

个人不良贷款批量转让“破冰” 银行加速出清不良资产

个人不良贷款批量转让试点开闸后,工商银行和平安银行近期落地首单业务。

3月1日,工商银行、平安银行在银行业信贷资产登记流转中心,以公开竞价方式成功开展首批个人不良贷款转让试点业务。有16家受让方(金融资产管理公司,下称“AMC”)参与竞价,竞购踊跃。平安银行副行长郭世邦表示,个人不良贷款批量进行出清,可以快速收回被长期占用的无效资金,并将资金投放到最需要的行业、地区和群体中。

今年,银行业不良资产处置力度只增不减,个人不良贷款批量转让“破冰”,有助于银行进一步“甩包袱”。一位地方AMC人士向记者表示,预计未来处置规模可能会增加,不排除银行近期会密集通过市场转让不良资产包。

关键要“走通”业务流程

记者了解到,平安银行的首单个人不良贷款批量转让业务,本息金额共计1773万元,底层资产为个人经营类信用贷款,起拍价100万元,成交价289万元,溢价189%,由东方资产中标。

工商银行同步转让5单不良资产包,其中3单为个贷不良资产包,底层资产为个人消费信用贷款和信用卡透支不良贷款,未偿本息共计3720.87万元,起拍价为0元。其中,国厚资产竞得首单个贷不良资产包,成交价360万元。

上述不良资产包采用多轮竞价方式,均溢价成交。

此前,银行不能批量转让个贷不良资产,对公不良贷款也只能以3户及以上的数目进行“组包”。今年1月,银保监会宣布开展单户对公不良贷款转让和个人不良贷款批量转让试点。其中,个人消费信用贷款、信用卡透支、个人经营类信用贷款,

可参与试点批量转让。

对于首单选择20户组成个贷不良资产“小包”,平安银行相关人士向记者表示,“首单‘小包’尝试,重在通顺流程和与AMC建立业务联系,收集市场反馈,包内资产贷款品种尽量单一、整齐,便于意向受让方尽快作出估值判断和转让沟通。”

估值测算尚不成熟

个贷不良资产批量转让目前处在起步阶段,参与主体大多没有经验,在试点中碰到了不少难题。

平安银行相关人士表示,个贷不良资产户数多、金额小,财产情况查询难、消费者权益保障要求也多,与对公清收是两种方式。AMC对公清收的相关经验很难复制到个贷不良的清收中,需重新摸索积累经验。

AMC有丰富的不良资产处置经验,但对个贷不良资产批量转让尚欠经验。业内人士认为,个贷不良资产回收周期长,AMC对此类资产如何测算财务指标、经营指标,需要一定的时间周期数据积累。

作为一种非标资产,个贷不良清收的最大难题还是估值测算。平安银行相关人士向记者表示,市场对批量个贷转让估值还没有成熟测算方法,批量转让主要采取抽样估值。这需要大量的数据支持和不断优化分析模型,目前评估机构短期内还无法拿出成熟的估值报告。

正是因为估值难,平安银行此次首单只选择20户组包的“小包”形式,因为,“小包”可以借用传统逐户评估方式尽快确定资产价值。记者获悉,平安银行首单个贷不良资产包定价,是在充分尽调和清收的基础上,通过单户估值,全部资产估值累加得出资产包估值的方式定价。

以此次工行转让的第1期个贷不良资产包来看,未偿本金1489.4万元,未偿本息合计2637.62万元。

国厚资产的成交价对应本金折扣率为24.17%,在此次工商银行、平安银行转让的四单个人不良贷款资产包中折扣力度最大。此次四单转让中,最高折扣率接近5折。一位地方AMC人士向记者表示,对于个人信贷类不良资产,一般行业认为受让价在3折以内比较合理。底层资产不同,地域不同,价格会有所差异。

银行“甩包袱”力度加大

受疫情等因素影响,2020年银行业处置了大约3万亿元不良资产。

今年,银行业“净表”行动力度只增不减。银保监会主席郭树清日前明确表示,2021年银行业处置不良贷款力度不减,可能还会加强。

个贷方面,信用卡不良余额就有明显上升。《2020年第三季度支付体系运行总体情况》显示,截至三季度末,信用卡逾期半年未偿信贷总额906.63亿元,环比增长6.13%,占信用卡应偿信贷余额的1.17%。

资产质量承压之际,诉诸批量试点转让,能否会成为银行出清零售不良的主要通道?

