

银行不良贷款稳中有降,资产管理公司发挥功能优势——

不良资产处置稳步推进

本报记者 陆 敏

财金观察

不良资产处置在防范化解金融风险、服务经济转型调整中发挥着重要作用。在近日举行的中宣部新闻发布会上,银保监会副主席肖远企介绍了化解不良资产和相关风险方面采取的主要措施。据介绍,随着不良资产处置大步推进,过去10年累计消化不良资产16万亿元,一大批突出的风险隐患得到消除。

监管部门在不良资产处置方面有哪些新的政策举措?业内有哪些好的经验做法?当前,稳妥推进不良资产处置相关工作还需从哪些方面发力?

持续加大处置力度

今年以来,各地新冠肺炎疫情多点散发、宏观经济面临三重压力,众多企业尤其是小微企业、个体工商户生产经营面临困难,银行不良贷款反弹压力也持续存在,金融风险防控仍面临严峻形势。今年年初,银保监会有关部门负责人在披露2021年银行业处置不良资产的情况时提到,银行业不良贷款呈现稳中有降态势,2021年我国银行业累计处置不良资产3.13万亿元,同比增加0.11万亿元,再创历史新高。

加快不良资产处置是防范化解风险的主要措施之一,也是银行业信用风险防控工作的重要内容。上述负责人同时表示,银保监会将督促银行采用预期信用损失法,严格贷款质量分类,做实资产质量,持续加大不良资产处置力度。

近年来,监管部门积极主动推动不良资产以及相关风险化解工作。在大型银行和股份制银行方面,早在2021年初,银保监会就发布关于开展不良贷款转让试点工作的通知,允许试点银行开展个人不良贷款批量转让和单户对公不良贷款转让。参与试点的银行包括6家国有控股大型银行和12家全国性股份制银行。

中国银行研究院高级研究员李佩珈认为,根据以前的规定,个人贷款不良资产不得进行批量转让,对公贷款不良资产也只能以3户及以上的数目进行组包转让。监管办法拓宽了不良资产转让类别,也放宽了不良资产批量转让门槛要求。同时,这两类不良资产转让也不再局限于资产管理公司,金融资产投资公司也可以参与,地方资产管理公司还可跨区域参与个人不良贷款批量转让。

随着新规推出,相关试点银行纷纷打包相关资产,不良资产处置速度加快。与此同时,监管部门推出不良资产处置的政策“组合拳”。肖远企具体介绍了关于中小银行不良资产处置和风险化解的相关举措,包括:坚持改革化险一体推进,统筹推进中小银行的改革

和化险,重在公司治理和机制建设,重在培育中小银行发展和防控风险的内生动力,落实各方责任,对于个别重点机构,采取“一行一策”,制定深化改革和风险化解的方案;不断加大不良资产处置力度。此外,要求各方做实中小银行不良资产分类,加大拨备计提和不良贷款的处置力度,丰富处置渠道,同时也为中小银行处置不良贷款提供一些政策支持。另外还包括推动多渠道补充资本、完善公司治理、强化科技赋能、优化机构布局等,多措并举提高中小银行防范化解风险能力。

发挥资管公司作用

作为不良资产处置市场的主体,资产管理公司(AMC)得到进一步重视。目前,我国有全国性AMC共5家,分别为中国华融资产管理股份有限公司、中国长城资产管理股份有限公司、中国东方资产管理股份有限公司、中国信达资产管理股份有限公司以及中国银河资产管理股份有限公司。今年年初,人民银行、银保监会就在中国东方资产管理股份有限公司召开专题座谈会,听取有关部门关于促进中小金融机构不良资产处置和兼并重组工作情况汇报,研究金融资产投资公司聚焦不良资产处置主业、发挥独特功能优势、助力化解金融风险相关政策措施。

