

# “坏账银行”借互联网盘活不良资产

经济下行让金融机构的坏账率不断攀升,这也给“坏账银行”带来了不少的生意。然而在互联网的风潮下,坏账生意也开始渗入互联网基因。中国华融资产管理公司(以下简称“中国华融”)日前宣布正式入驻淘宝网资产处置平台,开启不良资产互联网处置新模式。除此之外,长城资产、信达资产等其余三家资产管理公司也或多或少与淘宝网进行了合作。实际上,“坏账银行”牵手淘宝网的背后是预借互联网渠道盘活不良资产存量。

在中国华融日前召开的自2010年以后组织的最大规模不良资产推介峰会上,中国华融正式宣布与淘宝网进行合作。“中国华融与淘宝网早在今年上半年就签订了合作协议,本次推介会也标志着中国华融与淘宝网围绕‘不良资产+互联网’

进行深入合作的开始。”上述中国华融相关负责人介绍称。

除了中国华融外,其余三大“坏账银行”对于互联网渠道处置资产的兴趣也十分浓厚。此前,中国长城资产管理公司旗下的天津金融资产交易所已与淘宝网合作;中国信达资产管理公司已在淘宝资产处置平台上小试牛刀。此外,中国东方资产管理公司在今年上半年和阿里旗下蚂蚁金服签署战略合作协议,后续将不排除在不良资产处置上合作的可能。

作为中国传统不良资产处置市场的主力军,通过互联网处置不良资产,显然已成为四大金融资产管理公司(AMC)在互联网时代下的最佳选择方案。而淘宝网则成为了一个较大的互联网资产处置平台。据悉,目前有127家机构入驻淘宝资产处置平

台,包括民生、招商、中信、兴业、平安、交通银行等28家银行,25家交易所、交易中心,16家拍卖行,15家投资管理公司等其他类型机构,以及海关、城管、环保局等。

为何资产管理公司会选择和淘宝网合作?中国华融总裁助理胡英透露,中国华融在本轮不良资产收购机遇期,储备了大量的不良资产,建立起多行业、多区域的资产池。不良资产经营业务是中国华融的核心主业,中国华融在招股说明书中郑重承诺,约60%的募集资金将专项用于发展不良资产经营业务。此次中国华融与淘宝网开展深度合作,借助淘宝网资产处置平台盘活存量。

近一两年来,由于经济下行,金融机构的不良率大幅攀升,不良资产供给大幅增加,资产管理公司进入了收购不良资产的顶

峰时期。但与此同时,由于经济下行,不良资产的买家也在减少,不良资产处置并不十分容易。一位资产管理公司人士向北京商报记者表示,借助互联网的渠道便可以有效解决这一问题。一般不良资产的处置都会有一个周期,通过淘宝网等互联网平台,不仅可以及时处置资产,达到盘活存量的作用,同时也可以实现资产价值最大化。

“由于信息更为对称,网上拍卖的价格可能更趋近于拍卖物本身的价值。”一位业内人士说道。北京商报记者注意到,网上的不良资产成交价基本都会高于拍卖价。比如,信达资产在淘宝网处置的芜湖建银房地产开发有限公司20%股权资产的拍卖价格为1583.63万元,最终成交价为1593.63万元,比拍卖价溢价了0.63%。

北京商报记者 岳品瑜

## · 资讯 ·

### 58金融携哈尔滨银行发力汽车金融

北京商报讯(记者 闫瑾)58同城宣布,与哈尔滨银行达成战略合作,双方将携手在汽车金融领域展开深度合作,实现汽车用户在58同城的一站式体验。

据介绍,58同城与哈尔滨银行的合作包括资金及风控两个层面。通过互联网大数据风控和传统金融风控的结合,完成58同城场景数据与央行征信系统等的对接,实现58车商贷的风控模型,一天之内,就能线上完成对车商的信用审核及授信。“在二手车交易里,加入金融环节,不仅可以形成交易闭环,还可以形成业务闭环。”58同城CEO姚劲波表示。哈尔滨银行副行长兼首席信息官卢卫东表示,双方优势互补,在健全的风控体系基础上,创新信息化金融解决方案。

### 小马金融:IPC微贷技术能有效控制风险

北京商报讯(记者 岳品瑜)在经济下行的背景下,坏账让不少P2P平台谈之色变,不少平台由于自身的风控能力太差对于坏账率的攀升也无可奈何,只能不断地做大分母以期稀释不良,但往往进入了恶性循环。不过,小马金融副总经理李晓梅表示,IPC技术非常适用于小微客户群体,能够有效控制风险。

据了解,IPC风控技术2005年由德国引入中国。李晓梅介绍称,IPC风控技术靠“人”来判断、

评估客户的偿还能力及偿还意愿。

“在评估客户偿还能力方面,IPC技术的流程主要是信贷员通过实地调查,了解客户生产、经营、资金运转等状况,分析客户的还款能力,为贷款决策提供最准确、合理的信息。”李晓梅解释道,“评估客户偿还意愿时,对于客户自身性格特点、人品、征信记录、家庭状况等进行综合评估,并通过观察、验证等方式以判断其真实意愿。”另外,为了验证数据的真实性,IPC技术要求交叉验证。

