

# 首单落地 个人不良贷款批量转让破冰

2021年初,监管重磅出台个人不良贷款转让批量政策试点,一个万亿级别的市场就此打开。3月1日,北京商报记者获悉,首单个人不良贷款批量转让资产包被国厚资产管理股份有限公司(以下简称“国厚资产”)成功竞得,这是不良贷款转让试点工作实施以来,个人不良贷款批量转让落地的第一单,标志着银行处置不良资产正向市场化方向加速迈进,但同时转让后的定价、流动性、资产盘活问题依旧有待解决。

## 首单不良贷款转让落地

首单个人不良贷款批量转让成果终于落地,3月1日,北京商报记者获悉,工商银行个人不良贷款通过银登系统线上公开竞价方式进行转让。竞价方式是多轮竞价,分为自由竞价和延时竞价两个阶段。

经过激烈竞拍,国厚资产于3月1日上午10点38分,成功竞得工商银行第1期个人不良贷款批量转让资产包。这是不良贷款转让试点工作实施以来,个人不良贷款批量转让落地的第一单,也是这次转让规模中最大的一单。根据银登中心此前发布的转让公告显示,工商银行第1期个人不良资产包由41户组成,主要为个人消费信贷,未偿本金1489.4万元,未偿本息合计2637.62万元。

针对拍得资产包后续的不良贷款处置,国厚资产相关业务部门负责人透露称:“将严格按照试点工作要求,不断完善个人贷款清收的相关制度,加强专业队伍建设和信息技术建设,按照市场化、专业化原则开展工作。依托大数据、人工智能等科技手段和重组等方式,并积极借助司法力量,同时根据个贷资产区域分布情况,与优

质服务商进行合作,发挥地域优势,提升处置质效。”

首单个人不良贷款转让落地对于行业意义重大,在资深银行业人士王剑辉看来,首批个人不良贷款转让落地,标志着银行处置不良资产正向市场化方向加速迈进,同时,处理的渠道也显著丰富,公开的转让使得整个行业处置不良资产的效率整体提升,同时使得银行业的资产质量逐步得到改善,在不良资产的持续深耕经营方面,可能会延伸出一些新的市场经营力量,丰富市场层次,使得金融服务更加专业化、多元化。

## 22家机构已开立转让业务账户

今年1月12日,北京商报记者从知情人士处获悉,银保监会已向各大银行、股份制银行等机构下发了《中国银保监会办公厅关于开展不良贷款转让试点工作的通知》,正式批准单户对公不良贷款转让和个人不良贷款批量转让。

顶层文件下发后,银登中心陆续披露了转让操作手册和业务办理指南,根据银登网最新披露的数据显示,已有22家机构开立不良贷款转让业务账户。

从出让方来看,参与的商业银行主要有工商银行、建设银行2家国有大行,光大银行、兴业银行、民生银行、平安银行、中信银行、浦发银行、浙商银行7家股份制银行。

从受让方来看,参与的资产管理公司主要包括华融资产管理股份有限公司、东方资产管理股份有限公司、信达资产管理股份有限公司、银河资产管理有限责任公司5家全国性金融资产管理公司,另有国厚资产、广西广投资资产管理股份有限公司、北京资产管理有限公司、海南新创建资产管理股份有限公司、宁波金融资产管理有限公司、广西金控资产管理有限公司、新疆金投资资产管理股份有限公司、四川发展资产管理有限公司8家地方资产管理公司。

“2020年四季度末,商业银行不良贷款余额为2.7万亿元,较2019年末减少1336亿元;商业银行不良贷款率1.84%,较2019年末下降0.12个百分点。虽然不良率数据较2019年底有所下降,但是已处于近几年的较高水平。”看懂研究院研究员卜振兴指出,由于疫情的冲击和影响,宏观经济下行压力较大,不良水平有进一步上升的风险,因此,商业银行降低不良率是发展的必然选择,减轻不良贷款处置压力成为银行需要解决的问题。

## 工商银行第1期个人不良资产包情况

- 由41户组成
- 未偿本金1489.4万元
- 主要为个人消费信贷
- 未偿本息合计2637.62万元

根据北京商报记者此前获取的信息,目前可参与转让的个人贷款范围包括纳入不良分类的个人消费信贷、信用卡透支、个人经营类信用贷款,而住房按揭贷款、汽车消费贷款产生的不良则被剔除在外。

此次国厚资产竞得的工商银行第1期个人不良贷款批量转让资产包也主要为个人消费信贷。一位参与试点的地方金融资产管理公司知情人士向北京商报记者表示,“现在的资产包主要以消费类居多,目前受让方已经批了不少家,但是计划有这种业务开展的可能并不是太多,一个是自身的人员配备、过往经验的问题,还有企业未来战略层面的考虑”。