在监管引领下,全国性AMC纷纷行动。中国华融今年以来出台“稳经济、活存量、化风险”15条举措,主动把握业务机会,在破产重整、国企主辅剥离、大型实体经济纾困、司法拍卖、违约债券收购、上市公司纾困等领域积极发挥作用;中国长城做好企业纾困重组,发起设立主题基金。重点围绕实体经济结构调整与产业升级、央国企低效资产剥离与主业重组、政府平台债务风险化解与整合转型,拓展以问题企业救助纾困为主的实质性重组业务等,今年已落地多个服务实体经济及战略性新兴产业项目;中国信达聚焦主责主业,坚守银行不良资产主阵地的同时,积极拓展非银行金融机构不良资产收购处置,另外通过重组顾问、收购不良资产、补充资本等方式积极参与部分中小金融机构的改革化险,助力维护区域金融稳定等。

当前,房地产行业整体承压。中银证券近日发布的研报显示,不良资产处置机构参与当前房企纾困的力度和范围均有所加大,其丰富的经验为房企债务压力的化解起到了积极推动作用,并能帮助出险房企对接优质的意向收购方。随着纾困政策不断推出,接下来AMC可能有更多参与的机会,为整个房地产行业纾困赢得时间和空间,推动行业逐步出清,实现健康稳定发展。

地方AMC在处置不良资产方面也有积极作用。为加快不良资产收购处置,地方AMC开启了新一轮增资,不断

加快拓宽融资渠道。据不完全统计,近两年来,河北资管、浙商资管、苏州资管等众多地方AMC均公开宣布增资。其中,浙商资产增资20亿元,华润金控宣布入主重庆渝康。另外,云南省唯一一家地方AMC——云投资管通过混改实现增资,且增资规模不低于30亿元。

值得关注的是,近日,粤财控股宣布以货币资金形式向粤财资产增资22亿元。公开信息显示,作为全国首批、广东首家获得金融企业不良资产批量转让处置资质的地方AMC,截至今年5月末,粤财资产累计管理资产规模超2637亿元,存量管理资产规模超1371亿元。而粤财控股已先后5次向粤财资产增资,使得粤财资产注册资本金由成立之初的1亿元增至目前的72亿元。通过多次增资,进一步增强了粤财资产的资本实力,目前全国59家获批的地方AMC中,粤财资产注册资本金规模已跃升至第7位。

推动疏通政策堵点

除了监管部门此前出台的《关于不良贷款转让试点工作的通知》和《银行不良贷款转让试点实施方案》,多地也相继结合本地实际情况出台政策,甚至明确具体任务表,支持金融机构加快不良资产处置。如北京银保监局印发通知,要求各法人机构科学合理分配处置权限,适当缩短审批流程,提高不良资产处置质效。

北京银保监局有关部门负责人表示,疫情发生以来,银保监会出台了多项纾困政策,通过延期还本付息、无还本续贷等多种方式支持受疫情影响的企业渡过难关。北京银保监局继续指导银行机构在做好受疫情影响企业和个人的纾困工作的同时,严把资产质量关,运用多种方式加大不良资产处置力度,推进资产质量持续稳定向好。

据介绍,总体来看,北京银保监局辖内银行业资产质量整体保持平稳态势,截至今年4月末,不良贷款率0.70%,环比仅上升0.01个百分点,处于全国最低水平。同时,辖内法人银行业金融机构拨备覆盖率353.70%,持续处于较高水平。

为了实现更有效纾困企业的目标,要让不良资产处置的相关举措更高效地发挥作用。银保监会统计信息与风险监测部负责人刘忠瑞认为,金融风险处置已进入常态化阶段,必须未雨绸缪,做好化解风险的各项资源储备;要坚持系统思维和底线思维,在防范化解风险和维持金融稳定方面做一些制度性安排。

刘忠瑞表示,银保监会将持续督促银行严格落实金融资产风险审慎分类,充足计提拨备,会同有关部门持续优化不良资产处置安排,拓宽处置渠道,扩大单户公司类不良贷款转让和批量个人不良贷款转让试点范围,制定中小银行处置不良资产政策措施,

