

视点

压降不良资产改善盈利——

金融机构提升风险防控能力

近日,银行业信贷资产登记流转中心发布 2024 年四季度不良贷款转让业务的统计数据,不良贷款转让挂牌数量高达 443 单,这一数字刷新了自 2021 年有统计数据以来的单季最高纪录。同时,不良贷款转让挂牌金额(按未偿本息口径计算)也达到 1234.8 亿元,同比增长 56.7%。不良贷款转让挂牌为何创新高?

加快消化不良资产

近期,某股份制商业银行发布不良资产转让公告显示,转让的不良贷款未偿本息总额达 1.45 亿元,而起拍价仅为 663.18 万元,折扣力度之大,相当于打了约 0.5 折。这并非孤例,面对不良贷款的累积,金融机构正加快步伐剥离不良资产包。金融机构在过去一年中频繁以低价出售不良资产,以加速资产出清。从参与主体来看,不良贷款转让业务中,股份制商业银行、消费金融公司、国有大型商业银行和城市商业银行等积极参与,全年未偿本息成交规模分别达到了 1125.4 亿元、414.4 亿元、352.5 亿元和 296.8 亿元。

从转让业务看,主要包括个人不良贷款批量转让业务、单户对公不良贷款转让业务和对公不良资产批量转让业务。以个人不良贷款批量转让为例,2024 年四季度,其平均折扣率和平均本金回收率分别为 4.8% 和 7.3%,虽然相较于 2023 年四季度略有下降,但整体转让业务增长迅速。

中国社会科学院金融研究所银行研究室主任李广子表示,个人不良贷款具有小额、分散、高频等特点,处置难度大,单位处置成本高,一直是不良资产处置中的难点。在这种情况下,个人不良贷款批量转让的折扣率和本金回收率普遍比较低。近期个人不良贷款批量转让业务快速增长,反映了银行零售业务不良压力的上升。

在多重因素推动下,金融机构正加快消化不良资产。中国银行研究院研究员叶银丹表示,银行面临着严格的资本充足率要求,不良贷款会占用大量的资本和流动性,进而影响资本充足率水平。加速出清不良贷款,尤其是通过转让或出售不良资产,能够释放资本、降低风险加权资产,从而提升资本充足率,保持合规性。剥离不良资产可以减少银行的损失准备计提压力,有助于改善银行的盈利能力。

完善机制规范转让

不良资产转让是金融机构消化不良资产包的重要举措。相关部门正不断强化和完善相关机制推动不良资产处置有序发展,地方资产管理公司、金融资产管理公司等成为承接金融机构出售不良资产的重要载体,全年未偿本息成交规模分别高达 1639.5 亿元和 618.5 亿元。

为提升金融机构收购处置不良资产的专业能力,国家金融监督管理总局出台了《金融资产管理公司不良资产业务管理办法》,有序拓宽了金融资产管理公司可收购的金融不良资产范围。在一系列政策指引下,地方资产管理公司、金融资产管理公司等正加快拓宽不良资产处置渠道,有序出清不良资产,为稳定我国商业银行信贷资产质量夯实基础。2024 年三季度末,商业银行不良贷款余额 3.4 万亿元;商业银行不良贷款率为 1.56%,与上季度末基本持平。

国家金融监督管理总局有关局负责人

表示,近年来,我国商业银行等金融机构的资产结构发生较大变化,相应的风险分类监管制度也有所调整,《办法》有序拓宽金融资产管理公司可收购的金融不良资产范围,允许其收购金融机构所持有的重组资产、其他已发生信用减值的资产等,助力金融机构盘活存量资产。

政策的支持和拓展为银行剥离不良资产提供了更多渠道。接下来,还要探索不良资产处理机制,通过核销、转让、重组等方式加快处置进度,吸引更多投资者参与不良资产处置,提高清收处置效率和质量。