“我们还是会积极参与个人贷款不良转让业务,因为之前积累了类似的相关经验,也协助地方政府做了一些相关的服务。”这位地方金融资产管理公司人士进一步指出,“只有参与收购的规模达到一定体量,成本优势才能凸显,这样后续的收益才能覆盖前期的成本”。

## 定价、资产盘活问题待解

自个人贷款不良转让试点开启后,多元

高效处置不良资产已迫在眉睫,但如何实现盈利、如何合理定价依旧是摆在行业面前的难题。

在采访过程中,上述地方金融资产管理公司知情人士向记者直言“从初期来说,可能拿到资产包并不一定能从中盈利,公司对如何盈利的模式也还在讨论当中。而且目前还处于试点阶段,行业的一些政策后续还要继续完善”。

在定价方面,卜振兴认为,主要是参照投资机构的投资意愿,同时要参照不良贷款的回收率、贷款本息水平等综合考虑。不良资产管理公司应制定好不良资产转让的折价率,同时制定好不良资产的转让价格,要让转让价格覆盖不良资产损失率等。

不良资产处置肯定要依托合法合规来进行,比如买了一个资产包里面有多少户,然后对每一户从技术手段去画像,才能选出一些比较优质的、有价值的资产,所以投入的精力会更大,增加的成本也更高。

另外,如何在成本和盈利中权衡成为资产管理公司亟待解决的问题,对此,卜振兴直言,目前个人贷款不良转让仍然存在三个方面的问题:一是定价问题,二是流动性问题,三是不良贷款转让后的资产盘活问题。因此,对资产管理公司来说,未来一方面要充分发挥市场机构的作用,建立科学完整的定价曲线;通过资产证券化等方式,解决不良资产转让的流动性问题,进一步盘活资产。另一方面,资产管理机构也要积极探索不良资产的处置化解,通过司法诉讼、证券化、建立不良资产转让机制等盘活和化解不良资产。

北京商报记者 孟凡霞 宋亦桐

# 春节转账交易增长超65.5% 云闪付App持续发力惠民安全支付

2020年9月,云闪付App获得中国网络安全审查技术与认证中心颁发的App安全认证证书;2021年1月,云闪付App乘车扫码扩大至全国38个城市地铁;2021年春节期间,云闪付App转账交易笔数同比增长65.5%,发布三年来,立足“合作共赢、共生共荣”的多方合作商业模式,云闪付App持续集成新功能、新权益。在惠民支付、安全支付、便捷支付等方面不断创新,适应数字支付时代用户需求,为商户以及产业各方提供数字化服务能力。



## 惠民支付,创新活动形式促消费

2021年春节期间(除夕至正月十五),云闪付转账送压岁钱、“云影票”等线上支付服务受到消费者青睐,云闪付App转账交易笔数同比增长65.5%;“云影票”消费金额较春节前环比增长299%,沈阳、西宁、天津等地用户最爱用“云影票”优惠观影。

而云闪付App用折扣、满减等多种优惠响应就地过年”号召,仅仅是惠民生的一个缩影。疫情期间,为助力防控工作、促进消费回补,在全国25个省区市云闪付App上线“健康码”相关应用,并在全国范围内启动“重振引擎”助商惠民计划,携手各地政府、商业银行,在全国200多个城市通过云闪付App助发超过7700万张消费券,累计带动消费超过76亿元,帮助35万家商户挺过艰难时刻。

## 安全支付,强化隐私保护获权威认证

2020年以来,云闪付App在移动互联网应用程序(App)安全领域不断取得重要成果。5月,云闪付App首批入选中国互联网金融协会“移动支付客户端软件”备案管理名单。9月,云闪付App获得中国网络安全审查技术与认证中心颁发的App安全认证证书。

作为银行业统一App,云闪付App功能持续优化完

善,个人信息保护和水平持续提升。在首届移动互联网应用安全发展峰会上,云闪付App与60余家企业共同发起《移动互联网应用用户个人信息保护十大倡议》,维护行业健康有序发展。同时,云闪付App是中国互联网金融协会首批移动支付客户端安全管理备案试点企业。此外,在互联网金融支付产业安全联盟大会、在2020年国家网络安全宣传周等各类行业安全峰会中,云闪付均积极参与,助力营造关注网络安全、重视网络安全的社会氛围,践行“支付为民”的使命担当。

