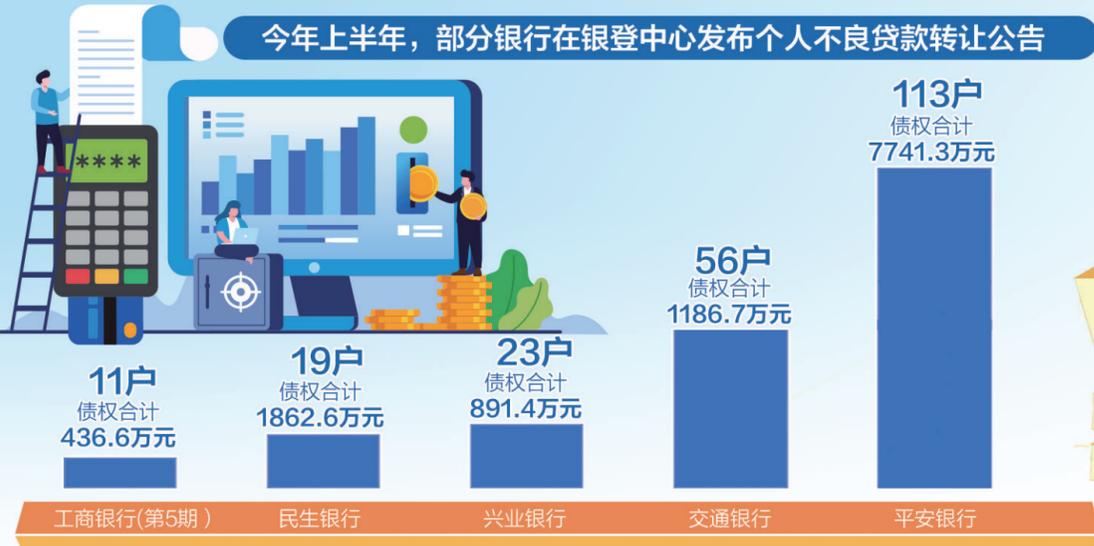


上半年5家银行零售类不良资产包完成竞价——

银行业加速处置不良贷款

本报记者 王宝会

今年上半年，部分银行在银登中心发布个人不良贷款转让公告



陶然论金

面对疫情冲击，企业特别是中小微企业面临较大困难。在国家出台的一系列助企纾困政策中，减税降费和企业关系最密切，也最受企业关注。减税降费实施情况如何，影响着企业生存发展乃至经济运行。

近日召开的中央政治局会议强调，积极的财政政策要提升政策效能。作为积极财政政策的“重头戏”，提升减税降费效能尤为重要。从政策规模看，“十三五”时期，减税降费累计超过7.6万亿元，今年预计全年为市场主体减负将超过7000亿元。同时，减税降费不仅仅要体现在规模上，更要充分发挥政策效能，实现有效为企业纾困解难、助力宏观经济平稳运行。

一方面，要推动政策直达快享，让企业有更获得感。今年减税降费具有很强的针对性，特别是出台新的结构性减税政策，强化小微企业、制造业和科技创新的支持。新的结构性减税政策叠加继续实施的制度性减税政策，在形成较为全面政策体系的同时，也增加了落实落地各项政策的难度。为此，政策执行上要注重全面性、针对性，精简办理流程、精细税费服务，确保不折不扣落实到位。

值得注意的是，中小企业财力力量较为薄弱，对政策的掌握往往不够及时、全面、准确，需要有关部门加强政策宣传辅导，帮助其充分享受到政策红利。统计显示，截至6月底，税务部门精准推送44批次税费优惠政策，惠及纳税人缴费人4.56亿人次。类似的政策推送持之以恒，不断提高覆盖面，越来越精细、精准。同时，广大市场主体也要主动掌握政策，善于运用政策。

另一方面，要防止弱化减税降费政策红利，特别是要杜绝“过头税费”。当前不少地方财政收支矛盾较为突出，需要警惕违规组织收入行为的发生。国务院第八次大督查征集问题线索中，把减税降费助企发展作为重点内容；财政部近日也透露，专门组织对各地“过头税费”情况进行检查，确保真正把减税降费政策落到实处。市场主体是经济的力量载体，保市场主体就是保社会生产力，对“过头税费”应该坚决“零容忍”。

