

个贷坏账转让试点一年 隐私保护难题待解

本报记者 张漫游 北京报道

个人不良贷款批量处置“开闸”迎来一周年。经过一年的磨合期,个人不良贷款批量转让市场活跃度不断提升,在供给方和需求方

个贷不良批量转让效果初现

多家银行信用卡、个人经营贷款等不良率较2021年初均有所下降。

2021年1月,银保监会《关于开展不良贷款转让试点工作的通知》(以下简称《通知》)的发布,批量转让个人不良贷款“禁区”得以解禁。

银行业信贷资产登记流转中心有限公司(以下简称“银登中心”)数据显示,截至2021年末,18家试点银行均已在银登中心开立账户,其中13家银行共计47单个贷不良贷款资产包已在银登中心挂牌转让。

郑沈阳认为,个人不良贷款批量转让确实能够在一定程度上缓解银行资产质量压力,拓宽不良贷款处置渠道,加速不良贷款出清。

银保监会最新数据显示,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,有效降低了信用风险水平。

郑沈阳分析称,2021年9月末,信用卡逾期半年未偿信贷总额同比下降4.12%;2021年6月末,多家银行信用卡、个人消费贷款、个人经营贷款不良率较2021年初均有所下降,预计2021年末将维持此趋势,可

多项问题待解

个贷不良转让在前期数据的积累、模型系统的构建、定价机制的建立、个人隐私保护等方面依然存在难点。

定价问题是个人不良贷款批量转让的关键问题。郑沈阳认为,经过一年的发展,个贷不良的供给方和需求方的价格博弈更加充分,有助于市场化定价机制的形成,进而提升个贷不良批量转让的质效。

卢春阳指出,经统计,目前个贷不良批转资产包的起拍价大约在0.5折至1折之间。“事实证明,通过历史回收数据、搭建数据模型等手段,并综合市场预期,银行已逐步摸索出相对合理且能够被市场接受的估值定价方式。”

在催收方面,由于试点的个人不良贷款属于信用贷款,无担保措施,缺少催收抓手,且针对自然人债务人如何查找财产线索、采取何种催收方式、如何债务重组,均较对公不良贷款业务有本质区别,卢

市场逐渐开放的情况下,随着交易数据积累和参考标准的建立,借鉴先行银行的经验,试点银行在估值模型、定价机制、后期跟踪、风险管理等各方面提升专业水平和业务能力,强化科技赋能,个贷不良批

见个贷不良批量转让确有效果。

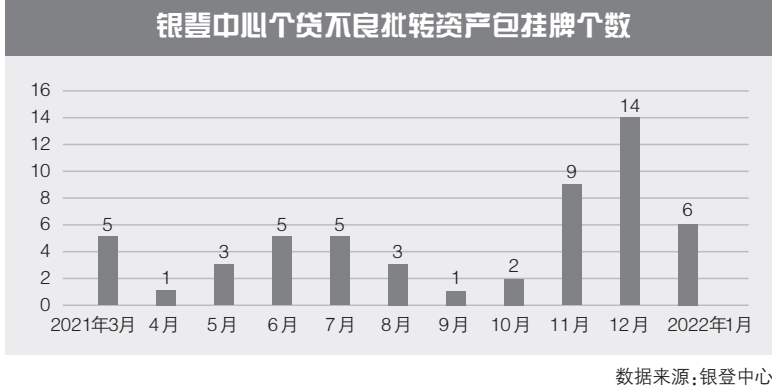
从出让方的角度看,首批试点的6家国有银行与12家全国性股份制银行均已在银登中心开立账户,但并不是所有开立了账户的都落地了个人不良批量转让的业务。

“此前监管机构长期禁止个人不良贷款批量转让,导致此类资产批量处置无论是内部流程还是如何定价都缺乏可参考经验。”北京德和衡律师事务所律师庞珊珊告诉《中国经营报》记者,“基于此,批转前是否需要对拟转让资产尽调,如何尽调,需要履行何种流程,如何估值定价,亟待解决。尤其是估值定价问题,因为试点的主要为信用类贷款,通过抵质押资产变现价值等方式进行不良资产估值的传统方式失灵,需要重新摸索建立估值模型,即确保资产保值不贱卖,又要考虑市场的认可度。”