平安银行相关人士表示,目前该项业务处于试点阶段,根据监管部门稳步推进原则,到正式实施阶段还需一个过程。“更重要的一点是,要重点考量作为受让方的AMC公司对该类业务的受理及消化能力。个贷不良批转是一个市场行为,要遵循市场自愿原则,与受让方收购意愿紧密相关。”他指出。

他建议,在个贷不良资产估值方面需继续总结经验、优化分析模型、不断提升估值能力和专业性。对受让方而言,在继续完善征信权限、业务系统等前提下,研究协助受让方妥善代管的最佳方案。

记者获悉,试点首单业务落地后,各银行信用卡中心对此颇为积极,将进一步探索是否主要通过这种方式出清不良。

/新华社

记者手记:我在沙漠有棵梭梭

3日一早,在甘肃省民勤县境内的腾格里沙漠,上千名义务治沙的干部群众在巨网般的麦格方田里,一锹土、一桶水……不断向大漠深处迈进。

民勤地处甘肃河西走廊东北部,东西北三面被巴丹吉林沙漠和腾格里沙漠包围。俯瞰之下,民勤就像一片绿色的肺叶,顽强地阻挡着两大沙漠的合围。当地一名志愿者刘文杰边种梭梭边回忆:“小时候印象中,父辈们就像一个个‘治沙勇士’,在漫漫沙海中,挥锹挖沙,抱草垛、截麦秆、插梭梭,为每一棵小苗浇上救命水。”

尼龙袋压沙、黏土压沙、碎石压沙……无数民勤人在与风沙搏斗中,最终摸索出“麦草方格+梭梭”这样一套最经济、最有效的治沙方法。民勤县林业技术推广站站长许兴文介绍,麦草成本低,原料丰富,且腐烂后有利于促进梭梭树等沙生植物的生长。秋季用小麦秸秆扎成长宽各1.5米的方格状沙障将流沙“锁定”,次年春季会在原有麦草方格中栽种梭梭等耐旱树种。

“三埋两踩一提苗”。长年累月,干部群众也在治沙实践中总结出了绝招。刘文杰说着就开始演示压沙,只见他在草方格中挖开一个约40厘米深的坑后,将梭梭苗插入含水土层中,

再覆上土用脚踩实,如此循环一次再覆上土,梭梭牢牢立住。再浇入相应的水后,一棵梭梭向下扎根、向上生长的使命由此开始。

许兴文说,季节是治沙行动的召令。每年春秋两季,数万民勤人便会自觉地拿起铁锹、兜上树苗,来到沙漠腹地,进行压沙种树,其中有教师、工人、学生、机关干部,甚至还跟来年幼的孩子。

多方合力下,截至目前,民勤县压沙造林面积达到100.9万亩以上,在408公里的风沙线上建成长达300多公里的防护林带,全县森林覆盖率由上世纪50年代的3%提高到18.21%。成功阻击巴丹吉林和腾格里两大沙漠合拢,民勤与“罗布泊”渐行渐远。绿洲植被逐步扩展,筑起阻击沙漠侵袭的“绿色长城”。

“风,是用胸膛挡住的;沙,是用脚印盖住的;树坑,是用指甲掀开的;树木,是用汗水浇活的。”

这句诗是老一辈民勤人治沙精神的写照。而问及接过他们治沙铁锹的年青一代,为什么坚持治沙会成为自觉,他们的回答则是“我在沙漠有棵梭梭”。

生态是大家的义务,生态是社会的牵挂。当坚持成为自觉,把绿色变成信仰,一定能为后辈们拼出一片美好。

/新华社

大数据显示: “赏花经济”激活春季旅游消费

随着春暖花开,旅游消费也逐渐活跃起来。多家旅游平台大数据显示,“赏花经济”正成为激活今年春季旅游消费的一大亮点,不少男性消费者以及“上班族”也加入“为花买单”的行列中。

携程集团最新报告显示,2月底关键词“赏花”在携程平台的搜索量较1月底时增长280%;近段时间,在携程预订赏花类景区的人数相比2019年同期增长115%。

携程平台显示,北京、广州、上海、重庆、成都、杭州、南京、苏州、西安、武汉的游客最喜爱踏青赏花游。

同程旅行大数据也显示,近期同程旅行平台“赏花游”产品的预订量增长显著,较2019年同期增长超过100%。相较于往年,周边游和本地游成为人们赏花的首要选择,人们出行方式则主要以自驾和乘坐高铁为主。

有意思的是,同程旅行平台数据显示,赏花不再是女性消费者的“专利”,截至目前的游客中,男性消费者占比55%,女性消费者占比45%。而从年龄来看,“80后”“90后”为主要客群,两个年龄段的消费者占总体比例之和达到68%。同程旅行相关负责人分析,“90后”是社交平台的活跃用户群体,“直播”“短视频”等方式吸引了许多摄影爱好者和喜爱亲近自然的消费者,因此促成了