各种风险,成为体育产业发展的坚强后盾。

发展体育保险,要逐步探索建立体育综合保险机制。一方面,保险作为专业化、社会化、市场化的治理机制,能够科学地识别评估风险,综合利用经济手段与技术手段防范、转移或覆盖风险,以降低事故发生概率,减少损害损失程度,进而促进体育运动发展。另一方面,建立体育综合保险机制能够推进我国体育事业治理体系和治理能力现代化,为建设体育强国提供有效的风险管理服务和保险保障支持。

来自国家体育总局的数据显示,我国体育产业规模已接近3万亿元。有机构推算,未来几年体育保险保费规模将超过500亿元。在保险市场开放的背景下,多家外资公司已经在体育保险市场试水。国内保险机构也不能落后,应充分利用此次体育法的修订契机,借助信息技术和智能设备等领域的优势,持续加强专业人才培养力度,增强行业协同性,促进体育、健康和保险协同发展,方能在未来的市场竞争中闯出一片天地。



指导银行运用高拨备优势,加大不良资产核销处置力度。同时,银保监会将积极配合人民银行,抓紧研究完善相关法规和机制安排,尽快推动设立金融稳定保障基金,为重大风险处置积蓄好后备资金。

业内人士建议,进一步放宽限制,鼓励AMC参与不良资产处置的相关业务。此前AMC在房企化解债务风险过程中,更多地是充当推动债务展期、注资角色,主要还是以收购债务为主。通过政策推动,如今参与范围有所拓展,力度有所加大,但其相关业务还有较大拓展空间。

对此,监管部门也在稳妥推进。今年上半年,东方资产和长城资产地产纾困金融债相继获监管批准。东方资产100亿元金融债券3月份成功发行,东

方资产成为首家发行地产纾困金融债的AMC。同月,长城资产成功发行100亿元金融债券。2家AMC表示,发行金融债券主要用于重点房地产企业优质项目的风险化解及处置、房地产行业不良资产纾困、房地产金融风险化解等相关不良资产主营业务。

表示,随着房地产行业进入周期调整新阶段,与房企债务化解等相关的不良资产业务机会激增,将给公司带来较多的不良资产收购来源和业务机遇。多家AMC近期纷纷推出为房企纾困的举措,相关业务负责人也表示,将坚守主责主业,不断丰富不良资产处置手段,抓住机遇积极参与风险化解,为稳住经济大盘助力。

交通银行重庆市分行推出“二十条”措施高效对接信贷需求

为深入贯彻落实全国稳住经济大盘电视电话会议精神,担当起国有大行的社会责任,交通银行重庆市分行推出二十条措施,高效对接信贷需求,以精准、精细的金融服务支持疫情防控和经济社会发展。

做好金融助企纾困

一是加大信贷支持力度。针对制造业、战略新兴、绿色低碳等重点领域贷款,开辟绿色通道,给予定价优惠,优化担保方式,实时响应企业融资需求;对疫情防控、城市保障等领域的小微企业,增加信用贷款和中长期贷款投放;对小微首贷、首办客群,实行特事特办、快办。

二是纾解企业发展困难。对经营正常但因疫情影响还款困难的企业,实施“应延尽延”政策;针对小微企业及个体工商户单位结算账户基本服务收费“应免尽免”“能减尽减”,对小微企业采用差异化融资优惠定价;对因疫情防控导致失信的企业,积极协助开展信用修复工作。

精准对接重点领域

一是全力服务稳投资项目,围绕重庆市级重大项目、共建成渝地区双城经济圈重大项目等投资建设清单,扩容项目储备,加速项目落地。

二是加大乡村振兴金融支持力度,围绕农业产业化龙头企业,提供冷链物流、农产品经销商融资等线上线下融资服务。

三是加强科技型企业金融支持,以清单制加大对高新技术企业、“专精特新”中小企业、国家技术创新示范企业、制造业单项冠军企业的信贷支持力度。截至2022年6月,已累计为“专精特新”小微企业客群提供贷款数千万元。

四是助力畅通物流运输通道,对承担疫情防控和应急运输任务的交通物流企业开辟金融服务“绿色通道”,加大服务力度。截至2022年6月,已累计为交通物流小微市场主体提供1亿多元贷款。

