

太极集团有限公司文件

TAIJI GROUP LIMITED COMPANY

太极集团〔2018〕523 号

签发人：白礼西

关于达州朝阳债权风险事件的通报

各公司、厂：

达州朝阳医药有限责任公司(以下简称：达州朝阳)与我司合作时间较长，在达州地区影响力较大，也是负责达州地区 A3 有序营销的二级配送商。根据成都西部与达州朝阳合作协议，达州朝阳应在 2018 年 9 月 30 日前回款 355 万元，成都西部多次与对方联系还款未果。达州朝阳实际控制人因涉嫌违法经营被控制行动，且该司在 2018 年 9 月 30 日法人代表由其子变更为他人，种种迹象表明该司债权风险较大。

一、达州朝阳欠款构成

截止 2018 年 10 月 11 日应收达州朝阳账款 432 万元，欠款构成及发货依据如下：

（一）根据重庆太极[2017]1888 号《太极藿香正气液百万例真实世界研究的通知》，2017 年 12 月 8 日成都西部给该司铺货 A3#1000 件，金额 77 万元。该批货回款时间为 2018 年 10 月 25 日。

（二）根据重庆太极[2018]284 号《关于下达 2018 年 A3 营销方案的通知》，2018 年 4 月成都西部给该司铺货 A3#3700 件，金额 284 万元。该批货回款时间为 2018 年 9 月 30 日。

（三）成都西部其他品种发货欠款 71 万元。

以上发货均在集团文件授信范围内。成都西部收取保证金 30 万元，取得估价约 130 万元的房产抵押，原法定代表人还签署了个人连带保证协议书。

二、达州朝阳债权风险化解经过

（一）集团公司高度重视。迅速下发了《关于达州朝阳债权预警的通知》、《关于达州朝阳债权风险应急处置的通知》和《关于达州朝阳债权追偿工作的紧急通知》，成立了追偿工作小组，明确了追偿分工和工作要求。

（二）10 月 18 日、11 月 13 日，集团债权监控中心牵头组织了成都西部、西南营销总部等人员赶赴达州朝阳，两次拉回 A3#62 万元。10 月 30 日，利用对方还愿与我司合作的意向，追收回款 20 万元。

（三）11 月 26 日，集团公司李（阳春）总亲自挂帅追偿工作小组组长，并赴达州指挥：迅速组织保卫处人员日夜坚守达州朝阳仓库、门面，摸排其资产；亲自与实际控制人之妻商谈，并向对方摆明了我司的态度：1、尽快全额回款；2、增加

有效资产作为抵押；3、如果对方不能做到前两项要求，我司将立即采取法律手段。

（四）11月27日，李（阳春）总在了解对方不愿回款或增加资产抵押的意向后，立即赶往成都与律师见面，布置用仲裁方式起诉。顺利冻结了达州朝阳三个账户，保全了实际控制人之妻的房屋，将实际控制人之子列入了被告。

（五）12月18至20日，经多次商谈，并在我司采取的多种措施震慑下，迫使实际控制人之妻、之子同意只对我司一家单位协商解决，并允许我司筛选其在售的有价值药品和五粮液私藏酒抵偿货款。19日晚，经周密部署，我司人员连夜装货，顺利运离朝阳医药并安全抵达成都西部。达州朝阳债权风险历经70天，得以圆满解决。

三、产生原因剖析

（一）达州朝阳实际控制人熊廷兵激进的经营理念 and 危险的经营行为，不仅让自己身陷囹圄，还直接拖垮了所有产业。

1、据《21世纪经济报道》8月13日报道，熊廷兵从事票据中介，用行贿手段从宣汉诚民村镇银行套出资金。

2、与宣汉农商行金融借款合同纠纷，2018年1月、8月两次无财产可执行。

3、参与比特币炒作，粉碎了造富美梦。

4、洗脚城经营业务涉黑。

（二）选择客户的惯性思维——唯大是取，而不是以强为优。认为朝阳在达州的覆盖率为70%，就毫不怀疑确定为A3二级。

（三）成都西部对客户的动态监控，机制保守、观念守旧、

流于形式。其授信程序，以市场业务员提出授信申请，财务（债权管理）根据回款情况、清零情况提出建议，董事长确定。相关人员没有深入客户做尽职调查，对金额大、风险高客户的经营状况，没有深入捕捉客户的风险好恶、没有有效揭示客户的经营风险。

（四）对老客户缺乏必须的审慎。没有用辩证的、发展的眼光去辨别多年合作客户所处的生命周期。

（五）风险识别滞后。签订合同时、发货时，未从天眼查，法院公告网（判决公告、执行公告）去挖掘、去发现蛛丝马迹。

1、其旗下佳士博房地产公司已无财产可执行（2017川1722执649号，2018川1722执601号）。

2、其旗下制药厂麦克福瑞代加工、生产不饱和，欠太极印务5万元。

3、在客情维护中要有智慧、处处留心。南充制药为何不授信，就是因为掌握了其激进的经营理念和危险的经营行为，敏锐的、准确的判断为高风险。

（六）基础管理薄弱。

1、设有抵押期限的抵押物，未设立台账进行有效管理。

2、分笔发货时，欠条约定为诉讼，而主合同约定为仲裁。

四、达州朝阳事件中的亮点

（一）实物抵押、高管个人的连带保证，是变被动为主动，非常有力的、有效的防范措施。

（二）本次债权风险应急事件，领导有力、机制有效，反应迅速、处置有力。

五、在工业经济低位运行，投资增长后劲不足，实体经济困难增多，债权风险高发的特殊时期，集团各单位要以达州朝阳债权风险事件为鉴，重点对业态涉及房地产等资金密集型客户、涉及投资领域等资金高风险客户开展拉网式排查，加紧债权清收。

要加强授信权限清理，对于必须开展的超限业务，要逐级报批，严禁越权审批。集团公司已对此项工作纳入 2019 年专项督察。对造成损失的单位和个人，集团公司将严格按照“贷款终身负责制”等要求，追究相关人员的经济责任和管理责任。

要高度重视债权工作，以圆满解决达州朝阳风险为契机，推动集团债权管理新的高度！充分发挥债权岗位同志的建设性作用，着力推进债权监控深度、切实提高动态监控水平，对金额大、风险高客户，建立业务员、债权监控工作人员“双查制”。

太极集团有限公司
2018年12月29日



太极集团有限公司办公室

2018 年 12 月 29 日印发

拟稿：刘晓琴

校核：吴倩