李广子表示,不良资产转让是金融机构消化存量不良资产的一种有效方式。自 2021 年开展单户对公、批量个人不良贷款转让试点以来,参与金融机构数量、市场认可度和活跃度逐年上升,这为进一步做好不良资产转让、化解金融风险积累了宝贵经验。

提升中小机构能力

在防范化解中小金融机构等重点领域不良资产风险方面,金融监管部门也采取了一系列举措。国家金融监督管理总局在 2025 年监管工作会议上提到,要加快推进中小金融机构改革化险。中小金融机构化解风险的重点在于处理不良资产和提升经营能力。叶银丹表示,金融监管部门应加强对金融机构合规建设的要求,建立完善的金融风险监测、预警和应对机制,进一步压降不良资产,守住不发生系统性金融风险的底线。

总的来看,中小金融机构在提供金融服务时,要侧重在放贷环节、贷后管理等高风险领域下功夫,注重信贷服务的有效性。

要确保风险可控。从我国金融体系看,我国中小金融机构约有 4000 家,数量多、分布广、客群多,一旦不良资产堆积,可能滋生新的风险隐患。中小金融机构在监管部门的指引下,正加速推进改革化险工作,各地省联社、城商行通过重组或合并,因地制宜制定改革化险方案,确保了各地中小金融机构风险可控。

要不断提升经营能力。这是中小金融机构压降不良资产、增强风险抵补能力的重要基础。比如,借助金融科技提升信贷投放的精准度,减少新增风险贷款。在广西南宁市,银行机构和税务部门深化银税互动合作机

截至2024年三季度末——



2024年四季度——



中国人民银行发布的《2024年第三季度支付体系运行总体情况》显示——



制,助力企业将纳税信用转化为融资信用,为小微企业注入更多金融“活水”。“我们凭借良好的纳税信用在桂林银行 APP 上获得信用贷款 49.10 万元,大大缓解了近期资金周转压力。”广西银斐电子科技有限公司负责人黄生华说。

要加强贷后管理。近年来,在强监管的态势下,不少中小银行不断细化贷后管理机制,优化信贷资产质量。比如,浙江禾城农商银行持续提升重点领域风险管理能力,有效防范不良资产带来的风险。

中国普惠金融研究院研究员汪雯羽表示,中小金融机构应持续完善信贷风控体系,从源头防范信用风险,并加快推动数字化转型,以减少不良资产的产生。同时,金融监管部门也应加强对金融机构合规建设的要求,建立完善的金融风险监测、预警和应对机制,进一步压降不良资产,确保金融市场稳健运行。

民法典婚姻家庭编最新司法解释出台——

公平公正平衡保护各方利益

本报记者 李万祥

近 3 年来,全国法院审结一审婚姻家庭继承纠纷案件每年大约 200 万件,占全部一审民事案件的 12% 左右;离婚纠纷案件每年大约 150 万件,占有家事案件的近 80%。财产分割、子女抚养等话题备受关注。

2 月 1 日起施行的民法典婚姻家庭编司法解释(二)明确,在以出资来源作为分割财产基础的前提下,要综合考虑婚姻关系存续时间、共同生活及孕育情况、离婚过错等因素,公平公正处理。

夫妻离婚,房子归谁?若购房时父母有出资,房产又该如何分?如何规制“离婚逃债”?针对此类审判实践疑难问题,最高人民法院日前发布民法典婚姻家庭编司法解释(二),自 2025 年 2 月 1 日起施行。

数据显示,近 3 年来,全国法院审结一审婚姻家庭继承纠纷案件每年大约 200 万件,占全部一审民事案件的 12% 左右;离婚纠纷案件每年大约 150 万件,占有家事案件的近 80%。财产分割、子女抚养等话题备受关注。据了解,这份司法解释在向社会公开征求意见时,就收到意见建议近 1 万份。

“离婚纠纷中,财产分割成为焦点。”最高人民法院民一庭庭长陈宜芳介绍,涉案标的额增大、财产类型多样化、婚姻家庭与财产领域问题交织,疑难复杂案件增多,法律适用标准亟待统一。