2021年银联将开展专项行动,全方位深化云闪付业务反诈整治工作,采取构建风险模型、优化可信交易体系、提升涉诈卡处置效率等多项举措。此外,银联坚决打击云闪付盗刷,通过多重实名认证等举措严格落实用户安全管理,有效支持用户按照本人意愿完成绑卡操作,为用户用卡、管卡提供更加便捷体验的同时,切实保障云闪付用户资金安全。与此同时,中国银联一直禁止成员机构以任何形式为互联网赌博、色情平台,互联网销售彩票平台,非法外汇、贵金属投资交易平台,非法证券期货类交易平台,以及未取得省级政府批文的大宗商品交易场所等非法交易提供支付结算服务。中国银联将持续督促网络内成员机构保持业务合规发展,严格落实商户管理、交易监控和风险防范相关要求。

此外,为保护广大持卡人资金安全,中国银联风险安全专家特此提示:

一是防范电信网络新型诈骗。不要登录陌生网站,不要下载、使用来历不明的软件,防范不法分子通过木马软件对持卡人电脑、手机进行远程控制。不轻信陌生人提供的网站链接,要与官方信息核实确认,仔细辨别网站域名真伪,防范不法分子通过各类钓鱼网站链接,诱导获取消费者个人信息,诱导向陌生账户转账付款。不轻信“中奖”“返利”“免费”等字样的信息或广告,持卡人参与此类活动往往发生诈骗风险较高。同时,一旦发现被骗,及时记录不法分子的电话号码、QQ号、银行卡账号等,并记住其口音、语言特征和诈骗的手段经过,及时到附近派出所或拨打110报警,积极配合公安机关开展侦查破案和追缴被骗款等工作。

二是防范个人信息泄露。不要将个人信息、支付敏感信息、短信验证码随便告诉陌生人,尤其是云闪付用户信息(如云闪付用户登录密码)、身份证号码、银行卡号、有效期、安全码和密码等重要信息。申办银行卡要通过正规金融机构渠道提出申请,谨防黑中介留存个人信息后伪造办卡,并实施盗刷。

三是防范伪卡交易风险。如果持卡人持有纯磁条卡,在使用ATM等自助设备进行银行卡交易时,应留意银行卡插卡口处是否有明显的额外设备,输入密码时注意遮挡;在商户刷卡消费时,关注收银员的操作,是否有多次刷卡的行为,并在输入密码时注意遮挡。同时,建议广大持卡人尽快将磁条卡升级为更为安全的金融IC卡。芯片卡可以进行动态运算加密,实现芯片卡与终端双向动态认证,较

磁条卡静态信息验证方式更为安全。

四是妥善保管好自己的银行卡,避免遗失。尽可能开通卡片动账提醒功能,做到笔笔消费心中有数。一旦发生银行卡盗刷,应尽快向银行挂失、冻结账户并报案。同时银行和银联也积极保护持卡人的资金安全,设立了专项补偿金,在符合条件的前提下,提供失卡保障“风险全额赔付”服务,对于正常用卡客户发生的盗用损失,经核实都可得到全额赔付。

五是持卡人发现自己的银行卡被复制且被盗刷,应第一时间向发卡银行报告,根据银行给出的建议处理,并留存消费短信记录、拿被盗刷的银行卡在就近的ATM终端进行一笔余额查询交易、对银行卡正反面进行拍照,同时第一时间拨打110报案。

六是赌博团伙为实现非法资金的转移,搭建非法网络平台,并冠以“跑分”等新名称,诱导用户提供个人银行卡或收款码参与转移非法资金活动。建议广大持卡人坚决远离赌博活动,拒绝参与各种非法平台活动,自觉遵守国家法律法规,对自身财产安全负责。

## 便捷支付,更多功能、场景全覆盖

一直以来,云闪付App不断优化便民支付服务,注册用户数屡创新高。云闪付8.0版本用户体验进一步提升,汇集了小程序、消费券、健康码、卡权益、境外服务和移动支付便民工程六大核心功能。目前,云闪付App支持670多家银行借记卡余额查询、150多家银行信用卡账单查询及0手续费还款,医保电子凭证已覆盖北京、上海、广东等近24个省市自治区,政务服务“一网通办”已覆盖浙江、广西、广东等全国18个省市,着力打造掌上就医办事惠民服务体系。全国38个城市地铁、逾1750个市县的公交、30万家零售连锁门店、8.6万家TOP餐饮连锁门店、超2000所校园支持云闪付App便捷支付。

在境外,依托数字支付服务能力,港澳版“云闪付”功能不断丰富,推出本地缴费、在线预订出租车、澳门健康码申领、核酸检测预约、跨境缴税、家居清洁等便民服务,满足用户生活与消费支付需求。

作为中国银联与商业银行共同开发建设的银行业统一App,云闪付App始终致力于为百姓打造安全、高效的支付服务。在“十四五”规划开局之年,中国银联继续坚持和发展“四方模式”,优化云闪付App等平台型产品及服务,不断探索创新“合作共赢、共生共荣”多方合作商业模式,构建数字时代新型产业合作关系,为加速构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局提供高效、安全的支付保障。