

# 卸载不良包袱 银行挥舞“三板斧”

“当前，经济尚未全面恢复，疫情仍有较大不确定性，所带来的金融风险也存在一定时滞，预计有相当规模贷款的风险会延后暴露，未来不良贷款上升压力较大。”据新华社8月13日消息，中国人民银行党委书记、中国银保监会主席郭树清在受访时表达了对银行不良贷款风险的担忧。北京商报记者注意到，为了应对挑战，银行业不良资产处置正在提速，除了清收核销之外，还积极与AMC(资产管理公司)合作打包债权转让、加快发行不良资产ABS(资产证券化)产品，亦有中小银行寻路定增“搭售”不良资产清理包袱。

## ■ 加速不良批量转让

“随着经济下行趋势的持续，银行业普遍存在不良承压的情况，各家银行普遍都在加强不良资产处置力度。”一位银行业内人士对北京商报记者表示。

“预计今年全年银行业将处置不良贷款3.4万亿元，比去年的2.3万亿元加大了力度，明年的处置力度会更大，因为很多贷款延期了，一些问题明年才会暴露出来。”郭树清如是说。

北京商报记者注意到，今年以来，受疫情影响，在自身需求及监管推动之下，商业银行不良资产处置速度正在加快。近日，广发银行郑州分行与中原资产管理有限公司(以下简称“中原资产”)发布债权转让通知暨债务催收联合公告，广发银行转让42家借款公司的债权给中原资产，本金合计约11.2亿元。

根据广发银行与中原资产达成的债权转让合同，广发银行将其对相关借款人享有的主债权及担保合同、抵债协议、还款协议和其他相关协议项下的全部权利，于6月19日依法打包转让给了中原资产。

这仅是银行业加速出清不良资产的一个缩影。根据业内介绍，6月以来不少银行加快不良出包速度，来自四大AMC之一的中国华融的信息显示，上半年公司收购不良资产规模累计超800亿元，仅6月收购不良资产规模超500亿元。

## 点亮首都“京”彩生活 工行助力北京消费重启复苏

在做好常态化疫情防控基础上，为提振消费信心，释放消费潜力，促进市场回暖和消费回升，进一步稳定消费市场运行，北京市在7月底全面重启、有序推进“北京消费季”各项活动。工行北京分行积极参与北京市政府消费季重启工作，结合自身优势特点，推出“工行消费季 北京”大型促消费活动，助力北京地区消费市场重启复苏。该项活动将配合北京消费季整体规划持续开展至2020年底，覆盖暑期、国庆“双11”、“双12”、跨年等节日节点，按照“周周有活动，月月有亮点”的思路在食、住、行等多个消费场景重点策划，全面满足北京地区消费者多元购物需求。

据了解，“工行消费季 北京”活动将联动融e购、支付宝、微信、京东四大合作伙伴，开展工行消费券发放活动，力求带给消费者更丰富的消费体验。目前，第一阶段工行消费券发放已全面展开，广大消费者在指定日期登录工行手机银行即可领取。同时，工行北京分行将与北京地区知名餐饮企业、购物中心通过指定渠道发放商户满

## 工行北京分行携手北京金控集团 发放全市首批普惠大数据贷款

近期，工行北京分行成功为小微企业批量发放北京市首批普惠大数据信用贷款。截至目前，已为10余户小微企业发放融资累计超1000万元，且贷款利率为全市场较低水平，切实降低了小微企业融资成本。

普惠大数据信用贷款基于北京金融控股集团有限公司的大数据支持，是北京市金融公共数据专区建设的最新成果。工行北京分行作为北京大数据行动计划首家业务落地银行，依托企业公积金、纳税、社保等高质量数据，运用互联网、大数据技术等金融科技手段，创新打造政务场景融资新模式，为近1000户北京地区小微企业主动推送授信额度20亿元，实现线上操作、放款，做到“让数据多跑路，让客户少跑腿”，充分彰显了大数据对于普惠金融的重要引领意义，既精准定位小微，又快速实现投放。小微企业融资难这一长期以来的老大难问题，在工行北京分行和北京金控集团大数据公司的合作探索下，实现了逐步破局。