“市场数据表明,个贷不良批转业务经过一年的试行,已逐渐形成铺开之势。困扰市场的估值定价问题,也通过‘小包探路’的策

量转让的难点均有所缓解。

而加速个贷不良处置或是拉低整体不良率的重要原因之一。中国银行研究院博士后郑沈阳指出,从已披露2021年业绩快报的



略,逐步解决。”北京德和衡律师事务所律师卢春阳谈道。

“个人不良资产批量转让的资产包规模较小,这是市场供需博弈的结果,从先前的个贷不良批量转让案例来看,规模较小、底层资产质量好、具有区位优势,个贷不良资产包更容易拍卖成功。”郑沈阳告诉记者,“规模大的资产包成本较高,拿到后就要考虑及时回收,对参与机构不良资产的回收效率要求高。底层资产的质量是参与方重点关注的问题,如果供给方本身该类个贷资产质量较差,说明个人客户违约风险较大,影响需求方的购买意愿。很多试点银行的分行在积极参与个贷不良转让,资产包的区位特征也会影响其销量,欠发达地区的不良率历来较高,不良处置也

19家上市银行来看,所有银行的不不良率均出现下降,平均较上年同期降低0.17个百分点,特别是部分以零售业务为主的银行下降尤其明显。

更加困难,这些地区的个贷不良资产包市场需求不大。”

“根据央行数据,截至2021年12月末,居民短期贷款合计17.30万亿元,按照1.75%的不良率计算,有近3000亿元的不良规模,加上已核销资产,潜在市场规模可接近万亿水平。通过2021年试水,未来政策将继续持续扩张支持精神。”庞珊珊预测称,未来个贷不良批转市场参与主体、市场规模均将扩充。《通知》规定个人住房按揭贷款、个人消费抵(质)押贷款、个人经营性抵押贷款等抵(质)押物清晰的个人贷款,应当以银行自行清收为主,原则上不纳入对外批量转让范围。随着个贷不良资产批转市场的逐渐成熟,前述基础资产可能逐步放开。”

防范数据安全风险 银行整治外包业务

本报记者 秦玉芳 广州报道

日前,银保监会印发《银行保险机构信息科技外包风险监管办

银行收紧外包服务风险管控

《办法》在信息科技外包治理中对银行保险机构的组织和职责、外包战略、外包禁止、服务提供商管理策略、外包分类、外包分级管理、退出策略等提出明确要求。《办法》还明确了信息科技外包监控评价要求,并对外包风险识别与评估、业务连续性管理、信息安全、集中度风险管理、非驻场外包实地检查、年度风险评估和审计等规范信息科技外包风险管理提出了要求。

中国银行研究院博士后郑沈阳撰文指出,中小金融机构要建立对自身科技战略目标相适应的外包体系,将外包风险纳入全面风险管理,

科技外包业务风险暴露

随着信息科技对传统金融业务影响的逐步深入,银行保险等金融机构对外部科技服务的需求不断攀升,信息科技外包业务规模实现快速增长。

广州帝隆科技股份有限公司金融事业部总经理姚凤城告诉记者,商业银行对科技外包合作的需求越来越大,合作范围也更加广泛,更多集中于中小地方银行。“具体需求上,不同于前几年的运维服务或针对具体项目的技术支持为主,现在的合作更多集中于银行层面的金融创新及系统更新迭代,尤

法》(以下简称《办法》),从信息科技外包治理、准入、监控评价、风险管理等多方面对银行保险机构信息科技外包提出全面要求。

包业务增量将向风控更严格、合规性更强的外包厂商倾斜。《办法》对外包依赖度更大的中小金融机构以及风控、声誉、资质较差的小型外包服务厂商影响较大,部分实力不够、风险频发的小型科技公司或面临淘汰,而集中度较大的科技巨头也将告别“赢者通吃”时代,部分中小金融机构的外包合作链条有断裂风险,需要及时调整外包合作模式。

中国银行研究院博士后郑沈阳撰文指出,中小金融机构要建立对自身科技战略目标相适应的外包体系,将外包风险纳入全面风险管理,

其对业务中台、系统中台、数据中台等系统架构升级等方面。”