政策好不好，重在看实效。在做好下半年经济工作中，需要着力优化减税降费落实机制，不断完善政策措施，提升政策实施效果，让企业有更多获得感、更好地轻装上阵，促进经济平稳恢复和高质量发展。

减税降费关键看企业获得感

曾金华

近日，银行业信贷资产登记流转中心有限公司（“银登中心”）发布竞价信息显示，截至今年上半年，已有5家银行零售类不良资产包在银登中心完成了竞价，涵盖信用卡、个人消费、个人经营等多种形式。

业内专家表示，商业银行零售类不良资产转让业务的重启，对于规范和创新银行不良资产处置、提高金融机构服务实体经济质效具有重要意义。

助力银行卸“包袱”

今年1月，中国银保监会印发《关于开展不良贷款转让试点工作的通知》（简称《通知》），标志着自2012年《金融企业不良资产批量转让管理办法》发布以来，被禁止的零售类不良资产批量转让业务，以部分银行试点的方式被正式重启。《通知》显示，有6家国有控股大型银行和12家全国性股份制银行参与首批试点银行；参与试点的收购机构有金融资产管理公司和符合条件的地方资产管理公司、金融资产投资公司。同时，参与试点的个人贷款范围已经纳入不良分类的个人消费信用贷款、信用卡透支、个人经营类信用贷款为主。

不良贷款转让是指银行把不良贷款打包出售获取资金，通过转让这一方式来降低银行不良贷款率。去年以来，商业银行不断加大不良资产的处置力度，从30多家商业银行披露的不良贷款数据来看，2020年不良贷款余额增加13%，而零售类不良贷款余额增加15%。

作为近年来快速发展的信用卡零售类业务，2019年末信用卡逾期半年未偿信贷总额达743亿元，占信用卡应偿信贷余额的

0.98%，而到2020年末信用卡逾期半年未偿信贷总额达839亿元，已占信用卡应偿信贷余额的1.06%，金额增长近100亿元。

银行零售类不良资产出现增长，对此，国家金融与发展实验室副主任曾刚表示，一方面由于居民部门负债规模急速扩张。近年来，部分居民的资金杠杆率大幅提升，随着时间推移逐步进入风险暴露期，而新冠肺炎疫情又加剧了风险暴露，尤其是个体工商户、小微企业等市场主体的现金流带来影响，造成了零售类尤其是弱担保的资产逾期乃至不良集中爆发。

另一方面，银行消化不良资产渠道有限。据《金融企业呆账核销管理办法》规定，零售类不良资产核销需满足诸多条件，但是眼下具有该项资质的银行和机构不多，造成长期以来零售类不良资产的处置相对棘手。

创新化解不良资产方式

6月初，工商银行在银登中心以线上公开竞价的方式发布2021年第5期个人不良贷款（个人经营类信用贷款）转让公告；涉及11户，债权合计436.6万元。今年上半年，民生银行、兴业银行、交通银行、平安银行陆续发布个人不良贷款转让公告，涉及借款人分别是19户、23户、56户、113户；分别涉及未偿本息总额约1862.6万元、891.4万元、1186.7万元、7741.3万元。

“依据此前的规定，监管层不允许银行批量转让个贷不良资产，即使是对公不良资产也只能以3户及以上数目进行‘组包’转让。”曾刚表示，总体上看，推动零售类不良贷款批量转让试点是一种化解不良资产的创新方式，对于银行提高资本运作水平、改

善精细化管理能力等方面起着重要作用。

对于出让方银行而言，目前不良资产批量转让的清收工作交由受让方负责，包括客户的账务处理、征信申报、服务衔接等原则上也交由受让方，出让银行将对前期此类工作繁琐但低效的账户进行“销户”，实际上实现了不良资产的彻底“出表”。

“批量转让可以减少银行的资本占用，操作更为灵活。”曾刚表示，根据现行税法规定，通过不良资产批量转让处置后，不会形成递延所得税资产。同时，由于不良资产批量转让不需要被动自持一定份额，对资本的释放更为彻底。