据了解，根据北京市大数据行动计划，为加强全市公共数据在金融及社会领域的应用，助力普惠金融发展，北京市今年以来在推进金融公共数据专区建设方面重点发力。金融公共数据专区汇聚全市各级行政机关和公共

“AMC作为国家批准的专业化解不良资产的持牌金融机构，各商业银行均与其有相应的合作。”上述银行业内人士如是说。北京科技大学经济管理学院金融工程系教授刘澄对北京商报记者指出，因为银行有效清收面临掣肘，希望通过债权转让最大限度、最快地收回资产，其中，将多种不良资产打包统一出售给第三方资产管理公司较为便捷，不过最后成交价格也会进行折价，远低于资产的账面价值。

值得一提的是，为了减轻不良贷款处置压力，丰富银行业不良资产处置渠道，监管对个人不良贷款批量转让也即将开闸。今年6月，银保监会向相关机构下发《关于开展不良贷款转让试点工作的通知(征求意见稿)》和《银行不良贷款转让试点实施方案》，拟进行单户对公不良贷款和批量个人不良贷款转让试点。

根据实施方案，后续地方金融资产管理公司受让不良贷款的区域限制会逐步放开，银行也可以向全国性AMC和地方AMC转让单户对公不良贷款和批量转让个人不良贷款。在业内人士看来，根据过往规定，个人不良贷款无法批量转让，此次监管当局明确放松了处置条件要求，商业银行有更多的不良贷款转让给AMC，也意味着两者之间将有更多的合作，进一步加快银行不良贷款处置效率。

减券，采取线上线下联合方式，打造全方位、立体化惠民服务新模式。

据介绍，第一阶段中，工行将联合支付宝发放消费券，活动时间至9月20日，共计8期(周)，消费券为支付宝满20元减5元优惠权益。活动期间，每周五0点至周日24点，北京市民登录中国工商银行手机银行(融e行)，即可参与领取消费券；或在“我的-活动大厅-热门活动”，点击“京范儿工行消费季 北京”活动即可参与活动。领券时，须输入支付宝账号对应的手机号码完成消费券兑换。每期数量有限，先到先得，领完即止，每位北京市民每周最多可参与一次活动。

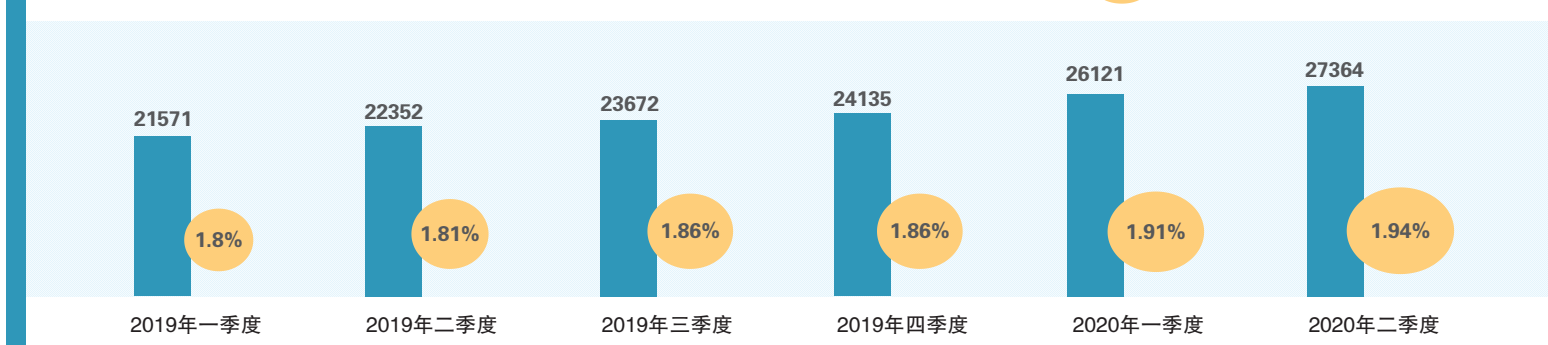
该行温馨提示，要参与此活动，工行手机银行注册地需为北京，支付宝账号已绑定本人手机号且已完成支付宝和工行实名认证，领取后在支付宝绑定工行卡支付时抵扣使用。

