

银行不良率止血的三大途径

在经济下行压力下,银行业的不良贷款率上升已经成为业内共识。对于银行而言,“不良”双升已成为中国银行业一颗随时可能引爆的地雷。如何处理不良贷款已经成为摆在银行面前的难题。处置不良率的途径有哪些?银行资深人士介绍,解决不良贷款问题的途径大致有三种方式:推广资产证券化、打包公开转让以及成立项目公司。

从已公布年报的几家银行看,不良贷款率均为双升。截至报告期末,招行不良率为1.11%,比年初上升0.28个百分点;中信银行不良率为1.3%,同比上升0.27个百分点;浦发银行不良率为1.06%,同比上升0.32个百分点。中行不良率为1.18%,较2013年末上升0.22个百分点;农行不良率

为1.54%,上升0.32个百分点。针对不良率持续上升的原因,一家国有银行资深信贷人士分析认为,主要是受经济大环境的影响,周期性强的行业、企业经营状况恶化,互保联保圈风险加剧扩散,银行信贷等导致违约概率加大、信用风险加剧、形成较多不良贷款。

上述信贷人士认为,银行一般处理不良率多采用债务重组、以物抵债等处置方式,这些方式多是针对单笔或单户业务,规模效应不明显。银行也应该通过批量处理的方式节约商业银行不良资产处置成本,推进不良资产的快速处置。

途径一:资产证券化

在多位银行人士看来,资产证券化是一种有良好效果的批量处置不良贷款的方式,包括建行、平安银行在内的多家银行均由采用资产证券化方式处置不良贷款。资产证券化具体可分为股票化和债券化两种形式。股票化就是将债转股以后的

资产以股权认证的形式票证化,以私募方式销售,然后资产管理公司将改制后符合条件的企业推荐上市,投资者可通过股市回收投资并可能得到回报。债券化是对不良贷款标的资产进行重组和包装,在进行担保、评级和信用增强之后,以债券形式出售给投资者。

一位央行人士说道,信贷资产证券化能有效降低不良贷款余额和比率,降低信用风险在银行系统过高的集中度,优化银行资产负债结构,增强商业银行抵御风险的能力,并能为银行发展中间业务、开展金融创新和资本市场的改革提供新产品。

途径二:打包公开转让

批量处置不良贷款的第二种方式是打包公开转让,其优势在于可大量节约处置成本,加快不良资产处置进度,做到批量处置和销户,减少存量资产的加速贬值,提高资产处置整体效率和效益。

途径三:成立项目公司

第三种方式是商业银行和其他合资方以其持有的不良资产共同成立的项目公司,用以经营或处置自有或收购的债权资产、物权资产、股权及其他资产。组建项目公司便于吸纳社会资源,使政府、民营资本和外资都能以合法渠道参与到不良资产的处置或经营中。

上述银行信贷人士认为,各种批量处置方法各有其特点,各银行面临的风险、程序复杂程度、回收比率(收益率)及政策法规制约等方面各有差异,在选择适用及最终效果上也各不相同。银行最终决定采用何种方式,除了要考虑其不良资产剥离的目的、对不良资产处置的期望回收率、对风险的控制能力等要素外,还要考虑宏观经济环境、不良资产市场状况、政策法规限制及监管部门意见等多项因素,综合做出最终选择。

北京商报记者 刘泽先 岳品瑜

招行小企业E家创新互联网金融服务

互联网金融脱媒的核心是互联网带来的社会要素的公平再分配。互联网金融脱媒的进程中,商业银行独立承担了账户、结算、清算、收单、反洗钱等大量管理和运营成本,但在互联网金融机构的挤压下不断被“后台化”和“边缘化”。为积极应对和把握互联网金融带来的挑战和机遇,招商银行推出了定位为专门面向中小企业客户的互联网金融服务平台——小企业E家。

据了解,小企业E家在充分发挥招商银行网上企业银行既有优势基础上,围绕中小企业“存、贷、汇”等基本金融需求,创新开发了企业在线信用评级、在线授信、创新型结算、在线理财等互联网金融产品,并实现了与银行中后台信贷管理系统、客户关系管理系统等的对接,初

步形成了从客户接触、跟进营销、商机发掘、产品销售到在线业务办理的全链条O2O经营模式。同时,通过与互联网公司、IT企业、行业协会、政府机构等第三方开展广泛的异业协作、合纵连横,小企业E家整合研发了企业版类余额宝账户“E+账户”、基金份额支付、商机平台、ERP云服务、企业商城、在线财务管理、在线进销存、投融资平台等创新的互联网应用,打通和融合了企业在结算、融资、投资理财、商机拓展、办公自动化、人力资源管理、CRM、财务管理、供应链运营等多方面经营行为并提供全方位创新型金融服务。

