，在依法处置其助学贷款抵押物（质押物），并向担保人追索连带责任后，仍无法收回的贷款。

（二）借款人经诉讼并经强制执行程序后，在依法处置其助学贷款抵押物（质押物），并向担保人追索连带责任后，仍无法收回的贷款。

（三）贷款逾期后，在本行确定的有效追索期限内，对

学贷款抵押物（质押物）和向担保人追索连带责任后，仍无法收回的贷款；对于无抵押物（质押物）以及担保人的贷款，本行依法追索后，仍无法收回的贷款。

下列债权、股权不得作为呆账核销：

（一）除符合本办法第五条、第六条、第七条规定的内容外，借款人或者担保人有经济偿还能力，未按规定履行必要措施和实施必要程序追偿的本行债权。

（二）违反法律、法规的规定，以各种形式逃废或者悬空的本行债权。

（三）因行政干预造成逃废或悬空的本行债权。

（四）本行未向借款人、担保人追偿的债权。

（五）其他不应核销的本行债权、股权。

第三章 呆账核销程序

第十条 呆账核销按以下程序开展：

（一）呆账核销申报

料，制作呆账核销申报材料，经办网点负责人审核并签署同意意见后向本行的信贷管理部申报。

（二）呆账核销条件认定

信贷管理部对基层支行（分理处）上报的材料进行审查并出具初步审查报告，提请审计稽核部，对经办网点上报的拟核销呆账的专项责任认定工作，查明每笔呆账形成的原因，核实呆账债务人的当前财务状况，明确相应的责任人和落实责任追究措施，对是否符合呆账核销条件出具认定意见书，对符合呆账核销条件的，连同认定意见书和核销资料交风险管理部进行风险审查。不符合核销条件的及时反馈信贷管理部。

对确系主观原因形成呆账的责任认定和追究，参照本办法第二十三条规定执行。

（三）呆账核销风险审查

风险管理部门负责呆账核销的风险审查，严格对照有关规定详细审查有关单据、凭证、数据和资料是否真实、准确、

连同呆账核销申报资料交合规管理部进行合规合法性审查。

对审查未通过的，将全部资料按逆程序返回。

（四）呆账核销合规审查

合规管理部负责审查呆账核销的合规性、有关法律程序和法律文件的合法性，并出具合规审查意见书。审查通过后将审查意见书连同呆账核销申报资料交信贷管理部。对审查未通过的，将全部资料按逆程序返回。

（五）呆账核销审议审批

信贷管理部将审查通过的呆账核销申报资料进行汇总和整理后，集中上报本行不良资产处置委员会，进行审议，当同意核销的审批意见超过小组总人数的四分之三、且不良资产处置委员会主任审批意见也为同意核销时，则表决通过。对审议通过的核销资料，报董事会风险管理与关联交易控制委员会对核销总额进行审核。

（六）呆账核销备案登记

对呆账核销进行内部审议审批后，由信贷管理部按照本

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/217042130010010021>