金融机构信息科技外包业务需求增加的同时,各种风险也在逐步暴露。

银保监会官网公告显示,2021年十余家银行因部分核心风控外包合作机构、外包机构管理存在缺陷等外包业务违规被监管处罚,其中大部分为城商行、农商银行等地方银行。

深圳某金融科技公司业务负责人表示,金融科技已经渗透到银行业务的方方面面,很多自身科技

近几年银行数字化转型加速推进,银行对信息科技外包服务的依赖不断增强,业务范围也在持续扩大,伴随而来的数据安全

健全覆盖董事会、高管层、外包风险主管部门和执行团队的组织架构,明确服务提供商的准入标准,有选择性地开展外包业务,初期可以先以咨询规划和业务支持类等风险较小的外包服务为主;在合作模式方面,共享外包服务平台或成为新趋势,人选的金融机构和外包厂商按照一定市场化机制和规则进行对接匹配,实现优势互补和价值共享。

普华永道也在最新研报中指出,《办法》将银行保险机构原先对外合作中涉及重要数据和个人信息处理的科技活动,以及原来属于

能力不足的中小银行更加依赖外部科技支持,外包合作越来越多;但市场上各种金融科技服务的外包商能力参差不齐,对银行客户信息和敏感技术资料安全保护也普遍偏弱,比如研发的系统存在安全漏洞,呼叫中心服务批量泄露客户个人信息、外包服务人员安全管理不强导致银行客户数据信息泄露等情况也不少见。

银保监会有关部门负责人在近日举行的答记者问中也指出,部分银行保险机构对信息科技外包风险管控不力,因而导致的业

风险也在加速暴露。银保监会资料显示,2021年就有十余家银行因外包业务事项违规被地方监管机构处罚。

合作性质的机构纳入外包管理体系,涉及合作模式的转换,对机构和服务提供商均属新的课题。

监管政策推出的同时,各地金融监管部门也在加强监管政策的落地实施。某城商银行科技业务人士透露,去年以来监管部门就加强了银行外包业务的风险排查,监控和检查惩处力度都明显加强,重点包括敏感数据信息的安全管理、对合作商数据安全防护的监督管控等方面。“目前,银行针对外包合作业务的风险排查、数据安全等方面在要求和执行上更加严格。”

务中断、敏感信息泄露等事件时有发生。此外,部分领域外包服务提供商高度集中,形成了行业集中度风险。

数据保护、信息安全是金融机构信息科技外包业务中潜在风险的关注重点。在姚凤城看来,外包业务中风险问题主要是信息层面的风险,如数据归集、客户个人信息的留存安全等。“目前,银行需求的信息科技外包服务相对都是比较成熟的,在技术和制度层面风险问题不是很大,重点是加强业务操作过程中的风险管控。”

停办现金业务 民营银行全力备战线上

本报记者 秦玉芳 王柯瑾 广州 北京报道

日前,中关村银行和辽宁振兴银行接连发布公告,宣布将停止办理现金收付业务,包括柜台服务和ATM机等自助渠道,储户可以通过跨行ATM提现取款。

随着数字化转型的深入,银行业务全面线上化趋势愈加凸显,民营银行因其少网点、重线上的业务特性,正在加快线下业务结构调整,集中资源强化线上运营渠道建设。

2家银行停办现金业务

近日,中关村银行发布公告称,将于2022年4月1日起停办现金收付业务,停办渠道包括营业网点柜面和该行ATM机自助渠道。客户可通过中关村银行手机APP、营业网点办理除现金收付以外的其他各类业务;确需现钞,客户可通过该行转账至他行办理,免收转账手续费。

此前,辽宁振兴银行也宣布,将于2022年3月1日起停办柜面现金存取款、零钱兑换、残损币兑换、自助设备存取款等现金业务。持有该行借记卡客户,可继续在带有“银联”标识的他行ATM办理现金取款业务。

对于停办现金业务的原因,辽宁振兴银行在公告中强调,停办现金业务是为了集中资源提升电子银行的服务能力,为客户提供更加优质的金融服务;中关村银行也透露,不断加大线上业务发展力度,给客户提供更加便捷、高效的金融服务。

招联金融首席研究员董希淼表示,商业银行开办或退出一项业务,会综合客户需求、服务能力和监管政策等因素进行决定。从客户需求看,这两家民营银行以服务小微企业为主,主要产品为信贷类产品,客户对现金收付业务需求较少;从服务能力看,民营银行受限于“一行一点”现状,不具备开展较多现金收付服务的能力,现金收付业务成本较高,加重民营银行经营压力。

资深金融监管政策专家周毅钦认为,随着数字人民币的不断试点普及,现金业务在中国互联网支付非常发达的今天,已经日渐式微,再加上民营银行的客户基数本身也比较小,绝大多数客户是通过网络渠道完成业务,

