

个贷不良资产处置主力军现身

本报记者 樊红敏 北京报道

地方资产管理公司(以下简称“地方AMC”)正在成为个贷不良资产处置市场的主力。

近日,深圳市招商平安资产管理有限责任公司(以下简称“招商平安资产”)、浙江省浙商资产管理股份有限公司(以下简称“浙商资产”)先后宣布获批接入中国人民银行征信系统(以下简称“央行征信系统”)。

另据《中国经营报》记者了解,包括上述两家地方AMC在内,目前已有8家地方AMC获批接入央行征信

新蓝海市场

随着近500家机构的入局,个贷不良资产市场活跃度将进一步提升。

5月8日、5月11日,招商平安资产、浙商资产先后宣布获得接入央行征信系统批复。

记者梳理发现,截至目前,包括招商平安资产、浙商资产在内,已有8家地方AMC获批接入央行征信系统。另外6家获批接入央行征信系统的AMC分别为河南资产管理有限公司、广西广投资产管理股份有限公司、广州资产管理有限公司、天津滨海正信资产管理有限公司(以下简称“滨海正信资产”)、广东粤财资产管理有限公司、宁夏金融资产管理有限公

另外,还有地方AMC正积极申请接入央行征信系统过程中。2022年12月,海德股份(000567.SZ)(海德股份全资子公司海德资产管理有限公司持有地方AMC牌照)在投资者互动平台表示,“公司正在积极申请接入人行征信系统,相关进展请关注公司在指定媒体上披露的公告。”

业内人士分析认为,接入央行征信系统将赋能公司个贷不良资产收购和处置业务,做好不良债权相关方征信记录衔接,保障信息主体合法征信权益,既提升了公司信息化风险管理、合规管理质量,也有利于社会信

系统。随着个贷批量不良资产转让试点范围的扩大,地方AMC对个贷不良资产处置业务的重视程度和投入资源也在逐步加大。

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”)统计数据显示,自个贷不良资产批量转让业务开闸至2022年三季度末,地方AMC受让的个贷不良资产包约占整体转让规模的95%;2022年第四季度及2023年第一季度,按项目数统计,地方AMC受让个贷不良资产规模分别占整体转让规模的100%、96.3%。

用体系的完善,是地方AMC布局个贷不良资产处置业务的重要一环。

公开信息显示,2021年1月,银保监会办公厅发布《关于开展不良贷款转让试点工作的通知》,正式开启个贷不良资产批量转让试点工作,允许18家试点银行、金融资产投资公司、符合条件的地方资产管理公司和金融资产投资公司参与试点。2022年年底,银登中心公布《中国银保监会办公厅关于开展第二批不良贷款转让试点工作的通知》,信托公司、消费金融公司、汽车金融公司,以及政策性银行、部分省市城商行、农村中小银行等纳入试点,个贷不良资产批量转让市场空间进一步打开。

毕马威中国及亚太区特殊资产组首席合伙人彭富强近期在相关活动上表示,自试点开放以来至2023年3月,共有158个资产包交易成功,本金规模约92亿元,本息规模约275亿元。未来,随着近500家机构的入局,个贷不良资产市场活跃度将进一步提升。

“预计个贷不良市场每年可供处置资产规模在3亿元以上。”海德股份在近期披露的2022年年报中如是表示。

连续多季度受让个贷包数量超95%

最新披露的数据显示,59家持牌地方AMC中已有51家已开立不良贷款转让业务账户,占比近九成。

地方AMC对个贷不良资产处置的重视程度和投入资源正在逐步加大。

根据滨海正信资产官方信息,个贷不良资产处置业务已被列为该公司的战略业务,滨海正信资产制定了“以对公业务为基础,以个贷业务为特色的精品地方AMC”的公司战略。海德股份近期则表示,要将业务聚焦于熟悉和擅长的个人困境和机构困境资产管理领域,与其他资产管理公司错位竞争。“公司计划,到2025年在个贷不良领域累计服务超200家金融和同业机构,以受托清收为主,结合资产包收购处置,累计实现4000亿元的管理规模。”海德股份表示。

浙商资产方面在接受记者采访时表示,浙商资产充分认识到个贷不良资产化解社会使命的重要性,于2020年7月成立专

项小组,对个贷业务进行了为期3个月的调研,走访监管部门、出让方、律所、处置机构并充分论证后,决定把个贷不良处置业务作为公司的战略业务来发展。截至目前,累计管理个贷不良资产近280亿元,涉及债务人群超190万。