同时，为服务市场协助监管，银登中心发布已开立不良贷款转让业务账户机构统计表。数据显示，截至7月23日，国有大型商业银行（包含地方分行）有148家；股份制商业银行（包含地方分行）有155家；金融资产投资公司（包含地方分公司）有100家；地方资产管理公司有38家；金融资产投资公司2家。

银保监会有关负责人表示，积极发挥银登中心试点平台作用，银登中心按照试点工作要求，制定不良贷款转让试点业务规则，具体承担不良贷款资产登记、挂牌展示、转让服务、信息披露和市场监测等工作，并及时向监管部门报送试点情况，进一步促进了不良贷款转让业务健康、有序开展。

完善批量转让服务

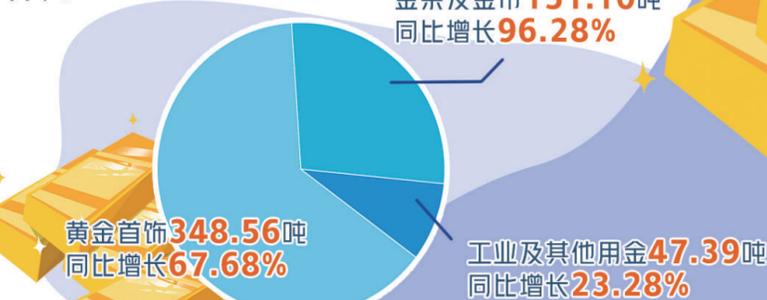
虽然部分银行和金融机构积极参与了批量转让试点工作，为零售类不良资产的处置打开了一扇大门，但是还有一些制度和机制需要完善和优化。

上半年黄金消费量大幅反弹

本报记者 马春阳

每周观市

中国黄金协会8月3日发布的数据显示，2021年上半年全国黄金实际消费量547.05吨，与2020年同期相比增长69.21%，较疫情前2019年同期增长4.49%。其中：金条及金币151.10吨，同比增长96.28%；工业及其他用金47.39吨，同比增长23.28%。



源汽车和电子产品需求火热，工业用金需求量继续保持稳定增长。

在黄金生产方面，今年上半年国内原料黄金产量为152.75吨，与2020年同期相比减产17.32吨，同比下降10.18%，其中，黄金矿产完成122.72吨，有色副产金完成30.03吨。进口黄金原料供应稳中有增，进口原料产金52.19吨，同比上升9.33%，若加上这部分进口原料产金，全国共生产黄金204.94吨，

同比下降5.90%。

据了解，受年初烟台两起安全事故影响，山东省内非煤矿山自2月开始停产并进行安全生产大检查，是全国上半年黄金产量下降的主要原因。

此外，中国黄金、山东黄金、紫金矿业和山东招金等大型黄金企业（集团）境内矿山上半年实现矿产金产量60.51吨，占全国比重达49.31%，占比与2020年同期基本持平。

国内外重大项目稳步推进，中国黄金沙岭金矿、山东招金海域金矿两大世界级金矿已取得采矿许可证，项目建设进入全面实施快车道，未来将成为国内黄金生产的重要保障；山东黄金“国际一流示范矿”建设成功验收，开创了矿山企业“智慧矿山”“生态矿业”建设运营新模式；紫金矿业塞尔维亚丘卡卢-佩吉铜金矿进入试生产阶段，将成为我国海外黄金生产的又一增长点。

财金观察

本版编辑 于泳 李晨阳

中国银行保险监督管理委员会北京监管局关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经中国银行保险监督管理委员会北京监管局批准，换发《中华人民共和国金融许可证》，现予以公告：

北京银行股份有限公司西客站支行

简称：北京银行西客站支行

机构编码：B0107S211000069

许可证流水号：00800573

业务范围：办理人民币存款、贷款、结算业务；办理票据贴现；代理发行金融债券；代理发行、代理兑付、销售政府债券；代理收付款项。办理外汇存款、外汇汇款；外币兑换。总行在银行业监督管理机构批准的业务范围内授权的业务。

批准日期：1996年02月12日

机构住所：北京市海淀区复兴路乙12号一层西侧

发证机关：中国银行保险监督管理委员会北京监管局

发证日期：2021年08月03日

以上信息可在中国银行保险监督管理委员会网站www.cbirc.gov.cn查询