对于经济下行是否会造成长小马金融平台的坏账率攀升,李晓梅表示,一方面小马金融资产端客户定位是个体工商户、小微企业和农户,贷款金额一般在50万元以下,有效地分散了风险。另一方面,所有业务需要信贷员现场调查,通过交叉验证方法收集客户信息,最大限度降低信息不对称。加之小马金融在产品的设计、授权管理、考核管理、合规管理等方面有非常成熟的经验。因此,小马金融对风险管控非常有信心。

## 有利网消费金融业务占比超90%



有利网CEO吴逸然

### 消费金融 扎根普惠金融

“让一个只能买小米的人买得起iPhone,让一个只买得起二手车的人能买得起新车,让一个想去看演唱会的人能买得起第一排的票。”有利网CEO吴逸然坦言,“我们做的虽然是一些个人消费,但正因为提供了我们提供了一些金融产品,让个人的消费升级达到了可能。”

据了解,有利网从2014年下半年开始切入消费金融领域,主要是针对蓝领工人、上班族,做的基本是几千块额度的分期付款手机、电动车这类消费品的借

“欲戴其冠,必承其重”,2015年的网贷行业正在经历着成长的烦恼。宏观经济不景气、网贷行业自身发展弊端凸显、不靠谱平台被行业淘汰、监管对于违法行为打击不断,虽然在“冰与火”的考验中,不少老牌平台则静下心来进行自己的战略升级,越来越多的老牌平台深化服务开始向垂直领域进军。上线三年的老牌P2P平台有利网发布的最新数据显示,2015年下半年该平台消费金融业务占比已超过90%,成为最主要的业务方向。

贷服务。另据有利网数据分析部提供的数据显示,有利网2014年8月相关业务占比已超过40%,此后逐月稳定增长,2015年下半年占比已超过90%。

对于为何更多地介入消费金融市场,吴逸然表示,消费金融是一种非常优质的资产类型,符合有利网一贯坚持小额分散、风控为先的战略方向,而我国经济引擎也正从投资转向消费,金融机构的服务却很不到位,市场空间巨大。目前,有利网的消费金融业务主要集中在3C消费、少量车贷、房贷等类型上面,并正在向旅游、美容、农村金融等方向不断拓展。

数据同时显示,有利网的借款人主要集中在中低收入人群,其中公司白领、蓝领工人及职场新人的占比达到了89%,而大学生群体占比约为11%,人均借款金额仅数千元,小额消费特征明显。艾瑞咨询预计,2014-2019年中国消费信贷规模仍将维持19.5%的复合增长率,预计2019年将达到37.4万亿元,是2010年的5倍,这表明消费金融仍然是互联网金融领域的一片蓝海,可挖掘空间巨大。

### 行业洗牌期 分散风险是硬道理

究竟为何要将业务重点放到消费金融领域,吴逸然告诉北京商报记者,今年以来不断有各种各样的平台发生各类型风险,经过实践检验后,风险防范道路就

是小而分散。截至目前,有利网发放的贷款额是190个亿,累计发放的贷款客户数是100万,基本上平均每个贷款客户2万块钱左右的借款金额。

其实,进入2015年以来,网贷行业开始加速洗牌,特别是随着监管层对于部分平台违规经营的打击,“劣币驱逐良币”的时代结束。吴逸然认为,互联网金融是有风险的,而且风险不断在积累暴露,行业并不能一直处于上升期。“当我们做成一笔交易帮助一个人借到钱,另外也让一个人或者几个人完成一次理财,只有当两件事情同时做完整时,作为平台方,我们在服务好别人的同时,才能获得应有的收益。”吴逸然补充道。

除了小额分散之外,有利网也采取了多种措施来增加风控力度,比如与全国领先的机构合作;在全国范围内开发优质资产;有专业的金融团队对项目进行严格的贷前审核,以及贷后跟踪。

对于如何在行业洗牌期进行风险管控,吴逸然表示,一个是开放,对客户、对合作伙伴的态度上全面进行开放;另一方面就是要做到透明,主要做到信息流、资金流还有业务流,对内对外的透明。

在行业调整期,各家平台又该如何前行,吴逸然表示,一是行业洗牌,需建立长久发展观;二是抓住金融本质,保持谦卑心态;三是放眼未来,扎根普惠金融。

### 苦练内功 基本已扭亏为盈

北京商报记者同时了解到,除了消费金融外,有利网未来还会将资产端立足于农村金融和供应链金融。对此,吴逸然表示,在农村,各种金融服务都不到位,并且竞争很有限,市场空间是非常大的。同时,农村金融负债率低、欺诈风险低、借款额度低;而在供应链金融领域,100亿的消费在发生,它背后至少有300亿元的生产制造、商贸流通交易在进行支撑,这块业务也是关注重点。

当然,在发展的过程中,资金的支持必不可少。对于未来的融资规划,吴逸然认为,有利网经历过三轮融资,在这个发展历程中如果没有节奏感,充足的资本运作,不可能有今天发展的局面。在进一步的发展过程中,需要结合企业自身发展节奏以及资本市场需求来看待融资和发展的关系。

据了解,到2015年8月,有利网已扭亏为盈,有了自己的造血能力。对于未来是否有上市计划,吴逸然直言,从战略角度来说,一个成熟的企业上市是必然的,从外部资本市场获取融资,可以更快、更大力度地做更多事情;但是从技术角度来说,目前国内并没有特别好的直接上市方式,来解决互联网金融平台的上市需求,所以一方面需要等待监管部门各类细则;另一方面则需要把业务进行一定的拆分,以满足金融监管的需求。

北京商报综合报道