从公开数据来看,地方AMC已经成为个贷不良资产处置市场的主力。

银登中心数据显示,59家持牌地方AMC中已有51家开立不良贷款转让业务账户,占比近九成。

兴业银行联合滨海正信资产等机构发布的《个贷不良批量转让专题研究报告》显示,个贷批转试点工作从2021年1月开始至2022年第三季度末,已有90批个贷不良资产包(以下简称“个贷包”)通过银登中心成功转让,本金规模约51亿元,债权总

规模约160亿元。地方AMC的参与热情较高,已收购约95%的个贷包。

银登中心披露的数据显示,2022年第四季度,地方AMC受让个贷包数量占比为100%;2023年第一季度,按项目数统计,地方AMC受让个贷包数量占比达96.3%。

就地方AMC热衷个贷不良资产处置业务的原因,业内分析认为,在“聚焦主业”和“属地经营”的监管要求下,由于政策规定个贷不良批转业务不受地域限制,个贷不良批转试点业务的开展为地方AMC跨区域广泛参与金融不良资产收购提供了新蓝海。

“从地方AMC在个贷不良资产市场的业务机遇来看,一是个贷不良资产市场足够庞大,零售类资产是万亿级市场,有足够的业务空间和机会。二是零售

类资产种类繁多,不同资源禀赋的地方AMC均可发挥自己不同的优势。三是不同地方AMC可以通过资源整合,充分挖掘和发挥零售领域不同模块的专业能力,做出自己的特色。”滨海正信资产方面向记者表示。

浙商资产方面则向记者表示,对于AMC来说,个贷不良资产化解不仅是机遇,更是使命所在。个贷不良资产涉及人群广、社会影响大,特别是涉及大量的“80后”“90后”等年轻人群体。我们的初衷不仅是合理的经济效益,更重要的是希望充分发挥持牌机构和省属国企的优势,借鉴丰富的对公不良收处经验,通过个人债务重组、信用修复模式的打造,用专业化的解决方案,规范化的试点先行,正向帮助年轻人走出债务泥潭,恢复正常工作与生活,推动社会信用体系的完善。

依赖科技与大数据

个贷资产具有债权笔数大、单笔金额小、线下处置成本高等特点,对科技能力的支撑依赖性非常高。

不过,个贷不良资产处置业务作为新型业务类别,也面临着多重与传统不良资产处置业务明显不同的挑战。

比如,个贷不良资产涉及大量的个人信息,容易牵涉个人利益、权利和隐私等敏感信息,对处置机构的处置方式合规性要求比较高。

对此,中国地方AMC论坛专家委员会主任委员李波认为,地方AMC在展业的过程中,要提高政治站位,始终以维护社会稳定为首要前提,用合法合理的手段,为债务人信用修复、财务健康、经济再生创造条件,发挥

功能作用,履行社会责任。

滨海正信资产则建议,AMC在处置个贷不良资产过程中,首先,需要基本职业操守教育,选择行业内优质人才,入职时签署相关保密协议,加强职业操守培训。其次,需要完善流程制度,通过完善的机制建设和制度建设,尽量避免流程中存在的漏洞。最后,需要科技赋能,通过技术手段治理及管控各类敏感内容的交互,减少人为操作因素。

又如,个贷资产具有债权笔数大、单笔金额小、线下处置成本高等特点,对科技能力的支撑依

赖性非常高。地方AMC面临科技能力建设周期长、投入大、短期内难以见到高额收益等问题。

“虽然个贷业务与传统不良资产业务均属于不良资产领域,但在处置技术、处置方式、系统支持、人力资源等方面与传统不良业务大相径庭,大部分传统资产管理公司的信息系统、估值系统,贷后管理系统难以实现批量化个贷的处置与管理。”浙商资产研究院近日发表观点认为,部分地方AMC需要与具备大数据挖掘、金融科技能力的公司合作,以提升自身在大批量债权的估值尽调、贷后催收等方面的能

力,大数据技术在个贷不良资产处置领域的应用日益深化。

另外,根据浙商资产介绍,个贷不良资产处置目前面临的挑战还包括估值定价数据问题、联合贷出让问题、债务人通知问题、债务人信息修复问题、法诉渠道受限问题等。

“建议监管部门和银登中心在充分调研以上问题的基础上,联合有关部门逐步完善制度空白,也呼吁地方AMC共同努力,在市场化 and 法治化的框架下共同建设好、维护好全国个贷不良资产市场。”就上述问题,浙商资产建议。

—— 经营成就价值 ——
中国经营报
CHINA BUSINESS JOURNAL

**敬老爱老
善德之始**
RESPECTING THE OLD
AND KEEP THE VIRTUE