五是做强产业链供应链金融服务,重点支持汽车、高端装备、生物医药、涉农等行业强链固链补链。截至2022年6月,针对花椒全产业链推出的“花椒贷”,已累计发放数千万元贷款。

六是助力城市更新和房地产开发。目前,江北长安三工厂片区城市更新项目、渝中区城镇老旧小区改造项目均在对接中。

畅通金融供给渠道

在做好金融纾困和重点领域对接工作的同时,交通银行重庆市分行积极畅通金融供给渠道,让金融服务更快更广泛惠及经济社会发展。

一是深化银政合作。积极推动与政府机构的合作,打通空间隔离,实现名单推荐、产品共享、双向协同。

二是丰富银企对接路径。加快科技运用,主动对接市场,开展“百园万企行”“贷动小生意服务大民生”等银企对接活动。

三是加大线上金融服务宣传。大力推广在线承兑、在线贴现等线上产品。

四是做好多元化融资支持。为重点企业和项目提供债券承销发行、信托计划、融资租赁等多种金融业务;同时借助境内外联动产品对接企业跨境投融资业务需求。

五是创新银担服务模式。推出“见担即贷”“见贷即担”合作新模式,提升客群服务范围。

促进消费加快复苏

为进一步激活经济社会发展动力,交通银行重庆市分行从需求着手,采取措施促进消费加快复苏。

一是打造特色线上消费贷款,积极支持居民在民生领域的个人日常综合性消费贷款需求。

二是运用各种措施进行纾困,如为市民提供差异化的消费信贷支持、差异化还款宽限期等。

交通银行重庆市分行注重各项工作举措落地的速度和力度,强化组织保障,借此提升金融服务能级。下一步,交通银行重庆市分行将全面推进二十条措施落地见效,为疫情防控和经济社会平稳发展贡献力量。

(数据来源:交通银行重庆市分行)



交通银行重庆市分行支持重庆汽车制造业发展。图为某大型汽车制造厂生产流水线

探索建立体育综合保险机制

于 泳

陶然论金

日前,《中华人民共和国体育法》由全国人大常委会修订通过,将于明年1月1日起施行。新修订的体育法中有一大亮点是将体育保险首次写入法律条款,这有利于转移体育运动和赛事中出现的多种风险,促进体育产业健康发展。

新修订的体育法提到,国家建立健全学生体育活动意外伤害保险机制,国家鼓励建立健全运动员伤残保险、体育意外伤害保险和场所责任保险制度;大型体育赛事活动组织者应当和参与者协商投保体育意外伤害保险;高风险性体育项目经营者应当投保体育意外伤害保险和场所责任保险。无论是“鼓励”还是“应当”,都体现出国家对体育保险的重视。

在发达国家,有专门的体育保险公司提供产品和保障服务,涵盖竞技体育保险、群众体育保险和学校体育保险。此外,还有专门从事体育保险的平台,能够为消费者从事的不同运动提供多维度保险保障。

积极探索和发展体育保险,例如已经推出的跆拳道运动险、户外登山保险、赛事取消和公众责任险、志愿者人身意外险等,但是公众对体育保险的认知度比较低。

北京冬奥会期间,“雪道尽头是骨科”的话题一度带火了体育保险,可是随着赛事闭幕,体育保险的关注度也随之降温。可以说,产品匮乏、技术手段落后、服务水平不高仍是制约体育保险发展的重要因素。值得注意的是,我国专门针对体育保险的应用数据以及具备专业能力与职业意向的精英、理赔等领域的人才还比较欠缺,这也成为影响体育保险发展的短板。

发展体育保险,需要根据市场需求丰富产品种类、创新产品形态。既要有面向职业运动员的运动伤残保险、财产损失责任保险,也要有面向业余爱好者的意外医疗险、普通责任险,还要有面向不同体育赛事的活动取消险、公众责任险等。完善的体育保险体系,既能够解决运动参与的后顾之忧,为体育运动提供持续坚实保障,又可以在一定程度上防范体育赛事面临的