小企业E家与众不同的互联网金融模式与特征,正在积极回应互联网金融颠覆传统金融的预言。截

至2014年底,小企业E家注册用户53.8万户,累计互联网PV超过1亿次,完全打通了客户支付结算账户与收益高且安全性、流动性强的理财账户。在“存”方面,累计吸收和沉淀客户存款超过900亿元;在“贷”方面,累计实现中小企业低成本互联网融资总量超过1000亿元;在“汇”方面,将中小企业投融资需求与庞大的社会资金及第三方机构渠道高效对接,平台累计交易结算笔数超过20万笔。小企业E家的供应链金融创新超越了传统的、单一的供应链融资模式,以服务供应链企业圈子及营造企业互联网生态为标杆打造泛供应链金融体系,基于平台运营的核心企业1488户,覆盖上下游中小企业9648户,供应链融资余额与结算量分别超过300亿元和1万亿元。

· 资讯 ·

光大银行缔造“出国金融3.0”版

北京商报讯(记者 闫瑾)日前,光大银行将此前的“出国金融2.0”版本突破升级,打通手机银行渠道的个人结售汇业务,将原版本升级为更优越、更便捷的“出国金融3.0”版本。

光大银行全新的“出国金融3.0”平台把银行网点的购/结/换汇业务、境外汇款业务、西联汇款收/发汇业务以及电子旅行支票充值查询业务都搬到了光大银行的网上银行平台上,客户不仅可以在网银上快速便捷地办理70%以上的出国金融业务,还能通过手机平台随时随地办理结售汇业务,真正实现了外汇办理“免填单、免排队、低费用、足不出户就让资金轻松到账”。

浦发信用卡开启“合伙人”办卡新模式

北京商报讯(记者 闫瑾)只需对方扫一扫二维码,即可轻松将浦发信用卡推荐给自己的亲友。即日起,浦发持卡人只要登录浦发信用卡网站或微信页面完成注册,即可成为浦发信用卡“合伙人”,获取专属二维码,亲友只需扫描该二维码,便可轻松申请办理信用卡。

据悉,浦发信用卡此次将信用卡申请表简化为平台网站、官方微信及专属二维码等随处可见的“入口”,申请人只需利用碎片时间即可轻松办卡。

北京银行与ING集团再续新约

北京商报讯(记者 孟凡霞)北京银行与ING集团日前举行战略合作协议续签仪式。根据合作协议,双方在零售银行、风险管理领域继续合作的基础上,将在直销银行、创新实验室、公司治理、国际化发展等领域开展新的合作,进一步拓展合作空间,深化合作层次。

在过去的十年里,北京银行与ING集团相互信任、开放包容、求同存异、优势互补,在公司治理、风险管理、业务创新、技术援助、信息科技等方面展开了全方位合作,取得了创新合作的丰硕成果,结成了开放包容的战略伙伴,开辟了互利共赢的合作局面。

交行北分成立心理社、手语社

北京商报讯(记者 孟凡霞)交通银行北京市分行日前组建了“心理社”与“手语社”,向社会传递温暖与爱心。截至目前,有146人与63人分别加入心理社与手语社。其中68人在2014年参与分行首批员工心理辅导员系统培训,22人取得了国家三级心理咨询师认证。

据了解,交行北京市分行为提升服务特殊群体客户的能力及水平,有计划地组织一线员工进行服务手语的学习,为110余家营业网点培养手语小教员,普及手语专业技能。

中行北分“送金融知识下乡”

为加强农村金融消费者保护、履行社会责任,中国银行北京市分行近日在房山地区开展了“送金融知识下乡”第一期活动。

活动当日,中国银行房山各营业网点在电子屏幕滚动播放“送金融知识下乡”活动小贴士,安排专人向客户发放宣传材料。同时,中行人员积极走进土地征集、拆迁人员较为聚集的房山良乡行宫园社区及中老年人口比例较高的房山城关镇北大街社区进行宣讲。在现场,中行人员摆放宣传台、挂起横幅,用通俗易懂的语言和发生在百姓身边的真实案例,为社区居民详细讲解当前电信诈骗的手段以及如何识别、防范等内容。此外,中行人员还现场发放抵制非法集资等相关宣传资料,提示民间融资、非法集资、高利贷等方面的风险。活动现场气氛热烈、互动频繁,中行人员一一耐心解答居民最关心的问题。此次活动受到当地居民的高度称赞,纷纷表示通过活动增长了金融知识、增强了金融防范意识,



希望此类活动多多开展。

据中行北分相关人员介绍,与城市核心地区金融消费者相比,郊区、农村地区金融消费者自我保护意识较为薄弱、金融理论知识欠缺,其合法权益容易受到非法集资、电信诈骗等金融违法事件的侵害。下

一步,中国银行北京市分行将长期开展“送金融知识下乡”活动,于每个季度在不同地区开展形式多样的金融知识普及工作,提升郊区、农村居民的金融风险防范意识,传递金融安全知识,营造健康、和谐、稳定的金融环境。