工行北京分行将不负大行担当，为北京消费市场重启复苏贡献力量，点亮首都“京”彩生活！

服务单位在履职过程中获取和制作的、可供开放的具有金融应用价值的政务数据资源，由金融控股集团有限公司具体运营和维护。与此同时，工行在普惠金融的长期发展实践中，深刻认识到小微企业数据体系建设的重要性，今年初制定了普惠金融“画像工程”战略，致力于通过政府部门、公共组织、专业公司等渠道，打造小微企业“精准画像”，整合小微企业数据维度，为小微企业量身匹配信贷资源，提高普惠金融的覆盖率、精准性、满意度。

为迅速落实北京市大数据行动计划要求，在北京市政务局、经信局、金融局的牵头部署下，工行北京分行和北京金控集团大数据公司组建专项团队，在前期良好合作的基础上，迅速开展系统对接、模型共建、数据校验等各项事宜，仅用两周时间，即实现首笔业务落地，这既是利用政务大数据信息支持小微企业融资的积极探索，也为双方以此为基础展开大规模合作打开局面。后续工行北京分行和北京金控集团大数据公司将在在此基础上，进一步优化规则模型，更好更快地支持小微企业融资，积极响应党中央国务院号召，共同落实市委市政府赋予双方的责任使命，支持北京市“四个中心”建设，推动营商环境改善和智慧城市建设，共同助力北京经济、社会更好更快发展。

2019年以来各季度末银行不良贷款主要指标 (单位:亿元)



## ■ 不良资产ABS发行大增

根据业内介绍，目前，银行业不良资产处置手段包括：直接清收、诉讼清收、不良资产批量转让、核销、不良资产减免、以资抵债、发行ABS、债转股、不良资产重组等处置方式。实践中，银行处理不良贷最主要的手段首先是清收、核销；其次是将债权转让，把不良资产打包出售；第三是以不良资产为基础，发行证券化的产品。

今年以来银行不良资产ABS发行显现出提速迹象。来自证券化分析网的数据显示，今年上半年银行发行了15笔不良资产ABS，涉及金额67.05亿元，发行人主要为工商银行、农业银行、招商银行等大型银行，发行数量、发行金额均是2016年试点重启以来的同期最高。据悉，2016年，我国开启首轮不良资产证券化试点，不良资产ABS试

点名单历经三次扩围至20余家金融机构。

多位银行业人士向北京商报记者指出，不良资产ABS与一般的ABS产品没有太大差别，通过ABS处置不良资产，需要将大额的不良资产“切碎成小块”，卖给更多的投资者，具有能够较快剥离不良资产、保证银行现金流的优点，但同时也应注意到，在ABS处置不良资产方面，监管有着严格的窗口指导，并不是任何银行都能够采取的手段。

此外，不良资产ABS发行存在一定的门槛，仍面临着现实制约。刘澄指出，不良资产ABS产品的发行要求资产有稳定现金流、一定的盈利能力，还要将不良资产单独剥离计价，同时，虽然不良资产处置发展多年，但ABS产品本质也属于风险投资，目前未能得到投资者、投资机构的广泛认同，因而规模一直有限。

## ■ 中小银行寻路定增搭售

在寻路不良资产处置的过程中，银行在定增中“搭售”不良资产这类处置方式也流行起来。今年以来，广东四会农商行、山西泽州农商行、山东诸城农商行等中小银行在定向发行股份的同时，要求认购股份的投资者购买不良资产。

比如广东四会农商行定向发行说明书显示，该行拟定向发行股票总额不超过1.5亿股，发行价格为1元/股，预计募集资金总额不超过1.5亿元，用于补充该资本实力。此次定向发行对象在认购股份的同时，需另行支付1.5元/股用于购买不良资产。