渠道运营调整迫在眉睫

对于少网点的民营银行来说,通过停办现金业务压缩运营成本,民营银行可以将更多资源投入到线上业务等优势领域,提升线上金融服务能力。

丁百程认为,两家民营银行都表示出了集中精力提升电子银行和线上业务的目标,这也比较符合当下客户金融习惯的变化和银行的数字化发展趋势。各类银行依据自身定位和禀赋形成差异化的发展战略是大势所趋。

邮储银行战略发展部韩军伟表示,近年来随着银行数字化转型的深入推进,我国银行业务离柜交易率已达到90%以上,民营银行业务的离柜交易率更高,网点起到的更多是品牌展示的作用。此外,通过手机银行跨行转账完全免费,民营银行客户需要现金服务,可以转账至其他大行和股份制银行完成。“从行业发展来看,业务线上化是大势所趋,停办网点现金业务是民营银行出于加大科技投入、降低运营成本等自身发展情况作出的策略选择。”

集中资源以提升线上运营渠道的金融服务能力,已经成为当前各家商业银行业务发展的共识。与民营银行相比,具备丰富网点资源的商业银行则更强调在传统网点转型的同时强化线上线下渠道的协同建设。

独立经济学家王赤坤指出,

业内分析人士认为,民营银行能够停办现金业务,除了自身业务调整的需求外,重要的是有跨行办理现金业务的支撑,未来或将有更多民营银行停办现金业务,但也仅限于网点少的民营银行,短期来看不会成为商业银行普遍趋势。

相比民营银行集中线上化渠道运营,具备丰富网点资源的商业银行在线上化渠道建设的同时更强调线上线下渠道的协同建设,通过多渠道资源的整合优化,提升银行面向客户的综合化金融服务能力。

再继续保留大量的人力、物力去维持一项“小众”业务,意义已经不大,解放更多的员工转型成为业务销售,其产出会远超出现金业务。

“出于转型的需求以及降本增效的考虑,‘一行一店’的民营银行选择将更多人力、资源等转移到公司主力业务上。”易观高级分析师苏筱芮指出。

因此,在董希淼看来,两家民营银行经金融管理部门批准拟停办现金收付业务,在基本不影响客户业务办理的情况下,能进一步降低经营成本,有助于集中更多资源满足核心客户的需求,为小微企业和个体工商户提供更好的服务。“此前,部分互联网民营银行,直销银行从一开始就没有推出现金收付业务;下一步,或将有更多的民营银行停办现金收付业务。”

民营银行线下现金业务调整或将持续,但总体来看停办现金业务也仅局限于定位为互联网银行的少数民营银行,不会成为普遍现象。社科院金融所银行研究室主任李广子指出,从趋势上看,随着移动支付等业务的快速发展,现金业务的重要性会进一步下降,不排除有其他银行跟进,选择停办现金业务;从目前情况看,现阶段我国银行业竞争充分,网点充足,少数银行停办现金业务对居民基本上不会产生影响。

零壹研究院院长于百程认为,目前跨行转账取款也方便免费,民营银行客户的现金业务确实可以通过就近的其他行网点方便办理,这也是民营银行选择停办现金业务的原因之一。

董希淼也强调,对我国银行业而言,现金收付业务将长期存在,老百姓不用担心。

银行网点属于体验式消费服务,需要超高营业流水和超高利润才能覆盖成本,但随着银行业务的线上化转移,越来越年轻人去到网点,银行网点收储揽储能力退化,网点利润严重下降,且随信息技术发展,线上银行将会大大增加其扩张能力,银行金融业务离柜已是大势所趋。

某股份制银行零售业务人士向记者透露,现在的宗旨是全面线上化,能在线上办理的业务绝不留到线下;但网点也是必不可少的,将原有网点合并裁撤后,必须要预留足够的网点作为场景服务的基地,配合手机APP、微信等线上渠道,实现多渠道联动协同,以提高金融服务的效率和水平。

韩军伟也指出,银行网点仍然发挥着重要的作用,网点的作用正在从交易服务型向复杂产品交互、客户教育型转变,而且承担着普遍服务的职责。

董希淼认为,物理网点有其不可替代的功能,通过线上业务与线下网点的交互协同,能够实现优势互补、融合发展,提高银行金融机构的金融服务效能。“银行做好线上与线下渠道的协同,不仅能够提高银行对客户的服务能力,也能为客户提供多元化选择,提高客户体验,增强客户黏性。”