在有关案例中,一对结婚 10 年的夫妻,男方在结婚后将其婚前房产转移登记至双方名下,成

为夫妻共同财产。在离婚分割夫妻共同财产时,双方均认可案涉房屋市场价值 600 万元。经法院审判,房屋仍归男方所有,女方分得房屋折价款 120 万元。

陈宜芳表示,一方在结婚后将其婚前房产为另一方“加名”,离婚分割夫妻共同财产时,人民法院可以判决房屋归给予方所有,并综合考虑共同生活情况等因素合理补偿对方。

新出台的司法解释平衡保护个人财产权利与婚姻家庭团体利益。在父母为子女婚后购房出资、夫妻间给予房产等具体案件法律适用中,司法解释不作“一刀切”规定,明确在以出资来源作为分割财产基础的前提下,要综合考虑婚姻关系存续时间、共同生活及孕育情况、离婚过错等因素,公平公正处理。

“离婚协议中夫妻双方的财产分割往往会考虑子女抚养费负担、离婚过错等因素,并非一定均等分割。不能简单以只要不均等分割就损害债权

随着自驾出行渐热,高速公路服务区成为观察社会消费习惯的一个独特窗口。不少网友注意到,刚刚过去的春节假期,车流如织的服务区里,休息区域吃泡面的人不少,餐饮区域却门庭冷落,热气腾腾的饭菜少有人问津,与川流不息的人群形成鲜明对比。这一现象令人费解:驾驶着价格不菲车辆的旅客,为何不愿意在高速公路服务区花费几十元享用一顿热饭菜?

这种反差,不仅是对高速公路服务区餐饮商业价值的质疑,也引发人们对其服务质量与性价比的反思。

部分高速公路服务区餐饮价格较高一直是旅客关注的焦点。一份普通盒饭动辄三四十元,矿泉水价格也远超普通商店,这种价格差异并非完全由物流成本所致,更在于服务区某种程度上的垄断经营。相比之下,泡面以其低廉的价格和便捷性,成为旅客首选。这并非意味着旅客完全拒绝高品质餐饮,而是在性价比与就餐体验之间作出了权衡。

除了价格因素,服务区餐饮的服务质量也饱受诟病。卫生质量较差、餐具清洁不彻底、菜品口味欠佳、服务态度冷淡等问题屡见不鲜,甚至出现了消费者投诉后得不到及时处理的情况。这样的服务体验,无疑进一步加剧了旅客对服务区餐饮的不信任。

要改变“饭菜不敌泡面”的尴尬现状,需从多方面入手。首先,应优化服务区业主与餐饮租户的利益分配模式,激励租户提升服务质量,打破高租金、高价格、差体验、低销量的恶性循环。其次,应引入更多市场竞争,让优质餐饮企业参与服务区经营,实现优胜劣汰。再次,服务区也应进行改造升级,让传统服务焕发新活力。

在挖掘高速公路服务区餐饮商业价值方面,一些地区成功经验值得借鉴。比如,黑龙江境内的哈同高速公路得莫利服务区以特色炖鱼吸引旅客;山东临沂服务区通过品牌化、特色化经营,满足了不同年龄层次旅客的需求。这些成功案例表明,只有真正站在消费者角度,提供物有所值的餐饮服务,才能改变高速公路服务区餐饮的尴尬现状。

服务区本质在于服务。改善高速公路服务区餐饮服务,不仅关乎消费者的切身利益,更是推动高速公路服务升级的关键一环。只有让服务区真正成为旅客愿意停留的驿站,才能充分发挥其应有的服务功能和商业价值。



新春伊始,广西梧州市积极推进西江内河水运发展,开通货物运输绿色通道,降低运输成本,为珠江、西江经济带高质量发展提供动力。图为梧州中外运仓码有限公司码头,船舶和车辆正在有序进行装卸作业。