业内人士对北京商报记者指出，定增搭售不良资产总体还是一种变相的股权融资行为，是银行为了解决不良资产探索出的一种辅助的途径，可以使其在补充资本金的同时，缓解贷后处置不良资产的压力。

“在疫情以及国际贸易环境的影响下，银行业面临不良的压力普遍加大，当前银行业不良资产处置还面临着处置方式不多、处置效率偏低、回收率偏低、清收效率偏低的问题。需要在顶层设计上

进一步拓宽现有不良资产的处置手段。”一位股份制银行人士对北京商报记者表示。

纵观银行业不良贷款规模，银保监会公布的数据显示，2020年二季度末，商业银行不良贷款余额2.74万亿元，较上季末增加1243亿元；商业银行不良贷款率1.94%，较上季末增加0.03个百分点。

在中国民生银行首席研究员温彬看来，因为风险暴露存在滞后效应，下半年银行不良贷款率、不良贷款额可能还会进一步上升。刘澄也指出，随着不良贷不断积累，不良资产处置高峰期会逐渐到来，需要银行做好警惕，对于不良资产处置不要姑息迁就，发现了要立即处置，总体要求越快越好，随着处置时间拉长，不良资产价值也在快速下跌。同时对于不良资产处置，银行需要成立专业队伍，严格处置，敢于下定决心，处置方式要灵活，加快处置速度，避免不良资产处置中的隐性交易，提高不良资产处置效率和透明度。

北京商报记者 孟凡霞 马婧

## 中信银行助力外贸企业“乘风破浪”

今年以来，中信银行坚决贯彻落实党中央、国务院决策部署，在中国人民银行、银保监会、国家外汇管理局的指导下，全方位、多渠道支持实体经济、助力复工复产，切实加强对外贸企业的金融支持力度。

截至目前，中信银行已出台包括减费让利、优化流程、提高结算效率、开辟小微企业绿色通道等措施积极支持疫情期间“稳外贸”工作；近日，中信银行进一步落实细则并推出更多“硬核”举措，保证持续为外贸企业提供各类优质服务。

### “优势领域”精准授信投放

扩大优质企业授信，加速外币贷款、进出口押汇等产品投放。具体包括支持大宗商品、机电设备、劳动密集型产品、加工贸易等传统优势领域企业，持续加大对服务贸易、制造业转型升级的金融支持。

中信银行广州分行每周跟进大宗商品客户的进口需求，在得知某燃料有限公司有大宗采购后，精准为客户办理了4573万美元应付款融资业务；中信银行青岛分行紧抓外币价格走低的有利时机，加大对优质出口企业贸易融资支持力度，先后为山东某电力公司办理合计金额6000万美元出口订单融资业务，助力企业降低融资成本；中信银行成都分行立足服务制造业，为某大型企业全面开工办理T/T代付业务1.5亿美元；中信银行厦门分行制定贸易融资目标客户名单，为某重点外贸企业办理进口信用证押汇7541万美元。

### 信保融资“输血”企业保订单

继续深化与中国出口信用保险公司对接合作，强化“走出去”企业境外工程承包、成套设备出口的配套金融服务，为投保中国出口信用保险公司买方、卖方信贷或特定合同额的境外项目提供绿色通道；推出信保融资白名单制度，给予企业专项授信支持，减化抵质押担保。中信银行太原分行上半年为某出口企业办理46笔合计909.44万美元的短期出口信保融资业务；中信银行深圳分行积极支持制造业，为某设备制造企业落地567万美元信保项下无追索权出口保理业务。

### 创新产品“巧抓”融资机遇

探索新产品，推进新突破。中信银行南宁分行为某冶金公司办理1.18亿元国内中资银行首单区块链跨境人民币进口信用证；中信银行合肥分行通过外汇局区块链平台落地2800万美元区块链出口应收账款贸易融资业务，为某电子有限公司复工复产解决“融资难、融资贵”的问题。与外贸企业同舟共济、共克时艰。在我国疫情防控常态化的新形势下，中信银行表示，将继续发挥自身的专业优势，为企业提供全方位、高效率、低成本的外贸金融服务，切实满足跨境企业的金融需求，助力企业“乘风破浪”。