这一群体的外出赏花活动。

蓬勃的“赏花经济”也成为推动春季旅游消费进一步回暖的亮点。携程介绍,其分布在全国各地的线下门店人气正在恢复。2月18日至28日,各地门店接待的踏春游客数量接近3万人;预计3月份,携程各地门店将迎来超过5万游客。

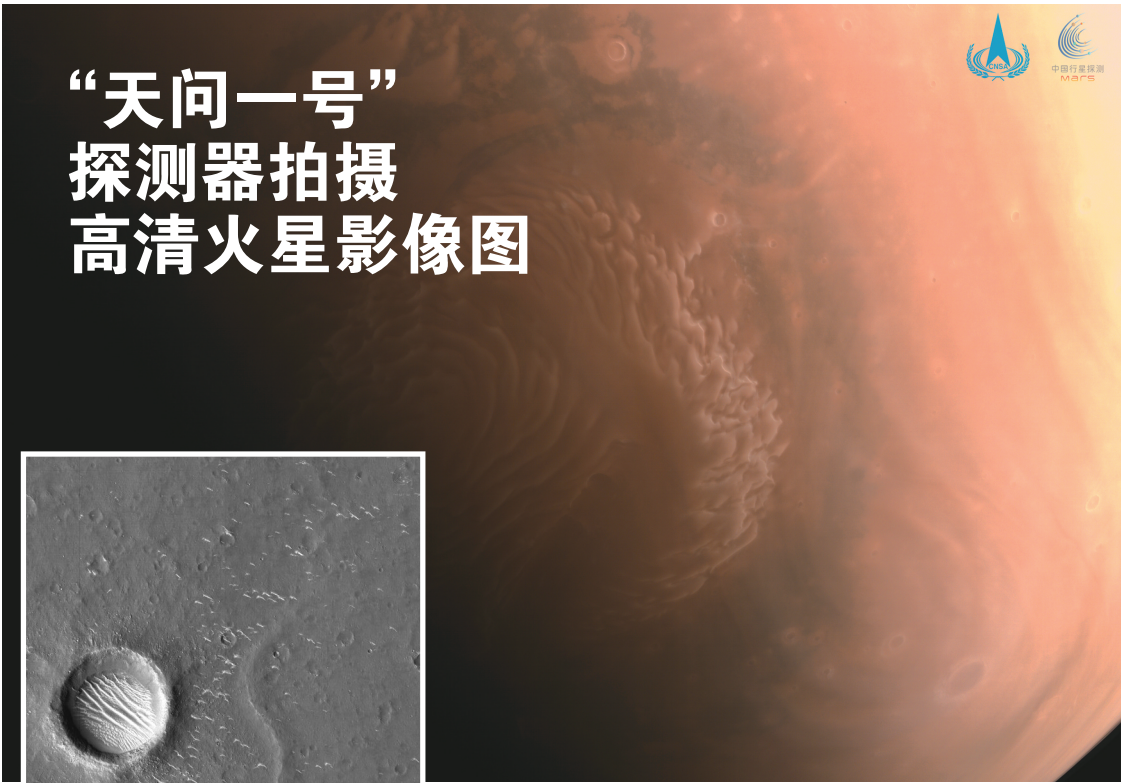
携程、同程、飞猪等平台数据显示,赏花游也拉动了酒店消费。武汉、重庆、无锡等多座城市的酒店迎来“爆棚”的赏花游客。

飞猪平台还在其用户中发现了“边工作、边赏花”的“新客群”——他们将开会地点“搬”到了赏花类景区,在工作的同时消费一套特色“下午茶”,这也成为和繁花相映的“新风景”。

携程旅游渠道事业部首席执行官张力认为,近期平台上旅游产品交易量逐日倍增,较牛年春节假期又进一步增长了约10倍。“由此可见,游客出游信心的提升,正在促进旅游业加速恢复。”张力表示。

中国旅游研究院统计调查所所长马仪亮介绍,2021年居民出游意愿将保持在85%以上,旅游市场复苏步伐势必加快。中国旅游研究院最新报告预测,2021年全年国内旅游人数41亿人次,国内旅游收入3.3万亿元,分别比上年增长42%和48%。

/新华社



“天问一号” 探测器拍摄 高清火星影像图

3月4日,国家航天局发布3幅由我国首次火星探测任务天问一号探测器拍摄的高清火星影像图,包括2幅全色图像和1幅彩色图像。

全色图像由高分辨率相机在距离火星表面约330千米至350千米高度拍摄,分辨率约0.7米,成像区域内火星表面小型环形坑、山脊、沙丘等地貌清晰可见,据测算,图中最大撞击坑的直径约620米。彩色图像由中分辨率相机拍摄,画面为火星北极区域。

/新华社